



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)

за 2019 год,

подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (Общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения: Основной государственный регистрационный номер:	119002, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2 1027739043342 от 05.08.2002г.
Регистрация Банком России: Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	№ 3242-К от 22.03.1995г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, выданная Банком России 30.08.2019г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (Общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2019 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2019 года.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от деловой активности клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе НКО, в настоящий момент оценить невозможно. Данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность.

Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности» (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность НКО продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к минимальной величине собственных средств (капитала), отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности,

руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую НКО в разделе 23 «Управление капиталом» Примечаний к финансовой отчетности о том, что 16 августа 2019 года Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 56 от 16.08.2019) было принято решение о распределении части чистой прибыли прошлых лет путем выплаты дивидендов в размере 124 012 тысяч рублей между участниками Общества пропорционально их долям. Основополагающими факторами, принимаемыми во внимание Общим собранием участников при распределении прибыли, являлись обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) собственного капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков.

Обращаем внимание на информацию, раскрытую НКО в разделе 24 «Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики» Примечаний к финансовой отчетности о том, что основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов, неизвестной на дату составления настоящей годовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей годовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности в современных условиях ведения бизнес-процессов не представляется возможным.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими вопросами.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение года,

завершившегося 31 декабря 2019 года, Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности НКО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров НКО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров НКО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно

обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«30» апреля 2020г.

**Небанковская кредитная организация
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности**

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления финансовой отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в финансовых учреждениях	25
7. Основные средства и нематериальные активы	25
8. Прочие активы	26
9. Средства финансовых учреждений	27
10. Средства клиентов	27
11. Прочие обязательства	27
12. Уставный капитал	28
13. Процентные доходы и расходы	28
14. Комиссионные доходы и расходы	29
15. Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	29
16. Прочие операционные доходы	29
17. Операционные расходы	29
18. Налог на прибыль	30
19. Политики и процедуры управления рисками	31
20. Условные обязательства	39
21. Операции со связанными сторонами	39
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
23. Управление капиталом	40
24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	41
25. События после отчетной даты	42
26. Публикация финансовой отчетности	42

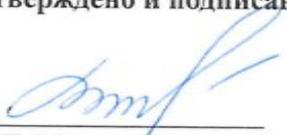
НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

Отчет о финансовом положении
по состоянию за 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	554 202	980 868
Средства в финансовых учреждениях	6	0	0
Основные средства	7	4 905	5 780
Текущий налоговый актив		63	-
Прочие активы	8	1 239	2 652
ИТОГО АКТИВЫ		560 409	989 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	9	9 379	143 380
Средства клиентов	10	2 310	49 041
Прочие обязательства	11	381 451	508 310
Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	499
Отложенное налоговое обязательство		382	460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		393 522	701 690
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	245 397	245 397
Добавочный капитал		421 181	545 193
Накопленный убыток предыдущих лет		(502 980)	(516 540)
Прибыль отчетного периода		3 289	13 560
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		166 887	287 610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		560 409	989 300

Утверждено и подписано от имени Правления «29» апреля 2020 года



 В.Л. Шаренда
 Председатель Правления





 С.А.Бадмаева
 Главный бухгалтер

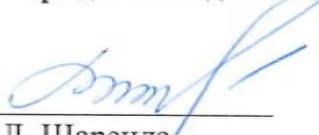
НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

**Отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019 год	2018 год
Процентные доходы	13	76 238	134 074
Процентные расходы	13	(703)	(683)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	13	75 535	133 391
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		75 535	133 391
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(10)	12
Комиссионные доходы	14	856	1 030
Комиссионные расходы	14	(90)	(86)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	15	(4 375)	-
Прочие операционные доходы	16	9 431	14 644
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		81 347	148 991
Операционные расходы	17	(74 077)	(123 737)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7 270	25 254
Расходы по налогу на прибыль	18	(3 981)	(11 694)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3 289	13 560
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		3 289	13 560

Утверждено и подписано от имени Правления «29» апреля 2020 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

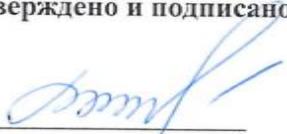
НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

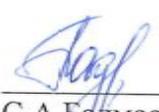
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	245 397	545 193	(516 540)	274 050
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-	13 560	13 560
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	245 397	545 193	(502 980)	287 610
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	-	-	3 289	3 289
Выплата дивидендов	-	(124 012)	-	(124 012)
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	245 397	421 181	(499 691)	166 887

Утверждено и подписано от имени Правления «29» апреля 2020 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»), если не указано иное.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное фирменное наименование: НКО «МКС» (ООО), зарегистрировано 22 марта 1995 года.

Полное фирменное наименование и местонахождение Общества не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Юридический адрес и адрес фактического нахождения: 119002, год Москва, Плотников пер., д.19/38, стр. 2.

Дата регистрации НКО «МКС» (ООО): 22 марта 1995 года. Дата внесения записи в ЕГРЮЛ (о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002): 05 августа 2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739043342, регистрационный номер 3242-К.

В период с 01.01.2019 по 29.08.2019 НКО «МКС» (ООО) осуществляла свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3242-К, выданной 11 июня 2015 года.

30 августа 2019 года Банк России выдал НКО «МКС» (ООО) лицензию, расширяющую сферу деятельности, в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации № 3242-К, выданной 30 августа 2019 года, НКО «МКС» (ООО) имеет право на проведение следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО «МКС» (ООО) имеет выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лицензию ЛСЗ №011302 рег. № 14552Н от 27.08.2015 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания

НКО «МКС» (ООО) **Финансовая отчетность за 2019 год**

шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Фактическая численность сотрудников НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 19 человек (на 31 декабря 2018 года: – 21 человека).

