



Коллегия Налоговых Консультантов

www.mosnalogi.ru

аудит • налоги • право • консалтинг • мсфо • экспертиза • управление • финансы • бизнес-планирование • контроль • анализ • ревизия

Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

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

за 2020 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), НКО «МКС»
(ООО)

Место нахождения:

119002, Российская Федерация, г. Москва,
Плотников пер., д.19/38, стр.2
1027739043342 (от 05.08.2002г.)

Основной государственный регистрационный
номер:

Регистрация Банком России:

3242-К (от 22.03.1995г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со
средствами в рублях и иностранной валюте для
расчетных небанковских кредитных организаций (от
30.08.2019г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

МНЕНИЕ

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 на 31 декабря 2020 года;
- ✓ Отчета о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую НКО в Примечании 2 «Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность» к годовой финансовой отчетности, о том, что снижение размера собственных средств НКО по сравнению с началом отчетного периода обусловлено получением отрицательного финансового результата по итогам 2020 года. Основопологающим фактором полученного по итогам 2020 года убытка явилось падение уровня процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным годом за счет сокращения остатков временно свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО) на корреспондентских счетах в кредитных организациях, генерирующих регулярный стабильный процентный доход, вследствие значительного снижения ресурсной базы. Свою роль в снижении полученного дохода сыграло и общее падение уровня

процентных ставок на межбанковском рынке в среднем на 3,7% по отношению к предыдущему отчетному периоду, связанное со снижением Банком России ключевой ставки.

В этом же Примечании НКО указала, что положительный эффект от внедрения нового для НКО направления деятельности по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в отчетном периоде оказался существенно ниже прогнозирувавшегося и не обеспечил достаточного влияния на формирование финансового результата НКО. Данный факт обусловлен сложностью наращивания новой ресурсной базы на фоне значительных изменений в экономике, связанных с распространением в России пандемии коронавируса, принятыми карантинными мерами со стороны государства, снижением общего объема оборотов на рынке переводов без открытия счета в связи с приостановлением деятельности большинства предприятий и индивидуальных предпринимателей в первом полугодии 2020 года, а также сокращением представляющих наибольший интерес для развития секторов экономики.

По оценкам руководства НКО предпринимаемые в текущих условиях меры по поддержанию экономической устойчивости и одновременному развитию новых направлений деятельности позволят НКО стабилизировать основные показатели финансовой деятельности и обеспечить восстановление динамики положительного финансового результата.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

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 2020 года, мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, 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 2020 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 2020 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 2020 года по вопросам управления значимыми рисками, 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 2020 года к полномочиям Совета директоров НКО и её 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 2020 года Совет директоров НКО и его 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 НКО 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 НКО, 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 ГODOVOЙ 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 НКО;

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

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 2021г.



**Межбанковский
Кредитный Союз**

Небанковская кредитная организация

**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 2020 года

Лицензия № 3242-К



Финансовая отчетность за 2020 год
(в тысячах рублей)

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность | 7 |
| 2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность | 10 |
| 3. Основы составления финансовой отчетности | 12 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты | 14 |
| 5. Основные средства | 24 |
| 6. Прочие активы | 25 |
| 7. Средства кредитных организаций | 26 |
| 8. Средства клиентов | 26 |
| 9. Прочие обязательства | 26 |
| 10. Уставный капитал | 27 |
| 11. Процентные доходы и расходы | 27 |
| 12. Комиссионные доходы и расходы | 27 |
| 13. Прочие операционные доходы | 28 |
| 14. Операционные расходы | 28 |
| 15. Налог на прибыль | 28 |
| 16. Политики и процедуры управления рисками | 29 |
| 17. Условные обязательства | 33 |
| 18. Операции со связанными сторонами | 34 |
| 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 34 |
| 20. Управление капиталом | 35 |
| 21. События после отчетной даты | 36 |
| 22. Публикация финансовой отчетности | 36 |



Межбанковский
Кредитный Союз
Небанковская кредитная организация

Финансовая отчетность за 2020 год
(в тысячах рублей)

Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2020 года


| | Примечание | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 156 262 | 554 202 |
| Средства в финансовых учреждениях | 6 | 0 | 0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 7 | 2 663 | 4 905 |
| Прочие активы | 8 | 1 323 | 1 239 |
| Текущий налоговый актив | | 0 | 63 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 160 248 | 560 409 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства кредитных организаций | 9 | 56 | 9 379 |
| Средства клиентов | 10 | 6 233 | 2 310 |
| Прочие обязательства | 11 | 3 132 | 381 451 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 317 | 382 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 9 738 | 393 522 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 12 | 245 397 | 245 397 |
| Добавочный капитал | | 421 181 | 421 181 |
| Накопленный убыток предыдущих лет | | (499 691) | (502 980) |
| Прибыль отчетного периода | | (16 377) | 3 289 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 150 510 | 166 887 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 160 248 | 560 409 |

Утверждено и подписано от имени Правления «26» апреля 2021 года


В.Л. Шаренда

Председатель Правления




С.А. Бадмаева

Главный бухгалтер



Межбанковский
Кредитный Союз

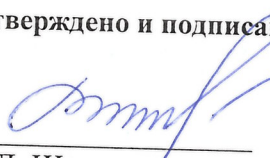
Небанковская кредитная организация

10
Финансовая отчетность за 2020 год
(в тысячах рублей)

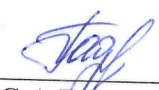
Отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года

| | Примечание | 2020 год | 2019 год |
|--|------------|-----------------|---------------|
| Процентные доходы | 13 | 7 104 | 76 238 |
| Процентные расходы | 13 | (25) | (703) |
| ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 13 | 7 079 | 75 535 |
| Изменение резерва под обесценение | | 176 | 0 |
| ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ | | 7 255 | 75 535 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 29 | (10) |
| Комиссионные доходы | 14 | 417 | 856 |
| Комиссионные расходы | 14 | (122) | (90) |
| Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера | 15 | 4 375 | (4 375) |
| Прочие операционные доходы | 16 | 25 953 | 9 431 |
| ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ | | 37 907 | 81 347 |
| Операционные расходы | 17 | (54 350) | (74 077) |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | (16 443) | 7 270 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 18 | 66 | (3 981) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) | | (16 377) | 3 289 |
| ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (РАСХОДА) | | 0 | 0 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (РАСХОД) ЗА ПЕРИОД | | (16 377) | 3 289 |

Утверждено и подписано от имени Правления «26» апреля 2021 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А. Вадмаева
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



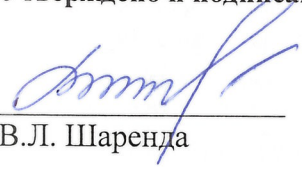
Межбанковский
Кредитный Союз
Небанковская кредитная организация

11
Финансовая отчетность за 2020 год
(в тысячах рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года


| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Накопленный убыток | Итого капитал |
|--|------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| ОСТАТОК НА 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 НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА | 245 397 | 421 181 | (499 691) | 166 887 |
| Совокупный расход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2020 года | - | - | (16 377) | (16 377) |
| ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА | 245 397 | 421 181 | (516 068) | 150 510 |

Утверждено и подписано от имени Правления «26» апреля 2021 года


В.Л. Шаренда

Председатель Правления




С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер



Межбанковский
Кредитный Союз

Небанковская кредитная организация

12

Финансовая отчетность за 2020 год
(в тысячах рублей)

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | Примечание | 2020 год | 2019 год |
|--|------------|-----------|-----------|
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 7 057 | 76 572 |
| Проценты уплаченные | | (25) | (703) |
| Комиссии полученные | | 417 | 856 |
| Комиссии уплаченные | | (122) | (90) |
| Прочие операционные доходы | | 24 187 | 9 431 |
| Уплаченные операционные расходы | | (51 218) | (70 926) |
| Налог на прибыль | | 73 | (4 621) |
| Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (19 631) | 10 519 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистое изменение по прочим активам | | (47) | 1 079 |
| Чистое изменение по средствам кредитных организаций | | (9 323) | (134 001) |
| Чистое изменение по средствам клиентов | | 3 923 | (46 731) |
| Чистое изменение по прочим обязательствам | | (374 587) | (131 367) |
| Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности | | (399 665) | (300 501) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение основных средств | | (70) | (2 552) |
| Выручка от реализации основных средств | | 1 766 | 0 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | 1 696 | (2 552) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выплата дивидендов | | 0 | (123 603) |
| Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | | 0 | (123 603) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 29 | (10) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (397 940) | (426 666) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 554 202 | 980 868 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 156 262 | 554 202 |

Утверждено и подписано от имени Правления «26» апреля 2021 года

В.Л. Шаренда
Председатель Правления

С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 2020 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.

