



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз».

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз», далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении за 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ВЫВОДА С ОГОВОРКОЙ

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

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

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

В настоящее время оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе НКО, а, следовательно, на способность непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем не представляется возможным.

По результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность НКО продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь требованиями пункта МСОП 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации», что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включая требования к величине собственных средств (капитала) НКО, установленные статьей 11.2 названного закона в будущем, отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении промежуточной финансовой отчетности.

ВЫВОД С ОГОВОРКОЙ

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении НКО по состоянию на 30 июня 2020 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2019г.)
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 10.01.2020г.
№ 2/20



Сведения о НКО:

Наименование организации:

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

Место нахождения: 125252, Россия, г. Москва, проезд Березовой роши, д.12.

ОГРН: 1027739043342 от 05.08.2002г.

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 № 3242-К от 11.06.2015г. на право осуществления следующих операций: 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.

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

«28 августа 2020г.

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности**

30 июня 2020 года

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления финансовой отчетности	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Основные средства	18
6. Прочие активы	19
7. Средства банков.....	20
8. Средства клиентов.....	20
9. Прочие обязательства.....	21
10. Уставный капитал.....	21
11. Процентные доходы и расходы	21
12. Комиссионные доходы и расходы	22
13. Прочие операционные доходы	22
14. Операционные расходы	23
15. Налог на прибыль	23
16. Политики и процедуры управления рисками.....	24
17. Условные обязательства	28
18. Операции со связанными сторонами.....	28
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
20. Управление капиталом.....	29
21. События после отчетной даты.....	30
22. Публикация финансовой отчетности.....	30



*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2020 года**

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	316 710	554 202
Средства в финансовых учреждениях	6	0	0
Основные средства	7	3 597	4 905
Прочие активы	8	1 061	1 239
Текущий налоговый актив		73	63
Отложенный налоговый актив		128	0
ИТОГО АКТИВЫ		321 569	560 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	9	890	9 379
Средства клиентов	10	1 424	2 310
Прочие обязательства	11	150 221	381 451
Отложенное налоговое обязательство		0	382
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		152 535	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		2 147	3 289
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		169 034	166 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		321 569	560 409

Утверждено и подписано от имени Правления «17» августа 2020 года

В.Л. Шаренда

Председатель Правления



С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер

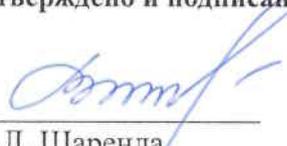


Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	4 092	44 148
Процентные расходы	13	0	(532)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	13	4 092	43 616
Изменение резерва под обесценение		176	0
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		4 268	43 616
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		17	(8)
Комиссионные доходы	14	277	467
Комиссионные расходы	14	(54)	(43)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	15	4 125	(4 375)
Прочие операционные доходы	16	19 731	3 969
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		28 364	43 626
Операционные расходы	17	(26 727)	(37 374)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1 637	6 252
Расходы по налогу на прибыль	18	510	(2 288)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2 147	3 964
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		2 147	3 964

Утверждено и подписано от имени Правления «17» августа 2020 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

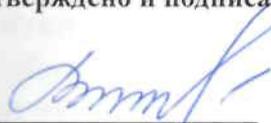
Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	3 964	3 964
ОСТАТОК НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (неаудированные данные)	245 397	545 193	(499 016)	291 574
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	245 397	421 181	(499 691)	166 887
Совокупный доход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	-	-	2 147	2 147
ОСТАТОК НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (неаудированные данные)	245 397	421 181	(497 544)	169 034

Утверждено и подписано от имени Правления «17» августа 2020 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А.Бадмаева
Главный бухгалтер



*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2019 года Примечание (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	4 092	44 123
Проценты уплаченные	0	(532)
Комиссии полученные	277	467
Комиссии уплаченные	(54)	(43)
Прочие операционные доходы	17 966	3 969
Уплаченные операционные расходы	(24 599)	(36 226)
Налог на прибыль	(10)	(3 094)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 328)	8 664
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое изменение по прочим активам	178	6
Чистое изменение по средствам кредитных организаций	(8 489)	(142 373)
Чистое изменение по средствам клиентов	(886)	(46 624)
Чистое изменение по прочим обязательствам	(227 680)	187 817
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	(239 205)	7 490
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(70)	(1 950)
Выручка от реализации основных средств	1 766	0
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1 696	(1 950)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	17	(8)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(237 492)	5 532
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 554 202	980 868
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 316 710	986 400

Утверждено и подписано от имени Правления «17» августа 2020 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS) 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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, год Москва, Плотников пер., д.19/38, стр. 2.