По состоянию на начало отчетного периода в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 47 000 тысяч рублей принадлежало Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежало АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежало Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

Решением Арбитражного суда города Москвы 25 октября 2016 года АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

10 апреля 2019 года в соответствии с Договором купли – продажи доли № 2019-2096/55 доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО), принадлежащая государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», была выкуплена Бариновым Андреем Александровичем. Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно смены состава участников НКО «МКС» (ООО) была внесена 25 апреля 2019 года.

По состоянию на отчетную дату 99,67% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 69 770 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД. Баринов А.А. является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

НКО «МКС» (ООО) является оператором услуг платежной инфраструктуры следующих платежных систем:

- Платежная система «Таможенная карта»
- Платежная система «КП Ритейл»
- Платежная система «Моментом».

Целью деятельности Платежной системы «Таможенная карта» является совершенствование системы уплаты таможенных платежей, сокращение сроков производства таможенного оформления товаров. Услугами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» пользуются ведущие предприятия пищевой промышленности, авиаперевозчики, предприятия нефтяного и энергетического комплекса, импортеры медикаментов, предприятия иных секторов экономики.

Основными функциями расчетного центра являются открытие и ведение счетов участников Платежной системы - банков-эмитентов таможенных карт, прием и обработка полученных от оператора Платежной системы электронных файлов платежных поручений по переводам денежных средств в уплату таможенных пошлин, налогов, сборов, принимаемых таможенными органами Российской Федерации.

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

Платежная система «МОМЕНТОМ» - российская круглосуточная платежная система для проведения моментальных платежей юридических лиц. Целью деятельности Платежной системы «МОМЕНТОМ» является совершенствование системы денежных переводов, сокращение сроков проведения платежей.

В настоящее время НКО «МКС» (ООО) совместно с ООО «РСМП» и с компанией-разработчиком программного обеспечения осуществляет проработку концепции модуля к системе ДБО «Банк-Клиент», позволяющего обеспечить технологическое взаимодействие субъектов платежной системы.

В феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) заключила с ООО «КП Ритейл», являющимся оператором Платежной системы «КП Ритейл» договор об оказании услуг по осуществлению расчетов. В марте 2020 года между НКО «МКС» (ООО) и ООО «КП Ритейл» был также заключен договор об оказании услуг платежного клиринга и операционных услуг.

Платежная система «КП Ритейл» - российская платежная система, предоставляющая сервис моментальных денежных переводов как для физических, так и для юридических лиц.

Сфера размещения денежных средств НКО «МКС» (ООО) от своего имени и за свой счет ограничена требованиями действующего российского законодательства (Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»), основного нормативного документа, регламентирующего деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, и ограничивающего принимаемые ими риски.

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение стабильного процентного дохода, является организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках-резидентах Российской Федерации, отношения с которыми установлены действующей системой договоров, предусматривающих порядок и условия начисления процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО).

2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде.

Правовое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения, законодательно-правовой базы и развития политических процессов.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

Руководство Общества осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в современных условиях. Общество уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности. Однако будущие последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

За 2019 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США;
- официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей до 71,8179 рублей за евро;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% годовых до 6,25% годовых.

3. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов.

Общество ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую отчетность в валюте Российской Федерации в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности, составленной по российскому законодательству, путем корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к инфлированию уставного капитала Общества, уменьшению сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, учету отложенного налога на прибыль.

По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств НКО «МКС» (ООО) за отчетные периоды.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

Руководство Общества подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Общества учитывало существующие намерения, доходность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействия текущей экономической ситуации на деятельность Общества.

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

В ходе планирования деятельности НКО «МКС» (ООО), заложенной в Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) на 2018-2020 гг., было предусмотрено в совокупности со стратегическими задачами оператора Платежной системы перераспределение направлений денежных потоков между расчетными центрами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», оказывающее непосредственное влияние на финансовые показатели деятельности Общества.

Принимая во внимание тот факт, что аккумуляция денежных средств части клиентов впоследствии будет сосредоточена в расчетном центре ПАО Банк «ФК Открытие» и неизбежно повлечет за собой существенное сокращение ресурсной базы НКО «МКС» (ООО), последующее снижение совокупного объема работающих активов, и как следствие, значительное сокращение процентного дохода, Руководством Общества была проведена активная работа по оптимизации административных и управленческих затрат. Основными статьями отчета о прибылях и убытках, по которым прошло значительное сокращение расходов, стали затраты на оплату труда работников НКО «МКС» (ООО), а также затраты в виде вознаграждения, уплаченного Обществом оператору Платежной системы ООО «Таможенная карта» за предоставление возможности осуществления Обществом функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» в рамках договорных отношений.

В целях повышения конкурентоспособности в банковском секторе, диверсификации клиентской базы и источников получения доходов и наиболее оперативной адаптации к изменяющимся внешним условиям НКО «МКС» (ООО) нацелена на расширение спектра осуществляемых операций. 30 августа 2019 года Банком России была выдана НКО «МКС» (ООО) лицензия №3242-К, расширяющая деятельность, в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Обществом были проведены бизнес-процедуры по разработке и внедрению новых банковских продуктов и услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств. Планируется развитие взаимодействия с платежными системами денежных переводов, подключение к платежной инфраструктуре которых позволит клиентам НКО «МКС» (ООО) подбирать наиболее быстрый и выгодный для них способ осуществления денежного перевода. Однако, современные условия эпидемиологической ситуации в стране, вызванные распространением пандемии коронавируса (COVID-2019), а также соответствующими ограничительными мерами, вводимыми как в мире, так и в России, и повлекшие значительное снижение экономической активности в целом, существенно осложняют развитие новых направлений деятельности и внедрение новых банковских продуктов. Распространение коронавирусной инфекции и повышенная волатильность на глобальных финансовых и сырьевых рынках, связанная с резким изменением цен на нефть, уже оказали влияние на динамику всех секторов финансового рынка. Руководство НКО «МКС» (ООО) полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и одновременному развитию новых для деятельности Общества направлений.