Юридический адрес и адрес фактического нахождения: 119002, г. 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 шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

(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) на 31 декабря 2020 года составляла 17 человек (31 декабря 2019 года: 19 человек).

По состоянию на начало отчетного года и 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).

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) включал:

| Ф.И.О. | Выборная должность |
|------------------------------|--------------------------------|
| Баринов Андрей Александрович | Председатель Совета директоров |
| Вартанов Армен Валерьевич | Член Совета директоров |
| Полетаев Вадим Брониславович | Член Совета директоров |

28.04.2020 Общим собранием участников было принято решение об избрании нового состава Совета директоров НКО «МКС» (ООО). По состоянию на отчетную дату состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) включает:

| Ф.И.О. | Выборная должность |
|------------------------------|--------------------------------|
| Баринов Андрей Александрович | Председатель Совета директоров |
| Абрамейцев Алексей Юрьевич | Член Совета директоров |
| Полетаев Вадим Брониславович | Член Совета директоров |

Исполнительными органами НКО «МКС» (ООО) являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган). Исполнительные органы НКО «МКС» (ООО) осуществляют руководство текущей деятельностью НКО «МКС» (ООО) по всем вопросам, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров НКО «МКС» (ООО), организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года Правление НКО «МКС» (ООО) утверждено в следующем составе:

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

| Ф.И.О. | Должность |
|-------------------------------|------------------------------------|
| Шаренда Виктория Леонидовна | Председатель Правления |
| Кузнецова Светлана Николаевна | Заместитель Председателя Правления |
| Смирнова Тамара Алексеевна | Заместитель главного бухгалтера |

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

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

Оператор Платежной системы ООО «Таможенная карта» официально внесен Банком России 26 декабря 2012 года в Реестр операторов платежных систем под регистрационным номером 016. Информация о присвоении Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» статуса национально значимой была опубликована в Реестре операторов платежных систем от 31 октября 2014 года.

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. 25.02.2019 Банком России внесена запись в Реестр операторов платежных систем о включении НКО «МКС» (ООО) в качестве расчетного центра в состав субъектов платежной инфраструктуры Платежной системы «КП Ритейл» (регистрационный номер оператора платежной системы 0041).

В марте 2020 года между НКО «МКС» (ООО) и ООО «КП Ритейл» был также заключен договор об оказании услуг платежного клиринга и операционных услуг. 27.03.2020 Банк России включил НКО «МКС» (ООО) в Реестр операторов платежных систем в качестве операционного и платежного клирингового центров Платежной системы «КП Ритейл».

Оператор Платежной системы «МОМЕНТОМ», круглосуточной системы моментальных переводов юридических лиц, ООО «РСМП», официально внесен Банком России в Реестр операторов платежных систем 16 февраля 2018 года под регистрационным номером 047. В июне 2018 года НКО «МКС» (ООО) официально была включена Банком России в Реестр операторов платежных систем в качестве Расчетного центра Платежной системы «МОМЕНТОМ».

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном периоде, являлись:

- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению банков-эмитентов таможенных карт.
- ✓ ведение расчетных счетов юридических лиц;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

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

***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)***

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 процентного дохода, является организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках-резидентах Российской Федерации. В целях минимизации принимаемых рисков сосредоточение временно свободных денежных средств осуществлялось Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями и обладающих достаточным уровнем надежности, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

В отчетном периоде Общество начало проведение работы по расширению спектра осуществляемых операций в рамках Лицензии № 3242-К, выданной Банком России 30.08.2019, расширившей сферу оказания услуг НКО «МКС» (ООО) в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО «МКС» (ООО) были проведены бизнес-процедуры по внедрению новых банковских услуг по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, разработаны и утверждены тарифы комиссионного вознаграждения НКО «МКС» (ООО) за услуги, оказываемые предприятиям торговли/сервиса при проведении операций оплаты товаров/услуг, заключены договоры оказания услуг информационного и технологического обмена, договоры с банками - эквайерами о сотрудничестве при проведении операций оплаты товаров/работ/услуг через Интернет с использованием платежных карт, договоры о сотрудничестве с предприятиями торговли, сервиса при проведении операций оплаты товаров, работ, услуг предприятий с использованием электронных средств платежа для осуществления денежных переводов без открытия счетов. В первом полугодии 2020 года НКО «МКС» (ООО) начала осуществлять предоставление клиентам - торгово-сервисным предприятиям, с которыми Обществом были заключены договоры, услуги переводов денежных средств в их пользу без открытия банковского счета при проведении операций оплаты товаров/услуг через Интернет с использованием платежных карт (их реквизитов).

