

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии  
с международными стандартами  
финансовой отчетности (неаудированные данные)**

**30 июня 2017 года**

# **НКО «МКС» (ООО)**

## **Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (неаудированные данные)**

---

### **СОДЕРЖАНИЕ**

#### **ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	8
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном расходе.....	9
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	11

#### **ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

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

**НКО «МКС» (ООО)****Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)****Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
за 30 июня 2017 года***(в тысячах рублей)*

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 528 863	2 223 051
Обязательные резервы на счете в Банке России		-	147 256
Основные средства	5	10 176	15 512
Текущий налоговый актив		151	10 180
Отложенный налоговый актив		1 947	5267
Прочие активы	6	4 250	3 301
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2 545 387</b>	<b>2 404 567</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	7	2 257 990	2 147 212
Средства клиентов	8	11 094	16 618
Прочие обязательства	9	16 018	18 202
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2 285 102</b>	<b>2 182 032</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	10	245 397	198 397
Добавочный капитал		545 193	1 240 000
Накопленный убыток предыдущих лет		(521 055)	(526 434)
Убыток отчетного периода		(9 250)	(689 428)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>260 285</b>	<b>222 535</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 545 387</b>	<b>2 404 567</b>

Утверждено и подписано от имени Правления «29» августа 2017 года

В.Л. Шаренда  
Председатель Правления

С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**НКО «МКС» (ООО)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (неаудированные данные)**

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках  
и прочем совокупном доходе /(расходе)  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	11	126 731	131 531
Процентные расходы	11	(1 373)	-
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>11</b>	<b>125 358</b>	<b>131 531</b>
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ</b>		<b>125 358</b>	<b>131 531</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валюты		(2)	(10)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	(3)
Комиссионные доходы	12	774	1 210
Комиссионные расходы	12	(49)	(68)
Изменение резерва по прочим потерям		(448)	-
Прочие операционные доходы	13	8 497	14 912
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>134 130</b>	<b>147 572</b>
Операционные расходы	14	(137 657)	(123 144)
<b>ПРИБЫЛЬ /(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(3 527)</b>	<b>24 428</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(5 723)	(4 103)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>		<b>(9 250)</b>	<b>20 325</b>
<b>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА/ (РАСХОДА)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(9 250)</b>	<b>20 325</b>

Утверждено и подписано от имени Правления «29» августа 2017 года

В.Л. Шаренда  
Председатель Правления



С.А.Бадмаева  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**НКО «МКС» (ООО)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
<b>ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА</b>	<b>198 397</b>	<b>470 000</b>	<b>(526 434)</b>	<b>141 963</b>
Совокупный доход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	-	-	20 325	20 325
Безвозмездная финансовая помощь участника	-	90 000	-	90 000
<b>ОСТАТОК ЗА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА</b>	<b>198 397</b>	<b>560 000</b>	<b>(506 109)</b>	<b>252 288</b>
<b>ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА</b>	<b>198 397</b>	<b>1 240 000</b>	<b>(1 215 862)</b>	<b>222 535</b>
Совокупный расход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	(9 250)	(9 250)
Увеличение уставного капитала	47 000	-	-	47 000
Погашение убытков предыдущих отчетных периодов	-	(694 807)	694 807	-
<b>ОСТАТОК ЗА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА</b>	<b>245 397</b>	<b>545 193</b>	<b>(530 305)</b>	<b>260 285</b>

Утверждено и подписано от имени Правления «29» августа 2017 года

  
В.Л. Шаренда

Председатель Правления





С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер

**НКО «МКС» (ООО)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**


(в тысячах рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года Примечание (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	126 731	131 531
Проценты уплаченные	(1 373)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2)	(10)
Комиссии полученные	774	1 210
Комиссии уплаченные	(49)	(68)
Прочие операционные доходы	4 023	14 912
Уплаченные операционные расходы	(129 282)	(123 891)
Налог на прибыль	7 626	(8 439)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>8 448</b>	<b>15 245</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Чистое изменение по обязательным резервам на счете в Банке России	147 256	-
Чистое изменение по прочим активам	(1 397)	(6 174)
Чистое изменение по средствам кредитных организаций	110 778	356 430
Чистое изменение по средствам клиентов	(5 524)	(41 196)
Чистое изменение по прочим обязательствам	(749)	(69 131)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>258 812</b>	<b>255 174</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Средства, полученные от участников	-	90 000
Увеличение уставного капитала	47 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>47 000</b>	<b>90 000</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	(3)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>305 812</b>	<b>345 171</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	2 273 198
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	2 618 369

Утверждено и подписано от имени Правления «29» августа 2017 года

В.Л. Шаренда  
Председатель Правления



  
С.А. Бадмаева  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## **НКО «МКС» (ООО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах рублей)

---

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 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 2017 года.