Функциональная валюта. В качестве функциональной валюты для Общества определена валюта, используемая в основной экономической среде, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Поскольку НКО «МКС» (ООО) зарегистрировано на территории Российской Федерации, функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль, так как она отражает экономическую сущность происходящих событий и обстоятельств. Все показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей.

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка.

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и суждений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ожидаемые кредитные убытки/Убытки от обесценения. НКО «МКС» (ООО) проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения, в том числе наличие негативной информации о финансовом положении заемщика (контрагента). При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках НКО «МКС» (ООО) выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на прошлом опыте и знании НКО «МКС» (ООО) в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Амортизация. НКО «МКС» (ООО) начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. См. Примечание 18.

Новые или пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые вступили в силу в отношении отчетного периода:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет все действовавшие международные принципы в отношении аренды, в частности, МСФО (IFRS) 17. МСФО (IFRS) 16 вводит новое определение для аренды и подтверждает различие между

НКО «МКС» (ООО) **Финансовая отчетность за 2019 год**

двумя типами аренды (операционная и финансовая) со ссылкой на порядок учета, применяемый арендодателем.

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости с признанием процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды».

Общество решило, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев; а также
- аренды активов с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро).

При первоначальном признании для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования НКО «МКС» (ООО) осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого Общество имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого срока, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива или другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

МСФО (IFRS) 16 не оказал существенного воздействия на финансовое положение и результаты деятельности Общества в связи с тем, что НКО «МКС» (ООО) на дату вступления данного стандарта, а также в течение отчетного периода были заключены договоры краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменение фактов и обстоятельств.

Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Общества.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.

4. Основные принципы учетной политики

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО «МКС» (ООО) отражает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива, который не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется получить или поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Общество становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котированные на активном рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Общество находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных рыночных сделок, осуществляемых на стандартных рыночных условиях. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости на дату составления отчетности может применяться последняя имеющаяся котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Обществом при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидацией или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с применением метода эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая обеспечивает точное дисконтирование расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО «МКС» (ООО) оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

Затраты по сделке являются дополнительными затратами прямо связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Принципы бухгалтерского учета, используемые для оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

- бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов НКО «МКС» (ООО) применяет следующие бизнес модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

В соответствии с характеристиками классификация финансовых активов осуществляется по трем категориям:

- финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).

Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается, как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Прочие финансовые инструменты, не удовлетворяющие вышеперечисленным требованиям, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

Обесценение финансовых активов. НКО «МКС» (ООО) формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам:

- остатки на корреспондентских счетах;
- финансовая дебиторская задолженность;
- условные обязательства кредитного характера.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту НКО «МКС» (ООО) учитывает:

- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату.

Ожидаемые кредитные убытки - средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

12-месячные ОКУ - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок - ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

ОКУ представляют собой приведенную стоимость ожидаемых кредитных убытков, взвешенных с учетом вероятности наступления событий, которые могут привести к таким потерям. Они измеряются по приведенной стоимости разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- и денежными потоками, которые ожидается получить с учетом взвешивания множества прогнозируемых экономических сценариев.

НКО «МКС» (ООО) при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии с признаками обесценения. Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в зависимости от классификации финансового актива:

- Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.
- Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.
- Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.
- Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки. Такими событиями нужно признавать наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней и иные случаи, такие как:

- классификация финансового инструмента в качестве безнадежной задолженности в соответствии с действующими национальными регуляторными требованиями;

- финансовые инструменты в отношении которых установлены/стали известны факты, подтверждающие наличие мошеннических действий в отношении НКО «МКС» (ООО);
- все права по финансовому инструменту уступлены третьим лицам с отсрочкой платежа, с существенными экономическими потерями (цена такой сделки менее 50% номинальной стоимости финансового инструмента);
- наличие по контрагенту кредитного рейтинга рейтинговых агентств, приравненного к дефолтному;
- в отношении контрагента подано заявление о признании его банкротом в порядке, предусмотренном Федеральным законом 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- контрагент обратился в суд с заявлением о банкротстве и судом вынесено определение о признании обоснованным заявления о признании контрагента банкротом и введении процедуры реструктуризации его долгов, предусмотренной законом;
- контрагент признан судом банкротом и введена процедура реализации имущества, предусмотренная Федеральным законом 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Значительное увеличение кредитного риска. НКО «МКС» (ООО) проверяет все финансовые активы, к которым применяются требования по обесценению, на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска произошло, Общество будет оценивать резервы на основе ОКУ на весь срок финансового актива.

При проведении оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, НКО «МКС» (ООО) сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока действия инструмента с риском наступления дефолта по финансовому инструменту, который ожидался для оставшегося срока действия инструмента, на дату первоначального признания.

В качестве индикаторов значительного увеличения кредитного риска НКО «МКС» (ООО) принимает:

- значительные изменения в результатах деятельности и поведения заемщика (контрагента);
- фактическое или ожидаемое значительное изменение операционных результатов;
- увеличение кредитного риска по другим инструментам заемщика (контрагента);
- существующие или прогнозируемые негативные изменения в бизнесе, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению заемщика (контрагента) выполнить свои долговые обязательства;
- снижение финансовой поддержки заемщика (контрагента) материнской компанией.