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ключевые факторы для российской экономики на среднесрочном горизонте связаны с внешними условиями. Это, в частности, неопределенность относительно дальнейшей динамики цен на нефть, темпов роста мировой экономики, изменения денежно-кредитной и внешнеторговой политики ключевых экономик, а также развития ситуации с санкциями в отношении российской экономики. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в стране, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

В феврале-марте 2020 года существенно выросли риски финансовой дестабилизации. Возникла реальная угроза торможения темпов экономического роста, вызванная последствиями эпидемии коронавируса, снижением курса рубля к основным мировым валютам. На фоне постепенного распространения глобальной пандемии, первый квартал завершился сильным изменением

***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)***

макроэкономических тенденций. Существенно сократился глобальный спрос и начался финансовый кризис, носящий глобальный характер:

- ✓ сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- ✓ ухудшение ситуации в сфере услуг, строительстве, зафиксирован спад грузоперевозок;
- ✓ ускорение инфляции вследствие ажиотажного спроса на продукты питания длительного хранения, лекарства, непродовольственные товары;
- ✓ реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- ✓ существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- ✓ значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- ✓ снижение ключевой ставки Банка России с 6,25% годовых до 4,25% годовых

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 осложнили развитие новых направлений деятельности НКО «МКС» (ООО).

Положительный эффект от внедрения нового для НКО «МКС» (ООО) направления деятельности по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в отчетном периоде оказался существенно ниже прогнозирувавшегося и не обеспечил достаточного влияния на формирование финансового результата НКО. Данный факт обусловлен сложностью наращивания новой ресурсной базы на фоне значительных изменений в экономике, связанных с распространением в России пандемии коронавируса, принятыми карантинными мерами со стороны государства, снижением общего объема оборотов на рынке переводов без открытия счета в связи с приостановлением деятельности большинства предприятий и индивидуальных предпринимателей в первом полугодии 2020 года, а также продолжающимся сокращением представляющих наибольший интерес для развития секторов экономики.

По оценкам руководства НКО «МКС» (ООО) предпринимаемые в текущих условиях меры по поддержанию экономической устойчивости и одновременному развитию новых направлений деятельности НКО «МКС» (ООО), позволят Обществу стабилизировать основные показатели финансовой деятельности и обеспечить восстановление положительного финансового результата.

Стратегия развития НКО «МКС» (ООО) на период с 2021 года по 2023 год, утвержденная решением Совета директоров Общества, составлена на основе консервативного и рискованного варианта прогнозов, основанных на предпосылке о менее благоприятной санитарно-эпидемиологической ситуации в мире, затяжном восстановлении мировой экономики и структурном замедлении темпов ее роста в среднесрочной перспективе, из-за последствий распространения коронавирусной инфекции. Стратегия развития предполагает сохранение отрицательной динамики ключевых показателей деятельности Общества в первом и втором кварталах 2021 года, с постепенным изменением тренда и началом восстановительных процессов в деятельности НКО «МКС» (ООО) по мере стабилизации и оживления реального сектора экономики во втором полугодии 2021 года с выходом на положительную динамику показателей деятельности Общества не ранее конца 2021 года.

***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)***

Снижение размера собственных средств НКО по сравнению с началом отчетного периода обусловлено получением отрицательного финансового результата по итогам 2020 года. Основопологающим фактором полученного по итогам 2020 года убытка явилось падение уровня процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным годом за счет сокращения остатков временно свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО) на корреспондентских счетах в кредитных организациях, генерирующих регулярный стабильный процентный доход, вследствие значительного снижения ресурсной базы. Свою роль в снижении полученного дохода сыграло и общее падение уровня процентных ставок на межбанковском рынке в среднем на 3,7% по отношению к предыдущему отчетному периоду, связанное со снижением Банком России ключевой ставки.

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 (IFRS)), 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, амортизационных отчислений по основным средствам, 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.

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Общества, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на НКО «МКС» (ООО):

- ✓ *Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или*

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

после этой даты). Пересмотренная концептуальная основа включает новую главу по оценке; рекомендации по отчетности о финансовых результатах; уточненные определения и рекомендации - прежде всего определение обязательства; и разъяснения в таких важных областях, как роль ответственного руководства, осмотрительности и неопределенности оценки в финансовой отчетности.