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

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

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

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

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

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Фактическая численность сотрудников НКО «МКС» (ООО) на 30 июня 2020 года составляла 18 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).

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 июля 2020 года Правление НКО «МКС» (ООО) утверждено в следующем составе:

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.

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

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:

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

- ✓ 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 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 целях сохранения позиций НКО «МКС» (ООО) на рынке банковских услуг, диверсификации клиентской базы, создания дополнительных источников получения доходов и наиболее оперативной адаптации к изменяющимся внешним условиям Обществом проводилась работа по расширению спектра осуществляемых операций. Формирование и внедрение линейки новых банковских продуктов, предлагаемых потенциальным клиентам, осуществлялось НКО «МКС» (ООО), 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).

В отчетном периоде Обществом 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).

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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

В первом полугодии 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде Российской Федерации:

- ✓ сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- ✓ 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 4,50% 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.

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 Общества. 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, 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 динамику положительного финансового результата.

3. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения. Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неконсолидированной, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО 34, и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО (IFRS)).

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Общество не раскрывало информацию, которая в

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 год.

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 промежуточная сокращенная 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.

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 промежуточные отчетные периоды.

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной 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 после этой даты);
- ✓ «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);
- ✓ «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);
- ✓ «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).

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 промежуточной финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей.

***Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)***

На 30 июня 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,9513 рубля за 1 доллар США и 78,6812 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 промежуточной сокращенной 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.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Общества в процессе применения положений учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

4. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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

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

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

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

***Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)***

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, 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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	15 505	35 000
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	301 205	519 202
Итого денежные средства и их эквиваленты	316 710	554 202

По состоянию на 30 июня 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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	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 30 июня 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	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 31 декабря 2018 года		14 261	400	14 661
Накопленная амортизация		(8 613)	(267)	(8 880)

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	5 648	133	5 781
Поступления	1 950	-	1 950
Амортизационные отчисления за отчетный период 17	(1 245)	(40)	(1 285)
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 353	93	6 446
Первоначальная стоимость или оценка на 30 июня 2019 года	16 211	400	16 611
Накопленная амортизация	(9 858)	(307)	(10 165)
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 353	93	6 446
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
Поступления	70	-	70
Амортизационные отчисления за отчетный период 17	(1 338)	(40)	(1 378)
Выбытие по первоначальной стоимости	(1 331)	-	(1 331)
Выбытие накопленной амортизации	1 331	-	1 331
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	3 584	13	3 597
Первоначальная стоимость или оценка на 30 июня 2020 года	14 523	400	14 923
Накопленная амортизация	(10 939)	(387)	(11 326)
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	3 584	13	3 597

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 5 451 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 3 675 тысяч рублей).

8. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Предоплата за услуги	656	207
Расчеты с ФСС	401	1 023
Прочие активы	4	9
Итого прочие активы	1 061	1 239

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

Остаток на 31 декабря 2019 года	-
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2020 года	(4 522)

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2020 года	4 522
--	-------

Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-
---	----------

Ниже представлена сопоставимая информация:

Остаток на 31 декабря 2018 года	-
--	----------

Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2019 года	(4 893)
--	---------

Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2019 года	4 893
--	-------

Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-
---	----------

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года отражена в Примечании 19.

9. Средства кредитных организаций

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Средства банков на ЛОРО счетах	890	9 379
Итого средства кредитных организаций	890	9 379

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

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

10. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 419	2 310
Специальные карточные счета	5	-
Итого средства клиентов	1 424	2 310

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	630	44,2	1 968	85,2
Финансовый лизинг	786	55,2	34	1,5

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

Транспорт	5	0,4	14	0,6
Финансовые инвестиции	1	0,1	180	7,8
Брокерская деятельность	2	0,1	114	4,9
Итого средства клиентов	1 424	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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие обязательства		
Средства в расчетах	146 573	374 811
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждению персоналу	2 564	1 621
Обязательства по выплате дивидендов	409	409
Расчеты с кредиторами	15	206
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	410	29
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	250	4 375
Итого прочие обязательства	150 221	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.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	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 30 июня 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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
По средствам на корреспондентских счетах в банках	4 092	44 148

*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

Итого процентные доходы	4 092	44 148
Процентные расходы		
По средствам юридических лиц	0	(532)
Итого процентные расходы	0	
Чистые процентные доходы	4 092	43 616

14. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	277	467
Итого комиссионные доходы	277	467
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(54)	(43)
Итого комиссионные расходы	(54)	(43)
Чистые комиссионные доходы	223	424

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 6 месяцев 2020 года	-
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2020 года	4 125
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(250)

16. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Доходы от предоставления информационных услуг	17 120	2 550
Доходы от реализации основных средств	1 766	0
Доходы от сдачи имущества в субаренду	487	278
Доходы от корректировки обязательств по выплатам вознаграждений и по оплате страховых взносов	350	1 119
Прочие	9	22
Итого прочие операционные доходы	19 732	3 969

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

17. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	18 274	20 714
Расходы на аренду	2 747	3 371
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	1 692	3 545
Амортизация	1 378	1 285
Расходы на связь	1 160	1 173
Прочие административные расходы	695	772
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	333	610
Расходы на аудит	290	455
Ремонт и обслуживание основных средств	158	272
Выплата членам Совета директоров	0	5 177
Итого операционных расходов	26 727	37 374

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 145 тысяч рублей (30 июня 2019 года: 4 942 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:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	2 595
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков	(510)	(307)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(510)	2 288

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию на 30 июня 2020 года составила 20 % (30 июня 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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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).

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

***Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)***

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 30 июня 2020 года значение норматива Н6 составляло 7,4% (на 31 декабря 2019 года: 7,8%) (максимально допустимое значение для РНКО установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)).

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.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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).

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 с связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России.

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 30 июня 2020 года значение норматива Н15 составило 207,6% (31 декабря 2019 года: 138,0%).

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 30 июня 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	316 710	-	-	-	-	316 710
Основные средства	-	130	-	3 467	-	3 597
Прочие активы	-	1 061	-	-	-	1 061
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	73	73
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	128	128
Итого активы	316 710	1 191	-	3 467	201	321 569
Средства кредитных организаций	890	-	-	-	-	890
Средства клиентов	1 424	-	-	-	-	1 424
Прочие обязательства	150 221	-	-	-	-	150 221
Итого обязательства	152 535	-	-	-	-	152 535
Чистый разрыв ликвидности	164 175	1 191	-	3 467	201	169 034
Совокупный разрыв ликвидности	164 175	165 366	165 366	168 833	169 034	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции				143 833	144 034	

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(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
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 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Условные обязательства кредитного характера	25 000	25 000
Резерв под обесценение	(250)	(4 375)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	24 750	20 625

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 30 июня 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:

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

Наименование выплаты	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Краткосрочные вознаграждения членам Совета Директоров	0	5 177
Краткосрочные вознаграждения Исполнительным органам	4 737	4 638
Краткосрочные вознаграждения иному управленческому персоналу	1 135	1 096
Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу	5 872	10 911

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:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	316 710	316 710	554 202	554 202
Средства кредитных организаций	890	890	9 379	9 379
Средства клиентов	1 424	1 424	2 310	2 310

23. Управление капиталом

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 30 июня 2020 года числовое значение норматива N1.0 составило 41,2 % (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.



Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	157 287	149 132
Основной капитал	157 287	149 132
Дополнительный капитал	10 333	8 115
Итого нормативного капитала	167 620	157 247

24. События после отчетной даты

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

25. Публикация финансовой отчетности

Руководством Общества принято решение о раскрытии промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, на сайте НКО «МКС» (ООО) в сети Интернет по адресу www.interbanking.ru


В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«17» августа 2020 года




С.А. Бадмаева

Главный бухгалтер

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 33 ЛИСТ а

Заместитель директора

~~Управления~~ «КНХ» аудита

Ельхимова Т.В.