Прекращение признания финансовых инструментов. Общество прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов либо сохранило права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек, либо заключило соглашение о передаче, и при этом (1) также передало по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля НКО

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

«МКС» (ООО) продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

НКО «МКС» (ООО) прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки по счетам в Банке России (за исключением остатков на счетах обязательных резервов), остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Общества. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в финансовых учреждениях. Средства в финансовых учреждениях учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату. Средства, размещенные в финансовых учреждениях, отражаются с момента размещения денежных средств.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в случае, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

НКО «МКС» (ООО) Финансовая отчетность за 2019 год

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

В случаях, когда балансовая стоимость основного средства превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость данного актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Стоимость объекта основных средств подлежит амортизации в каждом отчетном периоде в течение всего срока его полезной службы (предполагаемого периода использования амортизируемого актива). Амортизация за период отражается в составе отчета о прибылях и убытках по статье «операционные расходы». Амортизация начисляется по методу равномерного списания стоимости основных средств в течение периода их полезного использования с применением следующих годовых норм амортизации:

Объекты основных средств	Нормы амортизации
Мебель	20% в год
Оборудование и оргтехника	25% в год
Транспорт	15% - 20% в год

Амортизация объектов незавершенного строительства начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО «МКС» (ООО) получило бы в настоящий момент в случае продажи актива за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если состояние и возраст данного актива уже соответствует возрасту и состоянию, которое данный актив имел бы в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Общество намерено использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Ликвидационная стоимость и срок полезного использования активов пересматриваются, и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальным активом является веб-сайт НКО «МКС» (ООО), предназначенный для внешнего пользования. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда. Когда Общество выступает в роли арендатора и все риски и выгоды от владения объектом аренды не передаются арендодателем Обществу, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока действия договора аренды.

Финансовая аренда. Если НКО «МКС» (ООО) выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Обществу, активы, полученные в аренду, отражаются и в составе основных средств, и в составе обязательств НКО «МКС» (ООО) как обязательство по выплате будущих арендных платежей в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества на дату начала финансовой аренды или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей за весь срок договора аренды, величина каждого из которых определяется при заключении договора. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, рассчитанная из условий договора аренды.

Каждый минимальный арендный платеж частично относится на погашение обязательства, частично – на финансовые расходы. Финансовые расходы по активу, полученному в аренду, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода. Арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов отражаются по статье «Прочие обязательства». Финансовые расходы по аренде отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные расходы».

Средства кредитных организаций и клиентов. Средства кредитных организаций и клиентов отражаются по амортизированной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Доля участника Общества. Участники Общества в соответствии с Уставом Общества вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Общества, а в случае ликвидации Общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его действительную стоимость. Базируясь на своем профессиональном суждении руководство Общества классифицировало доли в чистых активах, принадлежащие участникам, как элементы собственного капитала.

Уставный капитал. Уставный капитал Общества отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы отражаются в отчетности при появлении к НКО «МКС» (ООО) обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка) за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль,

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль (убыток) основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода, и которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования образовавшихся налоговых требований, кроме случая, когда отложенные налоговые активы возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчет о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, процентная выручка рассчитывается с применением эффективной процентной ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Общество возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Общество рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива.

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССЧПУ, признается с использованием договорной процентной ставки.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Обязательства кредитного характера. В ходе своей деятельности Общество принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как предоставленные поручительства. Основная цель данных инструментов – обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Поручительства представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при пересчете денежных активов и обязательств в функциональную валюту Общества, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату осуществления операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

На 31 декабря 2019 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 61,9057 рублей за 1 доллар США, 71,8179 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США, 79,4605 рублей за 1 евро).

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года, путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По мнению Руководства НКО «МКС» (ООО), с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Общество не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

НКО «МКС» (ООО) принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Общества. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по строке «прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период.

Операции со связанными сторонами. НКО «МКС» (ООО) проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, либо вместе с другой стороной находится под общим контролем, либо находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Общество принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

5. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	35 000	52 286
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	519 202	928 582
Итого денежные средства и их эквиваленты	554 202	980 868

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине применения НКО «МКС» (ООО) для расчета усредненной величины обязательных резервов коэффициента усреднения, равного 1, установленного Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 19. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 22.

6. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования к банкам с отозванной лицензией	521 856	521 856
Итого	521 856	521 856
За вычетом резерва под обесценение	(521 856)	(521 856)
Итого средства в финансовых учреждениях	0	0

В состав статьи «Средства в финансовых учреждениях» включены требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной Банком России лицензией, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составили 521 856 тысяч рублей. Ранее данные средства были отражены по статье «Прочие активы», но по состоянию на 31 декабря 2018 года были реклассифицированы в связи с влиянием перехода на МСФО (IFRS) 9. На данные требования Обществом был сформирован резерв под обесценение в размере 100 % от суммы данных активов.

7. Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Компьютерное и офисное оборудование, неотделимые улучшения	Автомобили	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2017 года		11 625	6 152	400	18 177
Накопленная амортизация		(6 092)	(878)	(187)	(7 157)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года		5 533	5 274	213	11 020
Поступления		2 664	-	-	2 664
Амортизационные отчисления	17	(2 549)	(366)	(80)	(2 995)
Выбытие по первоначальной стоимости		(28)	(6 152)	-	(6 180)

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

Выбытие накопленной амортизации	28	1 244	-	1 272
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	5 648	-	133	5 781
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2018 года	14 261	-	400	14 661
Накопленная амортизация	(8 613)	-	(267)	(8 880)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	5 648	-	133	5 781
Поступления	2 552	-	-	2 552
Амортизационные отчисления	17	(2 612)	-	(80)
Выбытие по первоначальной стоимости	(1 029)	-	-	(1 029)
Выбытие накопленной амортизации	293	-	-	293
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	4 852	-	53	4 905
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2019 года	15 784	-	400	16 184
Накопленная амортизация	(10 932)	-	(347)	(11 279)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	4 852	-	53	4 905

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года ликвидационная стоимость основных средств не рассчитывалась, так как, по мнению НКО «МКС» (ООО), по окончании срока использования основного средства она приближается к нулю.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 6 589 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 6 655 тысяч рублей).

В 2019 и 2018 годах у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

8. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Предоплата за услуги	207	382
Расчеты с ФСС	1 023	527
Расходы будущих периодов	0	1 625
Прочие активы	9	118
Итого прочие активы	1 239	2 652

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января		-
Создание резерва под обесценение в течение года	(9 716)	(7 761)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	9 716	7 761
Остаток на 31 декабря	-	-

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отражена в Примечании 19.

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

9. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства банков на ЛОРО счетах	9 379	143 380
Итого средства финансовых учреждений	9 379	143 380

В состав данной статьи включены остатки средств банков - эмитентов таможенных карт, являющихся участниками Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», по поручению которых НКО «МКС» (ООО) осуществляет операции по переводу денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации (таможенные платежи).

По состоянию на 31 декабря 2019 года НКО «МКС» (ООО) открыто 60 лицевых счета на имя банков-эмитентов пластиковых таможенных карт (31 декабря 2018 года: 64 лицевых счета).

Оценочная справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 22. Анализ средств банков по срокам погашения изложен в Примечании 19.

10. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 310	49 033
Специальные карточные счета	-	8
Итого средства клиентов	2 310	49 041

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	1 968	85,2	48 743	99,4
Финансовый лизинг	34	1,5	158	0,3
Транспорт	14	0,6	89	0,2
Финансовые инвестиции	180	7,8	-	-
Брокерская деятельность	114	4,9	51	0,1
Итого средства клиентов	2 310	100,0	49 041	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 22.

Анализ средств клиентов по срокам погашения детально изложены в Примечании 19.

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие обязательства		
Средства в расчетах	374 811	505 949
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждению персоналу	1 621	1 955

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

Обязательства по выплате дивидендов	409	-
Расчеты с кредиторами	206	148
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	29	258
Резерв под обесценение по условным обязательствам	4 375	0
Итого прочие обязательства	381 451	508 310

Информация о сроках, оставшихся до погашения, отражена в Примечании 19.

12. Уставный капитал

Уставный капитал НКО «МКС» (ООО) был сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Уставный капитал	245 397	245 397
Итого уставный капитал	245 397	245 397

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию на отчетную дату 99,67% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 69 770 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД. Баринов А.А. является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 31 декабря 2018 года 67,14% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит Баринову А.А., 32,53% уставного капитала - АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

13. Процентные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
По средствам на корреспондентских счетах в банках	76 238	134 074
Итого процентные доходы	76 238	134 074
Процентные расходы		
По денежным средствам на банковских счетах клиентов	(703)	-
По финансовой аренде	-	(683)
Итого процентные расходы	(703)	(683)
Чистые процентные доходы	75 535	133 391

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

14. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	844	1 024
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	12	6
Итого комиссионные доходы	856	1 030
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(90)	(86)
Итого комиссионные расходы	(90)	(86)
Чистые комиссионные доходы	766	944

15. Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера:

Остаток за 31 декабря 2018 года	-
Создание резерва под обесценение в течение 2019 года	(4 375)
Восстановление резерва под обесценение в течение 2019 года	
Остаток за 31 декабря 2019 года	(4 375)

16. Прочие операционные доходы

	2019 год	2018 год
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	3 485	8 271
Доходы от предоставления информационных услуг	5 355	4 746
Доходы от сдачи имущества в субаренду	560	746
Доходы по переводу долга по договору лизинга	-	805
Прочие	31	76
Итого прочие операционные доходы	9 431	14 644

17. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	(41 041)	(67 272)
Вознаграждение, уплаченное оператору ПС за возможность осуществления функций расчетного центра	-	(9 379)
Выплата вознаграждения членам Совета директоров	(8 292)	(20 055)
Расходы на аренду	(6 743)	(7 578)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(1 436)	(3 735)
Расходы на приобретение и сопровождение		

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

программных продуктов		(6 745)	(5 565)
Амортизация	7	(2 692)	(2 995)
Ремонт и обслуживание основных средств		(1 110)	(1 566)
Расходы на связь		(2 648)	(2 144)
Расходы на аудит		(1 259)	(820)
Прочие расходы		(2 111)	(2 628)
Итого операционных расходов		(74 077)	(123 737)

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 049 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 13 860 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль НКО «МКС» (ООО) включают в себя следующие компоненты:

	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 059)	(9 073)
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц	78	(2 621)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 981)	(11 694)

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 20 % (31 декабря 2018 года: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

Ввиду наличия в Российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, и в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством данных фактов может не совпадать с интерпретацией налоговых органов.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов / (расходов) с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2019 год	2018 год
Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения	7 270	25 254
Теоретические отчисления /экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(1 454)	(5 051)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	(2 527)	(6 643)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(3 981)	(11 694)

19. Политики и процедуры управления рисками

Система корпоративного управления. Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО «МКС» (ООО) и важным инструментом для достижения стратегических целей и поставленных задач. Конечной целью управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости, непрерывного и эффективного функционирования Общества путем принятия и поддержания НКО «МКС» (ООО) приемлемого уровня рисков (ограничение уровня принимаемых рисков), адекватного масштабу бизнеса и соответствующего стратегическим задачам, сокращения финансовых потерь, обеспечения максимальной сохранности активов и капитала, а также достаточности собственных средств для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе.