- ✓ *«Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).* Поправки изменяют определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и процессов, применяемых к таким вкладам, которые могут способствовать созданию отдачи. Определение слова «отдача» было сужено, чтобы сосредоточить внимание на товарах и услугах, предоставляемых покупателям, генерировании инвестиционного и другого дохода.
- ✓ *«Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).* Поправки уточняют определение существенности и его применение, включив в определение концептуальное положение, которое до сих пор фигурировало в других Стандартах МСФО.
- ✓ *«Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*
- ✓ *Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Льготы по аренде, связанные с COVID-19» (выпущены в мае 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).* Поправка предусматривает факультативное упрощение практического характера, в соответствии с которым арендаторы могут быть освобождены от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких поступков по аренде таким же образом, как если бы такие уступки не были модификацией аренды.

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.

На 31 декабря 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро)

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. 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.

***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)***

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Общества в процессе применения положений учетной политики, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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.

***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)***

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 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, котируемые 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 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.

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 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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

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;

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

- 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.

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.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

- 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

***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)***

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 «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).

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.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, способного приносить экономические выгоды (доход) в будущем, лимит стоимости которых превышает 60 000 рублей включая налог на добавленную стоимость.

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.

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 |

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.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

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 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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Обществом при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

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, 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. Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки,

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

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.

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.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов) | 2 911 | 35 000 |
| Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 153 351 | 519 202 |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 156 262 | 554 202 |
|---|----------------|----------------|

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Требования к банкам с отозванной лицензией | 521 680 | 521 856 |
| Итого | 521 680 | 521 856 |
| За вычетом резерва под обесценение | (521 680) | (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 на 31 декабря 2020 года составили 521 680 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 521 856 тысяч рублей). 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 | Нематериаль- ные активы | Итого |
|---|-------------------|--|------------------------------------|--------------|
| Первоначальная стоимость или оценка на 31 декабря 2018 года | | 14 261 | 400 | 14 661 |
| Накопленная амортизация | | (8 613) | (267) | (8 880) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года | | 5 648 | 133 | 5 781 |
| Поступления | | 2 552 | - | 2 552 |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 17 | (2 612) | (80) | (2 692) |
| Выбытие по первоначальной стоимости | | (1 029) | - | (1 029) |
| Выбытие накопленной амортизации | | 293 | - | 293 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года | | 4 852 | 53 | 4 905 |
| Первоначальная стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года | | 15 784 | 400 | 16 184 |
| Накопленная амортизация | | (10 932) | (347) | (11 279) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года | | 4 852 | 53 | 4 905 |
| Первоначальная стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года | | 15 784 | 400 | 16 184 |
| Накопленная амортизация | | (10 932) | (347) | (11 279) |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

| | | | |
|---|--------------|-----------|--------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года | 4 852 | 53 | 4 905 |
| Поступления | 70 | - | 70 |
| Амортизационные отчисления за отчетный период 17 | (2 259) | (53) | (2 312) |
| Выбытие по первоначальной стоимости | (1 571) | - | (1 571) |
| Выбытие накопленной амортизации | 1 571 | - | 1 571 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года | 2 663 | - | 2 663 |
| Первоначальная стоимость или оценка на 31 декабря 2020 года | 14 283 | 400 | 14 683 |
| Накопленная амортизация | (11 620) | (400) | (12 020) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года | 2 663 | - | 2 663 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 9754 тысяч рублей и нематериальные активы стоимостью 400 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 6 589 тысяч рублей).

8. Прочие активы

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Расчеты с ФСС | 1 096 | 1 023 |
| Предоплата за услуги | 176 | 207 |
| Прочие активы | 51 | 9 |
| Итого прочие активы | 1 323 | 1 239 |

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

| | |
|---|----------|
| Остаток на 31 декабря 2019 года | - |
| Создание резерва под обесценение в течение отчетного года | (8 624) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного года | 8 624 |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | - |

Ниже представлена сопоставимая информация:

| | |
|---|----------|
| Остаток на 31 декабря 2018 года | - |
| Создание резерва под обесценение в течение отчетного года | (9 716) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного года | 9 716 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | - |

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отражена в Примечании 19.