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

Общество зарегистрировано 22 марта 1995 года. Основным видом деятельности НКО «МКС» (ООО) является осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-участников национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» по их банковским счетам.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации 11 июня 2015 года № 3242-К, которая не имеет ограничения срока действия и дает право на проведение 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.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 125252, г. Москва, Проезд Березовой рощи, д.12.

Фактическая численность сотрудников НКО «МКС» (ООО) за 30 июня 2017 года составляла 36 человек (30 июня 2016 года: – 37 человек).

26 декабря 2012 года НКО «МКС» (ООО) официально была внесена Банком России в Реестр операторов платежных систем (регистрационный № 0016) как расчетный центр национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», зарегистрированной в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161 – ФЗ «О национальной платежной системе», которая представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по правилам системы в целях осуществления переводов денежных средств. Основными функциями расчетного центра являются открытие и ведение счетов участников Платежной системы - банков-эмитентов таможенных карт, прием и обработка полученных от оператора Платежной системы электронных файлов платежных поручений по переводам денежных средств в уплату таможенных пошлин, налогов, сборов, принимаемых таможенными органами Российской Федерации.

В соответствии с договором участия № Б 003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», заключенным между НКО «МКС» (ООО) и ООО «Таможенная карта», НКО «МКС» (ООО) является участником Платежной системы и выполняет функции оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

---

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам, являются:

- открытие и ведение корреспондентских счетов участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц, специальных карточных счетов, специальных банковских счетов платежных агентов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-эмитентов таможенных карт.

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

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

Общество является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков, членом международного сообщества S.W.I.F.T.

По состоянию за 30 июня 2017 года в соответствии с учредительными документами Общества доли в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) распределены следующим образом:

- АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) (19.09.2016 приказом Банка России № ОД-3144 у АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов») в размере 32,53 процентов, номинальной стоимостью 22 770 тысяч рублей;
- ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД в размере 0,33 процентов, номинальной стоимостью 230 тысяч рублей;
- Баринов А. А. в размере 67,14 процентов, номинальной стоимостью 47 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года 99% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежало АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 1% - Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

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

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Правовое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в



## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

---

совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение шести месяцев 2017 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние низкие цены на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового внутреннего продукта. Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения, законодательно-правовой базы и развития политических процессов. НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков российской Федерации.

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

### **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 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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.

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 2016 года.

**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.

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

**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. 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 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

**Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.** С даты выпуска годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, новых стандартов и/или интерпретаций, действующих с 1 января 2017 года, и применимых к Обществу, кроме тех, чье влияние рассмотрено при составлении годовой финансовой отчетности за 2016 год, не выпускалось.

#### **4. Денежные средства и их эквиваленты**

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	167 482	66 347
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 361 381	2 156 704
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 528 863</b>	<b>2 223 051</b>

По состоянию за 30 июня 2017 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.

По состоянию за 31 декабря 2016 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составляли 147 256 тысяч рублей. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Общества. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию за 30 июня 2017 года из состава денежных средств и их эквивалентов НКО «МКС» (ООО) исключаются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, у которых Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в размере 521 923 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 521 923 тысяч рублей). По данным активам НКО «МКС» (ООО) создан резерв под обесценение в размере 100%.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 16. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 18.

**НКО «МКС» (ООО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах рублей)

**5. Основные средства**

	Примечание	Компьютерное и офисное оборудование, неотделимые улучшения	Автомобили	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2015 года		11 459	3 919	400	15 778
Накопленная амортизация		(1 522)	(3 751)	(27)	(5 300)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>		<b>9 937</b>	<b>168</b>	<b>373</b>	<b>10 478</b>
Поступления		4 488	6 272	-	10 760
Амортизационные начисления		(4 544)	(618)	(80)	(5 242)
Выбытие по первоначальной стоимости		(917)	(4 039)	-	(4 956)
Выбытие накопленной амортизации		542	3 930	-	4 472
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>		<b>9 506</b>	<b>5 713</b>	<b>293</b>	<b>15 512</b>
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2016 года		15 030	6 152	400	21 582
Накопленная амортизация		(5 524)	(439)	(107)	(6 070)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>		<b>9 506</b>	<b>5 713</b>	<b>293</b>	<b>15 512</b>
Амортизационные отчисления за отчетный период	14	(2 555)	(439)	(40)	(3 034)
Выбытие		(2 302)	-	-	(2 302)
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года</b>		<b>4 649</b>	<b>5 274</b>	<b>253</b>	<b>10 176</b>
Первоначальная стоимость или оценка за 30 июня 2017 года		12 728	6 152	400	19 280
Накопленная амортизация		(8 079)	(878)	(147)	(9 104)
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года</b>		<b>4 649</b>	<b>5 274</b>	<b>253</b>	<b>10 176</b>