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено НКО «МКС» (ООО), на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

В Обществе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Высшим органом управления общества является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Общества.

Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью НКО «МКС» (ООО).

Законодательством Российской Федерации и Уставом Общества определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Совет директоров Общества является высшим органом управления в период между проведением Общего собрания участников и осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью НКО «МКС» (ООО), кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

Совет директоров в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом НКО «МКС» (ООО), решениями Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО), а также утвержденным решением Общего собрания участников Положением о Совете директоров. Совет директоров обеспечивает реализацию целей и задач НКО «МКС» (ООО), предусмотренных Уставом НКО «МКС» (ООО).

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом НКО «МКС» (ООО) - Председателем Правления и коллективным исполнительным органом НКО «МКС» (ООО) - Правлением. Общее собрание участников назначает Председателя Правления и состав Правления. Исполнительные органы Общества несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом директоров. Исполнительные органы НКО «МКС» (ООО) подотчетны Совету директоров Общества и Общему собранию участников.

НКО «МКС» (ООО) **Финансовая отчетность за 2019 год**

Структура органов управления НКО «МКС» (ООО) и структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками, определена с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов и рекомендаций Банка России и обеспечивает исключение конфликта интересов.

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, утверждает и пересматривает на периодической основе Стратегию управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), включая порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, осуществляет контроль функционирования системы управления рисками и капиталом и ее эффективности.

Исполнительные органы НКО «МКС» (ОО) обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Общества, Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает на ее основе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне, проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков и их минимизации.

Надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом в НКО «МКС» (ООО) достигается за счет системы разграничения функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. К подразделениям НКО «МКС» (ООО), осуществляющим функции управления рисками, относятся - Служба управления рисками, а также иные структурные подразделения, в компетенцию которых входят функции по управлению отдельными видами рисков (в т.ч. Отдел защиты информации в отношении риска информационной безопасности, а в отношении регуляторного риска и риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - Службы внутреннего контроля и финансового мониторинга).

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

К компетенции Службы управления рисками относятся следующие функции:

- оценка значимости рисков;
- контроль за всеми принятыми НКО «МКС» (ООО) объемами рисков, достаточностью имеющегося в распоряжении Общества капитала для их покрытия;
- разработка процедур управления рисками и капиталом;
- актуализация внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО);
- формирование предложений по установлению и корректировке склонности к риску, показателей допустимых уровней рисков, достаточности капитала, лимитов;
- обеспечение своевременного предоставления достоверной отчетности о рисках и оценке достаточности капитала органам управления НКО «МКС» (ООО) и иным заинтересованным структурным подразделениям.

К структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся подразделения, принимающие решения об осуществлении Обществом сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам участников и клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению

НКО «МКС» (ООО) **Финансовая отчетность за 2019 год**

несостоятельности (банкротства) НКО «МКС» (ООО). К структурному подразделению, осуществляющему функции, связанные с принятием рисков, относится Управление расчетов.

Подразделения Общества управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ниже рассматриваются используемые Обществом принципы и процедуры управления рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками.

Кредитный риск

В ходе своей деятельности Общество принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения другой стороной финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора.

НКО «МКС» (ООО) управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) не проводило операций по межбанковскому кредитованию. Основными активами, подверженными кредитному риску, были денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в других кредитных организациях-резидентах. Кредитному риску также были подвержены дебиторская задолженность контрагентов по внутривозрастным операциям и условные обязательства кредитного характера.

При управлении кредитным риском НКО «МКС» (ООО) стремится избегать чрезмерной диверсификации финансового портфеля, значительно повышающей уровень кредитного риска, и придерживается принципа приоритета ликвидности и надежности финансового инструмента над его доходностью, допуская концентрацию требований к крупным системно-значимым банкам, и диверсифицируя требования к прочим кредитным организациям и юридическим лицам. Концентрация кредитного риска к контрагентам, не признанным системно-значимыми банками, измеряется и учитывается при оценке совокупного кредитного риска, принимаемого НКО «МКС» (ООО) в целях определения потребности в капитале на его покрытие. В отчетном периоде концентрация кредитного риска отсутствовала, хранение временно свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО) с целью получения дохода осуществлялось исключительно в системно-значимых банках Российской Федерации.

НКО «МКС» (ООО) применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

НКО «МКС» (ООО) ведет мониторинг всех финансовых активов, которые попадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Общество рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока жизни инструмента, а не только последующих 12 месяцев.

Руководство Общества несет ответственность за соблюдением НКО «МКС» (ООО) требований Банка России в отношении обязательных нормативов, в том числе, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6).

Норматив Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Общества к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 31 декабря 2019 года значение норматива Н6 составляло 7,8% (на 31 декабря 2018 года - 4,5%).

Рыночный риск

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск, минимизацию потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

В отчетном периоде рыночный риск являлся незначимым, в связи с отсутствием на балансе НКО «МКС» (ООО) подверженных риску финансовых инструментов, а расчётное значение валютного риска, равное сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, было значительно ниже порогового уровня в 2% от величины собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), установленного требованиями Банка России для включения величины валютного риска в расчет рыночного риска в целях определения числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала).