9. Средства кредитных организаций

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Средства банков на ЛОРО счетах | 56 | 9 379 |
| Итого средства кредитных организаций | 56 | 9 379 |

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

10. Средства клиентов

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 6 227 | 2 310 |
| Специальные карточные счета | 6 | - |
| Итого средства клиентов | 6 233 | 2 310 |

Далееприведенораспределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Информационные технологии | 174 | 2,8 | 1 968 | 85,2 |
| Финансовый лизинг | 1 026 | 16,5 | 34 | 1,5 |
| Перевозки | 6 | 0,1 | 14 | 0,6 |
| Финансовые инвестиции | 1 | 0,0 | 180 | 7,8 |
| Брокерская деятельность | 5 026 | 80,6 | 114 | 4,9 |
| Итого средства клиентов | 6 233 | 100,0 | 2 310 | 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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие обязательства | | |
| Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждения персоналу | 2 396 | 1 621 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 409 | 409 |
| Расчеты с кредиторами | 248 | 206 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 77 | 29 |
| | | 26 |

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

| | | |
|--|--------------|----------------|
| Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера | - | 4 375 |
| Средства в расчетах | 2 | 374 811 |
| Итого прочие обязательства | 3 132 | 381 451 |

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 2020 года | 31 декабря 2019 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 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года 99,67 % зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит Баринову А.А.

13. Процентные доходы и расходы

| | 2020 год | 2019 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| По средствам на корреспондентских счетах в банках | 7 104 | 76 238 |
| Итого процентные доходы | 7 104 | 76 238 |
| Процентные расходы | | |
| По средствам на банковских счетах юридических лиц | (25) | (703) |
| Итого процентные расходы | (25) | (703) |
| Чистые процентные доходы | 7 079 | 75 535 |

14. Комиссионные доходы и расходы

| | 2020 год | 2019 год |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 417 | 856 |
| Итого комиссионные доходы | 417 | 856 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (122) | (90) |
| Итого комиссионные расходы | (122) | (90) |
| Чистые комиссионные доходы | 295 | 766 |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

15. Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера

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

| | |
|---|----------------|
| Остаток на 31 декабря 2019 года | (4 375) |
| Создание резерва под обесценение в течение отчетного года | - |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного года | 4 375 |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | 0 |

16. Прочие операционные доходы

| | 2020 год | 2019 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Доходы от предоставления информационных услуг | 20 900 | 5 355 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов | 1 981 | 3 485 |
| Доходы от реализации основных средств | 1 766 | 0 |
| Доходы от сдачи имущества в субаренду | 1 288 | 560 |
| Прочие | 18 | 31 |
| Итого прочие операционные доходы | 25 953 | 9 431 |

17. Операционные расходы

| | 2020 год | 2019 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы на содержание персонала | (35 837) | (41 041) |
| Расходы на аренду | (5 242) | (6 743) |
| Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов | (4 993) | (6 745) |
| Расходы на связь | (2 707) | (2 648) |
| Амортизация | (2 312) | (2 692) |
| Прочие административные расходы | (1 270) | (2 111) |
| Расходы на аудит | (773) | (1 259) |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | (765) | (1 436) |
| Ремонт и обслуживание основных средств | (451) | (1 110) |
| Вознаграждение членам Совета директоров | 0 | (8 292) |
| Итого операционных расходов | (54 350) | (74 077) |

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5 802 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 9 049 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:

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

| | 2020 год | 2019 год |
|--|-----------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | (4 059) |
| Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков | 66 | 78 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 66 | (3 981) |

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 20 % (31 декабря 2019 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.

19. Политики и процедуры управления рисками

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.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, по сравнению с 2019 годом существенных изменений в системе управления рисками и капиталом Общества не произошло.

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 договорных обязательств контрагентами перед НКО «МКС» (ООО).

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

Цель управления кредитным риском заключается в предотвращении проявления данного вида риска или максимально возможном снижении угрозы потенциальных убытков.

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.

Активами, подверженными кредитному риску в отчетном периоде, были денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в других кредитных организациях-резидентах, дебиторская задолженность контрагентов по внутрихозяйственным операциям, условные обязательства кредитного характера.

НКО «МКС» (ООО) стремится избегать чрезмерной диверсификации, значительно повышающей уровень кредитного риска, и придерживается принципа приоритета ликвидности и надежности над доходностью, допуская концентрацию требований к крупным системно-значимым банкам, не несущей в себе риска концентрации, 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 РФ.

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 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 группу 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 2020 года значение норматива Н6 составляло 6,9% (на 31 декабря 2019 года: 7,8%)(максимально допустимое значение для РНКО установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)).

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск являлся незначимым, в связи с отсутствием операций с финансовыми инструментами, подверженными указанным риску, 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).

Результаты анализа чувствительности чистого процентного дохода НКО «МКС» (ООО) за год к изменению процентных ставок, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения и снижения ставок при условии, что все остальные переменные останутся неизменными, могут быть представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 2 863 | 2 875 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (2 863) | (2 875) |

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие неспособности НКО «МКС» (ООО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме - риск неспособности НКО «МКС» (ООО) финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО). Риск ликвидности для НКО «МКС» (ООО) минимизирован по сравнению с банками в связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

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 2020 года значение норматива Н15 составило 1 080,9% (31 декабря 2019 года: 138,0%).

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2020 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 | 156 262 | - | - | - | - | 156 262 |
| Основные средства | - | - | 195 | 2 468 | - | 2 663 |
| Прочие активы | 47 | 1 272 | 4 | - | - | 1 323 |
| Итого активы | 156 309 | 1 272 | 199 | 2 468 | - | 160 248 |
| Средства кредитных организаций | 56 | - | - | - | - | 56 |
| Средства клиентов | 6 233 | - | - | - | - | 6 233 |
| Прочие обязательства | 3 130 | 2 | - | - | - | 3 132 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 317 | 317 |
| Итого обязательства | 9 419 | 2 | - | - | 317 | 9 738 |
| Чистый разрыв ликвидности | 146 890 | 1 270 | 199 | 2 468 | (317) | 150 510 |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше года | С неопределен ным сроком | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|-------|
| Совокупный разрыв ликвидности | 146 890 | 148 160 | 148 359 | 150 827 | 150 510 | |

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 |
| Средства кредитных организаций | 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 |
| 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 | |

20. Условные обязательства

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера, представленным выданным Обществом поручительством юридическому лицу, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Условные обязательства кредитного характера | 25 000 | 25 000 |
| Резерв под обесценение | 0 | (4 375) |
| Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва под обесценение | 25 000 | 20 625 |

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

На момент составления и подписания данной финансовой отчетности за 2020 год поручительство, предоставленное Обществом юридическому лицу, списано с баланса НКО «МКС» (ООО) на основании п.1 ст. 367 Гражданского кодекса РФ в связи с прекращением обеспеченных поручительством обязательств.

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.

На 31 декабря 2020 года связанные стороны включали в себя:

- ✓ физические лица - бенефициарный участник НКО «МКС» (ООО) и ключевой управленческий персонал Общества, в состав которого входят члены Совета директоров, члены Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на деятельность Общества;
- ✓ юридическое лицо - участник Общества.

Операции со связанными сторонами включают в себя краткосрочные вознаграждения представителям ключевого управленческого персонала НКО «МКС» (ООО).

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат приведена в следующей таблице:

| Наименование выплаты | 2020 год | 2019 год |
|---|---------------|---------------|
| Краткосрочные вознаграждения Исполнительным органам | 9 189 | 10 214 |
| Краткосрочные вознаграждения иному управленческому персоналу | 2 273 | 2 289 |
| Краткосрочные вознаграждения членам Совета Директоров | 0 | 8 292 |
| Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу | 11 462 | 20 795 |

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.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)**

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | 156 262 | 156 262 | 554 202 | 554 202 |
| Средства кредитных организаций | 56 | 56 | 9 379 | 9 379 |
| Средства клиентов | 6 233 | 6 233 | 2 310 | 2 310 |

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.

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%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года числовое значение норматива Н1.0 составило 38,2% (31 декабря 2019 года: 29,0%). 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.

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

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Базовый капитал | 144 133 | 149 132 |
| Основной капитал | 144 133 | 149 132 |
| Дополнительный капитал | 0 | 8 115 |
| Итого нормативного капитала | 144 133 | 157 247 |



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)


Подлежащие распределению среди участников средства ограничены суммой средств, информация о которых отражена в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета в виде нераспределенной прибыли прошлых лет. 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 2020 года составляют 4 398 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 3 992 тысяч рублей)

24. События после отчетной даты

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

25. Публикация финансовой отчетности

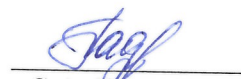
Руководством Общества принято решение о раскрытии финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, на сайте НКО «МКС» (ООО) в сети Интернет по адресу www.interbanking.ru


В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«26» апреля 2021 года




С.А. Бадмаева

Главный бухгалтер