**6. Прочие активы**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Требования к банкам с отозванной лицензией	521 923	521 923
Предоплата за услуги	2 672	818
Расчеты с ФСС	1 376	888
Расходы будущих периодов	810	1 760
Прочие активы	12	440
<b>Итого</b>	<b>526 793</b>	<b>525 829</b>
За вычетом резерва под обесценение	(522 543)	(522 528)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 250</b>	<b>3 301</b>

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>522 528</b>
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	4 584
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	(4 569)
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	<b>522 543</b>

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

В состав статьи «Прочие активы» включены требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной году Банком России лицензией, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составили 521 923 тысяч рублей, в связи с их исключением из состава денежных средств и их эквивалентов. На данные требования Обществом был сформирован резерв под обесценение в размере 100 % от суммы данных активов.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года прочие активы, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО), по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года». Более подробно информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в Примечании 16.

#### **7. Средства банков**

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Средства банков на ЛОРО счетах	168 238	131 389
Средства банков в расчетах	2 089 752	2 015 831
<b>Итого средства банков</b>	<b>2 257 990</b>	<b>2 147 212</b>

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 банков представлена в Примечании 18. Анализ средств банков по срокам погашения изложен в Примечании 16.

#### **8. Средства клиентов**

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	11 084	16 602
Специальные карточные счета	10	16
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 094</b>	<b>16 618</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Информационные технологии	10 630	95,8	13 600	81,8
Финансовый лизинг	417	3,8	3 000	18,2
Транспорт	37	0,4	16	0,0
Брокерская деятельность	10	0,0	2	0,0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 094</b>	<b>100,0</b>	<b>16 618</b>	<b>100,0</b>

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 18.

Анализ средств клиентов по срокам погашения детально изложены в Примечании 16.

## НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)

### 9. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Прочие обязательства</b>		
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждению персоналу	11 746	13 636
Обязательства по финансовой аренде	3 661	3 824
Расчеты с кредиторами	454	559
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	157	183
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 018</b>	<b>18 202</b>

Информация о сроках, оставшихся до погашения, отражена в Примечании 16.

### 10. Уставный капитал

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Уставный капитал	245 397	198 397
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>245 397</b>	<b>198 397</b>

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 за 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию за 30 июня 2017 года 67,14% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит Баринову А.А.

### 11. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам на корреспондентских счетах в банках	126 731	131 531
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>126 731</b>	<b>131 531</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По финансовой аренде	(1 373)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 373)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>125 358</b>	<b>131 531</b>

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 17.

**НКО «МКС» (ООО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах рублей)

**12. Комиссионные доходы и расходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	747	1 076
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	27	134
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>774</b>	<b>1 210</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	31	37
Комиссия по прочим операциям	18	31
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(49)</b>	<b>(68)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>725</b>	<b>1 142</b>

**13. Прочие операционные доходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	6 776	13 209
Доходы от предоставления информационных услуг	1 525	1 525
Доходы от сдачи имущества в субаренду	167	120
Прочие	29	58
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>8 497</b>	<b>14 912</b>

**14. Операционные расходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	59 264	76 016
Вознаграждение, уплаченное оператору ПС за возможность осуществления функций расчетного центра	52 904	23 464
Расходы на аренду помещений	6 193	5 037
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	10 934	5 709
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	2 485	2 510
Амортизация основных средств	3 034	2 106
Представительские расходы	-	3 234
Расходы на связь	855	808
Прочие расходы	1 988	4 260
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>137 657</b>	<b>123 144</b>

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10 934 тысяч рублей (30 июня 2016 года: 13 697 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

#### **15. Налог на прибыль**

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	101	5100
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков	5 622	(997)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>5 723</b>	<b>4 103</b>

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию за 30 июня 2017 года составила 20 % (31 декабря 2016 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.

#### **16. Политики и процедуры управления рисками**

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 2017 года, по сравнению с 2016 годом существенных изменений в системе управления рисками 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 другой стороной финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора.

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

---

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

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

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) не проводило операций по межбанковскому кредитованию. Основными активами, подверженными кредитному риску, были денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в других кредитных организациях-резидентах, и требования по получению процентов по остаткам на этих корреспондентских счетах.

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 за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года значение норматива Н6 составляло 0%.

#### ***Рыночный риск.***

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

#### ***Валютный риск.***

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

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

#### ***Риск процентной ставки.***

Главным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного периода являлся риск изменения кривой доходности вследствие возможного неблагоприятного изменения ключевой ставки и процентных ставок на межбанковском рынке по активам, представленным остатками денежных средств на корреспондентских счетах.

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



## НКО «МКС» (ООО)

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

#### 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).

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

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%. За 30 июня 2017 года значение норматива Н15 составило 110,8% (31 декабря 2016 года: 101,9%).

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию за 30 июня 2017 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 528 863	-	-	-	-	2 528 863
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	151	151
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 947	1 947
Основные средства	-	2 084	346	7 746	-	10 176
Прочие активы	-	1 376	810	-	2 064	4 250
<b>Итого активы</b>	<b>2 528 863</b>	<b>3 460</b>	<b>1 156</b>	<b>7 746</b>	<b>4 162</b>	<b>2 545 387</b>
Средства банков	2 257 990	-	-	-	-	2 257 990
Средства клиентов	11 094	-	-	-	-	11 094
Прочие обязательства	454	157	-	3 661	11 746	16 018
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 269 538</b>	<b>157</b>	<b>-</b>	<b>3 661</b>	<b>11 746</b>	<b>2 285 102</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>259 325</b>	<b>3 303</b>	<b>1 156</b>	<b>4 085</b>	<b>(7 584)</b>	<b>260 285</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>259 325</b>	<b>262 628</b>	<b>263 784</b>	<b>267 869</b>	<b>260 285</b>	

**НКО «МКС» (ООО)****Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)**

Балансовая стоимость активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 223 051	-	-	-	-	2 223 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	147 256	147 256
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	10 180	10 180
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 267	5 267
Основные средства, материальные запасы	-	151	1 889	13 472	-	15 512
Прочие активы	2	888	-	-	2 411	3 301
<b>Итого активы</b>	<b>2 223 053</b>	<b>1 039</b>	<b>1 889</b>	<b>13 472</b>	<b>165 114</b>	<b>2 404 567</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	2 147 212	-	-	-	-	2 147 212
Средства клиентов	16 618	-	-	-	-	16 618
Прочие обязательства	743	-	-	9 294	8 165	18 202
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 164 573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 294</b>	<b>8 165</b>	<b>2 182 032</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>58 480</b>	<b>1 039</b>	<b>1 889</b>	<b>(12)</b>	<b>154 461</b>	<b>215 357</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>58 480</b>	<b>59 519</b>	<b>60 908</b>	<b>60 896</b>	<b>215 357</b>	

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

**17. 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.

Доходы НКО «МКС» (ООО) по хранению денежных средств на корреспондентском счете в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), являющегося участником Общества, приведены в следующей таблице:

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня

## НКО «МКС» (ООО)

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

Наименование	2017 года		2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье отчета о прибылях и убытках	Операции со связанными сторонами	Всего по статье отчета о прибылях и убытках
Процентные доходы по денежным средствам на корреспондентском счете НОСТРО	-	126 731	127 429	131 531

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат представителям ключевого управленческого персонала, в качестве которых выступают члены Совета директоров, члены Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на деятельность НКО «МКС» (ООО), приведена в следующей таблице:

Наименование выплаты	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Начислено по окладу	9 805	7 480
Премия	4 213	4 320
Очередной отпуск	2 733	6 170
Компенсация за неиспользованный отпуск	854	
Социальные выплаты и ДМС	1 015	395
<b>Итого:</b>	<b>18 620</b>	<b>18 365</b>

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 528 863	2 528 863	2 223 051	2 223 051
Средства банков	2 257 990	2 257 990	2 147 212	2 147 212
Средства клиентов	11 094	11 094	16 618	16 618

## 19. 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%.

**НКО «МКС» (ООО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)**

По состоянию за 30 июня 2017 года числовое значение норматива Н1.0 составило 19,9 % (31 декабря 2016 года: 14,4%). 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:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	259 526	139 480
Основной капитал	259 526	139 480
Дополнительный капитал	677	73 433
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>260 203</b>	<b>212 913</b>

В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«29» августа 2017 года



С.А. Бадмаева

Главный бухгалтер