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Общества считает, что в течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) не было подвержено валютному риску, в связи с тем, что величина валютного риска, равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, составляла менее 1% от размера собственных средств (капитала) Общества.

Риск процентной ставки

Основным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде был риск пересмотра (изменения) процентных ставок по активам, представленным остатками денежных средств на корреспондентских счетах, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие возможного неблагоприятного изменения (снижения) ключевой ставки. В связи с установленными нормативными ограничениями деятельности небанковских кредитных организаций, НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного периода и аналогичного периода прошлого года не имела срочных, чувствительных к изменению процентных ставок пассивов (обязательств).

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

Цель управления данным видом риска заключается в снижении влияния изменения процентных ставок на прибыльность Общества и капитал.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска. В данной таблице активы и обязательства Общества показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям в зависимости от даты наступления срока платежа (погашения).

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2019 года						
Итого активов	150 000	-	-	-	410 409	560 409
Итого обязательств	-	-	-	-	393 522	393 522
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	150 000				16 877	166 887
31 декабря 2018 года						
Итого активов	928 000	-	-	-	61 300	989 300
Итого обязательств	-	-	-	-	701 690	701 690
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	928 000	-	-	-	(640 390)	287 610

Анализ чувствительности чистого процентного дохода НКО «МКС» (ООО) за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающей отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 875	17 787
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 875)	(17 787)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения ситуации, при которой имеющихся средств недостаточно для выполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности для НКО «МКС» (ООО) минимизирован по сравнению с банками с связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России:

- НКО «МКС» (ООО) не осуществляет банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- перечень финансовых инструментов, в которые могут быть размещены средства, ограничен высоколиквидными активами;
- минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности РНКО (Н15), то есть соотношения суммы ликвидных активов, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, к общей сумме обязательств Общества – установлено в размере 100%.

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

В течение отчетного периода Обществом осуществлялись ежедневные переводы в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств по поручению банков-эмитентов таможенных карт, участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» своевременно и в полном объеме, обеспечивая тем самым бесперебойность функционирования Платежной системы.

Целью политики НКО «МКС» (ООО) в области управления риском ликвидности является обеспечение способности безусловно и своевременно выполнять взятые на себя обязательства перед клиентами и контрагентами. Основными источниками возникновения риска ликвидности могут быть реализация кредитного, операционного или иных видов рисков. С целью минимизации риска ликвидности используются следующие основные методы:

- осуществление управления ликвидностью на ежедневной (непрерывно) основе с использованием анализа потоков денежных средств и ликвидности активов, анализа факторов риска;
- осуществление хранения денежных средств исключительно на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-резидентах Российской Федерации, являющихся системно значимыми кредитными организациями;
- осуществление постоянного мониторинга кредитного риска и управления другими видами рисками, направленного на их минимизацию;
- внедрение и реализация инструментов внутреннего контроля;
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности Общества в случае чрезвычайных ситуаций.

В соответствии с требованиями Банка России Обществом на ежедневной основе рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств – норматив текущей ликвидности (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. На 31 декабря 2019 года значение норматива Н15 составило 138,0 % (31 декабря 2018 года: 137,4 %).

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	554 202	-	-	-	-	554 202
Основные средства	-	55	312	4 538	-	4 905
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	63	63
Прочие активы	8	-	1 231	-	-	1 239
Итого активы	554 210	55	1 543	4 538	63	560 409
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	9 379	-	-	-	-	9 379
Средства клиентов	2 310	-	-	-	-	2 310
Прочие обязательства	377 076	-	-	4 375	-	381 451
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	382	382
Итого обязательства	388 765	-	-	4 375	382	393 522

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2019 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности	165 445	55	1 543	163	(319)	166 887
Совокупный разрыв ликвидности	165 445	165 500	167 043	167 206	166 887	

Балансовая стоимость активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, представлена в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	980 868	-	-	-	-	980 868
Основные средства	-	-	96	5 684	-	5 780
Прочие активы	1 757	248	647	-	-	2 652
Итого активы	982 625	248	743	5 684	-	989 300
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	143 380	-	-	-	-	143 380
Средства клиентов	49 041	-	-	-	-	49 041
Прочие обязательства	506 355	-	-	-	1 955	508 310
Обязательство по текущему налогу на прибыль	499	-	-	-	-	499
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	460	460
Итого обязательства	699 275	-	-	-	2 415	701 690
Чистый разрыв ликвидности	283 350	248	743	5 684	(2 415)	287 610
Совокупный разрыв ликвидности	283 350	283 598	284 341	290 025	287 610	

Руководство НКО «МКС» (ООО) считает, что, несмотря на наличие существенной доли привлеченных средств таких как средства клиентов и банков, относящихся к наименьшему периоду до погашения «До востребования», опыт, накопленный Обществом за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный источник финансирования деятельности НКО «МКС» (ООО).

Операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате случаев внутреннего и внешнего мошенничества (умышленный обход законодательства), ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в НКО «МКС» (ООО), отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Общества внешних событий.

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает построение эффективной системы оценки и управления операционным риском, направленной на предотвращение проявления данного вида риска или

НКО «МКС» (ООО)

Финансовая отчетность за 2019 год

на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков для обеспечения устойчивой и эффективной деятельности НКО «МКС» (ООО), укрепления деловой репутации.

Процедуры по управлению операционным риском включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности НКО «МКС» (ООО), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Правовой риск и риск информационной безопасности являются частью операционного риска.

Структурным подразделением, несущим ответственность за разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и за составление отчетов об операционном риске, а также за применение указанных процедур, является Служба управления рисками.

В целях снижения вероятности реализации операционного риска, НКО «МКС» (ООО) реализован комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение размера таких убытков. Основными методами минимизации операционного риска являются:

- наличие организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, процедур внутреннего контроля, позволяющих исключить/минимизировать вероятность реализации риска и возникновения конфликта интересов;
- максимальная автоматизация процессов, контроль в целях предотвращения двойного ввода, наличие автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- обеспечение информационной безопасности, включая разграничение доступа к информации, ограничение прав доступа при работе в информационных системах НКО «МКС» (ООО); организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему; организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; регистрация и мониторинг действий пользователей;
- стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- процедуры согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО «МКС» (ООО) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- поддержка в актуальном состоянии и разработка новых внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), организация внутренних процессов, позволяющих обеспечить их соответствие законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- меры обеспечения сохранности материальных активов, включая страхование имущества, физические способы контроля и охраны активов, документов;
- наличие квалификационных требований к работникам, их регулярная переподготовка и обучение;
- наличие Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в НКО «МКС» (ООО) и под воздействием внешних факторов;
- организация оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных (в

НКО «МКС» (ООО) Финансовая отчетность за 2019 год

соответствии с внутренним Положением о создании информационного архива и работе с архивной информацией в НКО «МКС» (ООО).

20. Условные обязательства

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера, представленных выданными Обществом поручительства юридическим лицам - некредитным организациям, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	25 000	25 000
Итого условные обязательства кредитного характера	25 000	25 000

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами включают в себя краткосрочные выплаты представителям ключевого управленческого персонала НКО «МКС» (ООО), в качестве которых выступают члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на деятельность НКО «МКС» (ООО).

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат приведена в следующей таблице:

	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения членам Совета Директоров	8 292	20 055
Краткосрочные вознаграждения Исполнительным органам	10 214	14 995
Краткосрочные вознаграждения иному управленческому персоналу	2 289	2 430
Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу	20 795	37 480

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) или являются средствами до востребования, допускается, что их справедливая стоимость равна балансовой стоимости.

НКО «МКС» (ООО) **Финансовая отчетность за 2019 год**

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств НКО «МКС» (ООО) по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	554 202	554 202	980 868	980 868
Прочие активы	1 239	1 239	2 652	2 652
Средства финансовых учреждений	9 379	9 379	143 380	143 380
Средства клиентов	2 310	2 310	49 041	49 041
Прочие обязательства	381 451	381 451	508 310	508 310

23. Управление капиталом

Общество стремится поддерживать уровень собственных средств, достаточный для защиты от рисков, присущих ее деятельности. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Управление капиталом заключается в выполнении цикла следующих ключевых процессов:

- определения планового (целевого) уровня капитала;
- определения текущей потребности в капитале и оценки достаточности капитала;
- распределения капитала по видам значимых рисков - установление плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и системы лимитов (исходя из фазы цикла деловой активности и склонности к риску) и процедур контроля за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за уровнем достаточности капитала и принятыми объемами значимых рисков, составление и направление отчетности ВПОДК установленным адресатам;
- реагирования на риски.

Для целей оценки достаточности капитала Правлением НКО «МКС» (ООО) установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Общества капитала, позволяющие контролировать соблюдение обязательных нормативов, а также методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, на основе агрегирования оценок значимых рисков НКО «МКС» (ООО).

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня. Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств (капитала) расчетных небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне не менее 12%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО «МКС» (ООО).

НКО «МКС» (ООО) **Финансовая отчетность за 2019 год**

По состоянию на 31 декабря 2019 года числовое значение норматива Н1.0 составило 29,0 % (31 декабря 2018 года: 34,8 %). Общество поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Обществом операций.

По мнению руководства Общества, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным бухгалтерского баланса, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета. На 31 декабря 2019 года сумма капитала согласно российским правилам бухгалтерского учета, управляемого Обществом, составляет 157 247 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 271 439 тысяч рублей).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Общества, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	149 132	270 177
Основной капитал	149 132	270 177
Дополнительный капитал	8 115	1 262
Итого нормативного капитала	157 247	271 439

16 августа 2019 года Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 56 от 16.08.2019) было принято решение о распределении части чистой прибыли прошлых лет путем выплаты дивидендов в размере 124 012 тысяч рублей между участниками Общества пропорционально их долям. Основопологающими факторами, принимаемыми во внимание Общим собранием участников при распределении прибыли, являлись обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) собственного капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков.

Подлежащие распределению среди участников средства ограничены суммой средств, информация о которых отражена в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом. Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски. Фонд формируется в соответствии с Уставом Общества, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15 % от уставного капитала согласно российским стандартам бухгалтерского учета. Остатки резервного фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют 3 992 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 3 848 тысяч рублей)

24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

НКО анализирует состояние финансовых активов на обесценение как минимум на отчетную дату, а также использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов, неизвестной на дату составления настоящей годовой отчетности, иные

НКО «МКС» (ООО) **Финансовая отчетность за 2019 год**

непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

На дату составления настоящей финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности в современных условиях ведения бизнес-процессов не представляется возможным.

25. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Общества, не происходило.

26. Публикация финансовой отчетности

Руководством Общества принято решение о раскрытии финансовой отчетности за год закончившийся 31 декабря 2019 года, на сайте НКО «МКС» (ООО) в сети Интернет по адресу www.interbanking.ru


В.И. Шаренда
Председатель Правления

«29» апреля 2020 года




С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер