

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

**Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2016 года

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....2

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....8
Отчет о прибылях и убытках.....9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....10
Отчет о движении денежных средств.....11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность 12
2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность 14
3. Основы составления финансовой отчетности 15
4. Основные принципы учетной политики 22
5. Денежные средства и их эквиваленты 31
6. Основные средства 32
7. Прочие активы 33
8. Средства банков 33
9. Средства клиентов 34
10. Прочие обязательства 34
11. Уставный капитал 35
12. Процентные доходы и расходы 35
13. Комиссионные доходы и расходы 36
14. Прочие операционные доходы 36
15. Операционные расходы 36
16. Налог на прибыль 37
17. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками 38
18. Условные обязательства 59
19. Операции со связанными сторонами 60
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов 61
21. Управление капиталом 62
22. События после отчетного периода 62

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Небанковской кредитной организации «Межбанковский кредитный союз» (общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к **Обществу** в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной

годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности **Общества**.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля; получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности **Общества** продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что **Общество** утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Общества по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Общества подчинена и подотчетна совету директоров Общества, подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Общества, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Общества кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с

требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Общества кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Общества, соответствовали внутренним документам Общества; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Общества и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Общества и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лыгов С.И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года на неограниченный срок, ОРНЗ 20903038266)

28 Апреля 2017 г.

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Аудируемое лицо

Наименование: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)» (НКО МКС (ООО)).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739043342.

Регистрационный номер Банка России: 3242-К.

Место нахождения: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, дом 12.

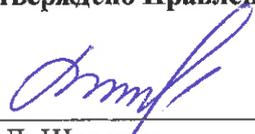
НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2016 год

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016 года

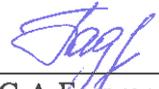
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 223 051	2 273 198
Обязательные резервы на счете в Банке России		147 256	-
Основные средства	6	15 512	10 478
Текущий налоговый актив		10 180	13 000
Отложенный налоговый актив		5 267	-
Прочие активы	7	3 301	2 991
ИТОГО АКТИВЫ		2 404 567	2 299 667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	8	2 147 212	1 992 539
Средства клиентов	9	16 618	83 708
Прочие обязательства	10	18 202	77 529
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	1 030
Отложенное налоговое обязательство	16	-	2 898
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 182 032	2 157 704
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	198 397	198 397
Добавочный капитал	11	1 240 000	470 000
Накопленный убыток предыдущих лет		(526 434)	(73 564)
Убыток отчетного периода		(689 428)	(452 870)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		222 535	141 963
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 404 567	2 299 667

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «13» апреля 2017 года


 В.Л. Шаринда
 Председатель Правления




 С.А.Бадмаева
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2016 год

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном расходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	12	194 709	308 835
Процентные расходы	12	(1 662)	(5 323)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	12	193 047	303 512
Изменение резерва под обесценение	7	162	(522 085)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		193 209	(218 573)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валюты		(10)	(29)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4)	40
Комиссионные доходы	13	2 184	2 593
Комиссионные расходы	13	(161)	(435)
Изменение резерва по прочим потерям		(172)	
Прочие операционные доходы	14	21 524	3 127
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		216 570	(213 277)
Операционные расходы	15	(914 163)	(214 004)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(697 593)	(427 281)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	16	8 165	(25 589)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(689 428)	(452 870)
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА/ (РАСХОДА)		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ГОД		(689 428)	(452 870)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «13» апреля 2017 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А.Бадмаева
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2016 год

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	198 397	-	(73 564)	124 833
Совокупный расход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-	(452 870)	(452 870)
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	-	470 000	-	470 000
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	198 397	470 000	(526 434)	141 963
Совокупный расход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-	(689 428)	(689 428)
Безвозмездная финансовая помощь участника	-	770 000	-	770 000
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	198 397	1 240 000	(1 215 862)	222 535

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «13» апреля 2017 года



В.Л. Шаренда

Председатель Правления




С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер



НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2016 год

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016 г.	2015 г.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		372 932	131 986
Проценты уплаченные		(1 662)	(5 323)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(10)	(29)
Комиссии полученные		2 184	2 593
Комиссии уплаченные		(161)	(435)
Прочие операционные доходы		21 484	3 127
Уплаченные операционные расходы		(972 029)	(134 435)
Налог на прибыль		1 790	(36 834)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(575 472)	(39 350)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое изменение по обязательным резервам на счете в Банке России		(147 256)	-
Чистое изменение по прочим активам		(178 543)	(346 528)
Чистое изменение по средствам кредитных организаций		154 673	(482 176)
Чистое изменение по средствам клиентов		(67 090)	(11 904)
Чистое изменение по прочим обязательствам		3 809	(4)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(809 879)	(879 962)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(10 760)	(6 184)
Выручка от реализации основных средств		496	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(10 264)	(6 184)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Средства, полученные от участников		770 000	470 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		770 000	470 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4)	44
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(50 147)	(416 102)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 273 198	2 689 300
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 223 051	2 273 198

Утверждено и подписано от имени Правления «13» апреля 2017 года

В.Л. Шаренда
 Председатель Правления



С.А. Бадмаева
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 31 декабря 2016 года составляла 38 человек (2015 г.: – 37 человек).

В 2016 году НКО «МКС» (ООО) филиалов не имела.

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.

Сфера размещения денежных средств НКО «МКС» (ООО) от своего имени и за свой счет ограничена требованиями действующего российского законодательства (Инструкция Банка



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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) в 2016 году основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение стабильного процентного дохода, являлась 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).

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном 2016 году, являлись:

- 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в соответствии с учредительными документами Общества 99% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 1% - Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД («PALRECOLIMITED»), основным видом деятельности которой является инвестиционная деятельность и торговля финансовыми инструментами.

В связи с неисполнением АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам 19 сентября 2016 года приказом Банка России № ОД-3144 у АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 25 октября 2016 года АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

15 сентября 2016 года на внеочередном Общем собрании участников НКО «МКС» (ООО) было принято решение о принятии в состав участников Общества Баринова А.А. на основании поданного им 11 августа 2016 года заявления, а также об увеличении уставного капитала Общества с 23 000 тысяч рублей до 70 000 тысяч рублей за счет вклада Баринова А.А. в размере 47 000 тысяч рублей и распределении долей в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) следующим образом:

- АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) 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.

15 декабря 2016 года Банком России было выдано предварительное согласие на приобретение Бариновым А.А. 67,14 процентов уставного капитала Общества с учетом увеличения уставного капитала НКО «МКС» (ООО) до 70 000 тысяч рублей.

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Россия вступила в 2016 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС). Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, продолжилось и в начале 2016 года. Факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации.

В течение 2016 года динамика курса рубля была разнонаправленной и определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5% годовых, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0% годовых.

Вместе с тем разнонаправленность динамики цен на отдельные группы товаров и услуг и неустойчивость снижения инфляционных ожиданий указывают на сохранение инфляционных рисков. Дальнейшему замедлению инфляции и достижению целевого уровня 4% в 2017 году будет способствовать последовательное проведение Банком России умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

По итогам 2016 года сумма доходов федерального бюджета, администрируемых таможенными органами, составила 4 406,9 млрд. рублей. Общее снижение поступлений обусловлено снижением на 26,1% поступлений вывозной таможенной пошлины.

В 2016 году впервые изменилась структура доходов, администрируемых ФТС России, в сторону увеличения доли таможенных платежей, взимаемых при импорте товаров, которые составили 2 316,9 млрд. рублей, что на 6,1% больше поступлений 2015 года, и превысили доходы от экспорта.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года



международное рейтинговое агентство FitchRatings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

Правовое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения, законодательно-правовой базы и развития политических процессов. НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков российской Федерации.

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

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

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

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.



Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и суждений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов за отчетный период. Указанные оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных данных. Оценки и профессиональные суждения пересматриваются на постоянной основе и анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они произошли в случае, если эти изменения затрагивают лишь данный период. Кроме того, изменения в бухгалтерских оценках могут признаваться как в периоде пересмотра, так и в будущих периодах, если они оказывают влияние на эти периоды.

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. См. Примечание 16.

Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые вступили в силу с 1 января 2016 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В поправках к МСФО (IFRS) 11 представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом. В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвилл при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при создании совместной деятельности в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве вклада уже существующий бизнес.

Участник совместной операции также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является надлежащим основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В настоящий момент Общество использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Общества считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS)1;
- отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- требования, применяемые при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 10 и



МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2016 года или после этой даты) включают ряд поправок к различным МСФО:

- *Поправки к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»* содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую) группу из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственниками (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия (плана продаж) и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей) группы в качестве предназначенных для распределения собственникам.
- *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации-договоры обслуживания»* содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. МСФО (IFRS) 7 требует раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, Общество не обязано раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором Общество впервые применила поправки.
- *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности».* Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка к МСФО (IAS) 34 устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Общества с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО «МКС» (ООО).

Общество не применяло следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 выпущена финальная версия стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего



совокупного дохода, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории «оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода». Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Руководство Общества ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать влияние на представленные в отчетности суммы финансовых активов и финансовых обязательств, однако существенного влияния не ожидается.



МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- определить договор (договоры) с покупателем;
- определить обязательства по договору;
- определить стоимость сделки;
- распределить стоимость сделки между обязательствами по договору;
- признать выручку в момент или по мере выполнения обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. после передачи покупателю контроля над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделки. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривает МСФО (IFRS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IFRS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают



в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Руководство Общества не ожидает, что применение поправок к МСФО (IAS) 7 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

4. Основные принципы учетной политики

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Для отражения в отчетности принятых рисков Общество на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив определяется как обесцененный, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Эта оценка проводится индивидуально по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или коллективно для финансовых активов, когда каждый из них не является значительным. В случае, если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;



- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Общество не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникнут в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

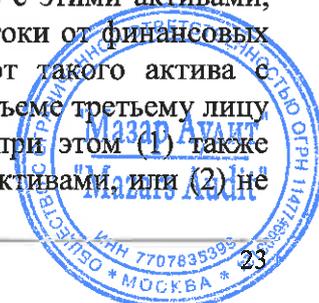
Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения признаются путем создания оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках за год.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

Прекращение признания финансовых инструментов. Общество прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов либо сохранило права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек, либо заключило соглашение о передаче, и при этом (1) также передало по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не



передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется модель дисконтируемых денежных потоков. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общих активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной финансовой отчетности.



Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, к которым Общество может получить доступ на дату оценки (1 уровень);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, прямо связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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

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

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

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

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.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

Остаточная 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. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Общество намерено использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная 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 от 1 до 10 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,



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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 первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Доля участника Общества. Участники Общества в соответствии с Уставом Общества вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Общества, а в случае ликвидации Общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его действительную стоимость. При этом, выход участников из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из Общества Уставом не допускается. В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доля участника НКО «МКС» (ООО) классифицирована в качестве элемента собственного капитала Общества.

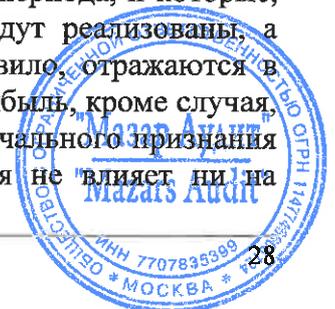
Уставный капитал. Уставный капитал Общества отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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 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. Такой расчет включает распределение по времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро (31 декабря 2015: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 за 1 евро).

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

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

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

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества, а



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	66 347	2 518
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 156 704	2 270 680
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 223 051	2 273 198

По состоянию за 31 декабря 2016 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составляли 147 256 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2015 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.

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 31 декабря 2016 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 (2015г.: 522 085 тысяч рублей). По данным активам НКО «МКС» (ООО) создан резерв под обесценение в размере 100%.

В таблице ниже приведен анализ остатков с кредитными организациями – корреспондентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 156 704	-	-	2 156 704
Итого остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 156 704	-	-	2 156 704



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ остатков с кредитными организациями – корреспондентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	-	2 270 243	437	2 270 680
Итого остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	-	2 270 243	437	2 270 680

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторона раскрыта в Примечании 19. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 20.

6. Основные средства

	Примечание	Компьютерное и офисное оборудование, неотделимые улучшения	Автомобили	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2014 года		9 445	3 919	-	13 364
Накопленная амортизация		(2 987)	(3 573)	-	(6 560)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года		6 458	346	-	6 804
Поступления		5 784	-	400	6 184
Амортизационные отчисления	15	(2 253)	(178)	(27)	(2 458)
Выбытие по первоначальной стоимости		(3 770)	-	-	(3 770)
Выбытие накопленной амортизации		3 718	-	-	3 718
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		9 937	168	373	10 478
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)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		9 937	168	373	10 478
Поступления		4 488	6 272	-	10 760
Амортизационные начисления	15	(4 544)	(618)	(80)	(5 242)
Выбытие по первоначальной стоимости		(917)	(4 039)	-	(4 956)
Выбытие накопленной амортизации		542	3 930	-	4 472
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		9 506	5 713	293	15 512
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2016 года		15 030	6 152	400	21 582
Накопленная амортизация		(5 524)	(439)	(107)	(6 070)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		9 506	5 713	293	15 512

По состоянию за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года ликвидационная стоимость основных средств не рассчитывалась, так как, по мнению НКО «МКС» (ООО), по окончании срока использования основного средства она приближается к нулю.

В 2016 и 2015 годах у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство)



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

7. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Требования к банкам с отозванной лицензией	521 923	522 085
Предоплата за услуги	818	987
Расчеты с ФСС	888	281
Расходы будущих периодов	1 760	1 702
Прочие активы	440	21
Итого	525 829	525 076
За вычетом резерва под обесценение	(522 528)	(522 085)
Итого прочие активы	3 301	2 991

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	(522 085)	-
Создание резерва под обесценение в течение года	(700 796)	(526 220)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	700 786	4 135
Остаток на 31 декабря	(522 095)	(522 085)

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 (2015: 522 085 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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 17.

8. Средства банков

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства банков на ЛОРО счетах	131 389	1 661 150
Средства банков в расчетах	2 015 831	331 389
Итого средства банков	2 147 212	1 992 539

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года НКО «МКС» (ООО) открыто 76 лицевых счетов на имя банков-эмитентов пластиковых таможенных карт (2015: 97 лицевых счета).



НКО «МКС» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

Балансовая стоимость средств банков равна справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Оценочная справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 20. Анализ средств банков по срокам погашения изложен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19. Передача активов в обеспечение Обществом не осуществлялась.

9. Средства клиентов

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	16 602	83 213
Специальные карточные счета	16	495
Итого средства клиентов	16 618	83 708

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	13 600	81,8	80 072	95,7
Финансовый лизинг	3 000	18,2	1 912	2,3
Транспорт	16	0,0	975	1,2
Брокерская деятельность	2	0,0	749	0,8
Итого средства клиентов	16 618	100,0	83 708	100,0

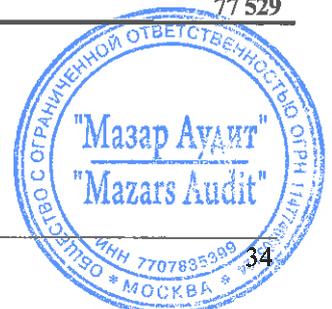
Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 20.

Анализ средств клиентов по срокам погашения детально изложены в Примечании 17.

10. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие обязательства		
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждению персоналу	13 636	11 971
Обязательства по финансовой аренде	3 824	-
Расчеты с кредиторами	559	65 360
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	183	198
Итого прочие обязательства	18 202	77 529

Информация о сроках, оставшихся до погашения, отражена в Примечании 17.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

11. Уставный капитал

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Уставный капитал	198 397	198 397
Итого уставный капитал	198 397	198 397

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 за 31 декабря 2002 года составляет 23 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года 99% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 1% - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД

По состоянию за 31 декабря 2015 года доли в уставном капитале были распределены также.

12. Процентные доходы и расходы

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
По средствам на корреспондентских счетах в банках	194 709	308 835
Итого процентные доходы	194 709	308 835
Процентные расходы		
По привлеченным средствам банков	-	(5 323)
По финансовой аренде	(1 662)	-
Итого процентные расходы	(1 662)	(5 323)
Чистые процентные доходы	193 047	303 512

В связи с тем, что на момент ухудшения финансового положения АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) на корреспондентском счете Общества, открытом в данном банке, на хранении находилась большая часть совокупного объема свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО), генерирующих процентный доход, заключение сделки по переуступке права требования указанных активов третьему лицу с предоставлением права отсрочки платежа повлекло за собой значительное сокращение работающих активов и недополучение Обществом процентного дохода в период с даты переуступки требований до даты погашения цессионарием возникшей дебиторской задолженности в полном объеме, что впоследствии позволило НКО «МКС» (ООО) возобновить в 2016 году организацию хранения денежных средств с целью получения процентного дохода.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

13. Комиссионные доходы и расходы

	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 034	2 542
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	150	51
Итого комиссионные доходы	2 184	2 593
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(161)	(428)
Комиссия по прочим операциям	-	(7)
Итого комиссионные расходы	(161)	(435)
Чистые комиссионные доходы	2 023	2 158

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

14. Прочие операционные доходы

	2016 г.	2015 г.
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	18 125	-
Доходы от предоставления информационных услуг	3 051	3 051
Доходы от сдачи имущества в субаренду	240	9
Прочие	108	67
Итого прочие операционные доходы	21 524	3 127

15. Операционные расходы

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Расходы от операций с размещенными средствами		(677 665)	-
Расходы на содержание персонала		(158 160)	(111 237)
Вознаграждение, уплаченное оператору ПС за возможность осуществления функций расчетного центра		(34 734)	(55 085)
Расходы на аренду помещений		(11 230)	(12 132)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(9 208)	(12 562)
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов		(5 644)	(3 117)
Амортизация основных средств	6	(5 242)	(2 458)
Представительские расходы		(3 266)	(4 296)
Расходы на связь		(1 736)	(1 726)
Типографские и канцелярские расходы		(889)	(1 508)
Ремонт и обслуживание основных средств		(876)	(1 405)
Расходы на благотворительность		-	(838)
Страхование		(436)	(664)
Прочие расходы		(5 077)	(6 976)
Итого операционных расходов		(914 163)	(214 004)



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата деятельности НКО «МКС» (ООО) за 2016 год оказало получение Обществом убытка в размере 677 665 тысяч рублей от заключения сделки по переуступке права требования денежных средств, находящихся на хранении на корреспондентском счете в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), третьему лицу с условием отсрочки платежа. Такое решение было принято НКО «МКС» (ООО) в целях улучшения качества активов Общества в связи с появлением в СМИ негативной информации о возникновении финансовых трудностей у АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и наличии к нему претензий со стороны регулятора, которые впоследствии привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 720 тысяч рублей (2015: 16 319 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

16. Налог на прибыль

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

	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(22 875)
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков	8 165	(2 714)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 165	(25 589)

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 20 % (2015: 20 %).

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

	2016 г.	2015 г.
Убыток по МСФО до налогообложения	(697 593)	(427 281)
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	(139 519)	(85 456)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	131 354	111 045
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 165)	25 589

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления 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% (2015: 20%)



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Начисленные расходы	(2 394)	5 886	3 492
Основные средства: амортизация	465	(476)	(11)
Основные средства: изменение балансовой стоимости	(974)	(721)	(1 695)
Прочие активы	5	(5)	-
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(2 898)	8 165	5 267

	31 декабря 2014 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Начисленные расходы	-	(2 394)	(2 394)
Основные средства: амортизация	(184)	649	465
Основные средства: изменение балансовой стоимости	-	(974)	(974)
Прочие активы	-	5	5
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(184)	(2 714)	(2 898)

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.

17. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Система корпоративного управления. НКО «МКС» (ООО) учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления общества является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Общества.

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

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



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) является следующим:

- Баринов Андрей Александрович - Председатель Совета директоров
- Перминов Станислав Борисович - член Совета директоров
- Шаренда Виктория Леонидовна - член Совета директоров
- Вартанов Армен Валериевич - член Совета директоров
- Полетаев Вадим Брониславович - член Совета директоров

30.01.2017 по решению Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО) Перминов С.Б. был освобожден от исполнения обязанностей члена Совета директоров в связи с несоответствием указанного лица требованиям, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 60 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Основанием несоответствия деловой репутации Перминова С.Б. требованиям является занятие должности руководителя АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) в течение 12 месяцев, предшествующих дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления НКО «МКС» (ООО) является следующим:

- Шаренда Виктория Леонидовна - Председатель Правления;
- Кузнецова Светлана Николаевна - Главный бухгалтер;
- Смирнова Тамара Алексеевна - Заместитель Главного бухгалтера.

Политики и процедуры внутреннего контроля. Совет директоров и Правление Общества несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Обществе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;



- надлежащего функционирования бизнес - подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности по МСФО, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращение мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку процедур контроля и мониторинг их эффективности и за соответствие систем внутреннего контроля и управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России.

Систему органов внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) образуют:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- подразделения и сотрудники НКО «МКС» (ООО), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом Общества и внутренними документами НКО «МКС» (ООО), включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля (комплаенс - службу), Службу финансового мониторинга и иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников НКО «МКС» (ООО), в зависимости от текущего характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Общества;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО «МКС» (ООО) (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и других сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) над использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Общества;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) и Службы управления рисками НКО «МКС» (ООО);
- проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) над комплексом мероприятий, осуществляемых Обществом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверка соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом НКО «МКС» (ООО) стратегий и политик, утвержденных Советом директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс - деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Обществом законодательства, требований регулятора (регуляторного риска).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО «МКС» (ООО) новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и единоличному исполнительному органу НКО «МКС» (ООО);
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников НКО «МКС» (ООО) по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Общества и сотрудников НКО «МКС» (ООО), участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Обществом прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО «МКС» (ООО) банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии ООО «МКС» с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по изменению показателей, используемых для расчёта оплаты труда работников Общества, а также по совершенствованию документов НКО «МКС» (ООО), устанавливающих систему оплаты труда.

Объективный анализ аудиторских доказательств и подготовка заключений с выражением профессионального мнения и независимой оценки исследуемых вопросов осуществляется



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Службой внутреннего аудита с помощью программы периодических проверок. Служба внутреннего аудита независима от руководства Общества и подотчетна Совету директоров.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 01.04.2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления общества соответствуют указанным требованиям.

Руководство Общества считает, что НКО «МКС» (ООО) соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, и данные системы соответствуют масштабу и характеру операций.

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.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в банковской практике. Конечной целью управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения НКО «МКС» (ООО) различных операций. Функционирующая в НКО «МКС» (ООО) система управления рисками позволяет учитывать данные принципы как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления основной деятельности, основываясь на нормативных требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Исходя из приоритетного направления деятельности НКО «МКС» (ООО) - оперативного и качественного проведения операций по переводу денежных средств по корреспондентским счетам, открытым на имя банков-эмитентов таможенных карт, являющихся участниками Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», а также специфики активных операций Общества, характерной расчетным небанковским кредитным организациям, наиболее значимыми для НКО «МКС» (ООО) финансовыми рисками в 2016 году являлись кредитный риск и риск ликвидности. Наряду с финансовыми рисками НКО «МКС» (ООО) подвержено влиянию нефинансовых рисков.

Целями создания системы управления рисками НКО «МКС» (ООО) являются обеспечение стабильности финансовых результатов Общества, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития НКО «МКС» (ООО) и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

В 2016 году система управления рисками Общества существенно не изменилась по сравнению с 2015 годом. Общество использует эмпирические данные для активного совершенствования политики и процедуры управления рисками с целью минимизации негативных последствий рыночных волнений на деятельность Общества.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Советом директоров НКО «МКС» (ООО) 26.12.2016 утверждена Стратегия управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), определяющая порядок функционирования системы управления рисками и капиталом. С целью обеспечения функционирования в НКО «МКС» (ООО) контроля за достаточностью капитала для покрытия всех видов ожидаемых и неожиданных потерь, регламентированы процедуры управления достаточностью капитала в рамках Положения о системе оценки и управления достаточностью капитала НКО «МКС» (ООО), утвержденного решением Правления НКО «МКС» (ООО) 26.12.2016.

Обновленная система управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО) позволяет эффективно и своевременно выявлять принимаемые и потенциально возможные риски, выделять значимые риски, оценивать и ограничивать принимаемые НКО «МКС» (ООО) риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на уровень совокупного объема принятого риска, обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции НКО «МКС» (ООО). Конечной целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости, непрерывного и эффективного функционирования НКО «МКС» (ООО), применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Обществом разработана и эффективно действует система внутренних нормативных документов, устанавливающая цели управления системой рисков, методы оценки рисков, периодичность проведения оценки рисков, а также порядок документального оформления оценки рисков.

Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

- *Ограничение возможных потерь* - связанные с риском операции Общества проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.
- *Своевременность оценки рисков* – все новые продукты и операции Общества анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данной операции.
- *Организация управления рисками* – необходимые действия по принятию, избеганию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Общества. Четкое распределение функций между органами управления и бизнес - подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками НКО «МКС» (ООО), являются:

- выявление потенциальных областей возникновения рисков и оценка возможности предотвращения неблагоприятных событий, поиск путей минимизации их последствий;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками, контроль за их объемами, анализ и накопление данных о его динамике;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению возможных рисков и минимизации ущерба в случае их наступления;



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

значимости всех банковских рисков, которые могут повлиять на эффективность деятельности НКО «МКС» (ООО), в т.ч. присущих новым направлениям деятельности.

Процессы управления рисками, происходящие в НКО «МКС» (ООО) регулярно подвергаются внутреннему аудиту Службой внутреннего аудита, к компетенции которой относятся такие вопросы, как:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых структурными подразделениями НКО «МКС» (ООО), требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Общества, определяющих проводимую НКО «МКС» (ООО) политику в области управления рисками, процедуры принятия и реализации принимаемых решений;
- анализ нестандартных операций и сделок;
- доведение до сведения руководства Общества результатов проведенных проверок, а также выводов и рекомендаций о качестве соблюдения основных правил и процедур по управлению и контролю над рисками.

Выявленные в ходе внутренней проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Подразделения Общества управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

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

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

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

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Общества путем минимизации его риска. Цель управления кредитным риском Общества достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для НКО «МКС» (ООО) размеров (минимизацию риска).



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Пересмотр кредитных лимитов и лимитов на контрагентов происходит на регулярной основе, по мере изменения значения размера собственных средств НКО «МКС» (ООО), оказывающего основополагающее влияние на расчет размера допустимого лимита, а также в особых случаях, связанных с влиянием внешних факторов и изменением конъюнктуры рыночной среды.

Кредитный риск оптимизируется НКО «МКС» (ООО) через кредитную политику путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы. Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, процедуры принятия решений, разграничение ответственности между сотрудниками при совершении операций межбанковского кредитования с учетом влияния указанных операций на процесс управления ликвидностью, состояние платежной позиции и выполнение действующих значений обязательных нормативов, установленных Банком России, процедур осуществления мероприятий для минимизации рисков, возникающих при осуществлении такого рода деятельности.

Одно из направлений политики НКО «МКС» (ООО) по управлению кредитными рисками – разработка методики формирования резервов на возможные потери. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Общества) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска НКО «МКС» (ООО) проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по портфелю. В целях мониторинга кредитного риска НКО «МКС» (ООО) использует систему индикаторов уровня кредитного риска. Для каждого индикатора Совет директоров НКО «МКС» (ООО) утверждает и пересматривает по мере необходимости, но не реже чем один раз в год, лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для НКО «МКС» (ООО) кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Для оценки кредитного риска в НКО «МКС» (ООО) используется принцип, на основе которого НКО «МКС» (ООО) самостоятельно формирует профессиональное суждение относительно устойчивости финансового состояния контрагента, величины и вероятности возникновения возможных потерь. Первичный анализ и последующий мониторинг информации о контрагенте в части его активных операций базируется на значительном объеме оперативно получаемых сведений. НКО «МКС» (ООО) на постоянной основе проводится обновление информации и реагирование на возникающие изменения в положении контрагента.

В 2016 году была пересмотрена Политика Общества по управлению и оценке кредитного риска, повышены требования по отношению к банкам-корреспондентам, с которыми НКО «МКС» (ООО) осуществляет сотрудничество. В целях минимизации кредитного риска Общество вправе осуществлять хранение денежных средств исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями, а также обладающими высоким рейтингом, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

Оценка кредитного портфельного риска является основным из направлений управления кредитным риском и осуществляется при возникновении ссудной задолженности на постоянной основе, включает в себя одновременно и качественный анализ, и количественную оценку кредитного риска с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля как: аналитический, статистический и коэффициентный. Цель проведения оценки – регулирование



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

рискованности кредитного портфеля. При наличии ссудной задолженности, учитываемой на балансе НКО «МКС» (ООО), ответственный сотрудник ежемесячно формирует в единой информационно-учетной системе «Отчет об уровне кредитного риска».

В течение 2016 года 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, требования по получению процентов по остаткам на этих корреспондентских счетах, а также права требования к контрагентам по сделкам, связанным с отчуждением НКО «МКС» (ООО) финансовых активов с одновременным предоставлением заемщику права отсрочки платежа.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Общество применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. В течение отчетного периода кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам отсутствовал,

В НКО «МКС» (ООО) разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска. Информационная система о состоянии кредитного риска является частью информационной системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Общества, на консолидированной основе.

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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значение норматива Н6 составляло 0%.

Рыночный риск. Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск, минимизацию потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Расчет и оценка рыночного риска осуществляется НКО «МКС» (ООО) в целях оценки требований к собственному капиталу путем использования стандартизированного подхода к оценке рыночного риска, установленного Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также в целях определения реальных максимально ожидаемых убытков портфеля НКО «МКС» (ООО) в условиях текущих рыночных тенденций и установления лимитов.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года **(в тысячах российских рублей)**

В отчетном периоде рыночный риск являлся незначимым, в связи с отсутствием на балансе НКО «МКС» (ООО) подверженных риску финансовых инструментов, а расчетное 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).

Для управления рыночным риском Совет Директоров НКО «МКС» (ООО) устанавливает лимиты открытых позиций по инструментам. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (VAR), а также с учетом регуляторных требований Банка России. Эффективность модели VAR подвергается последующей оценке на основании исторических данных.

Управленческая отчетность НКО «МКС» (ООО) об оценке и результатах оценки рыночного риска является инструментом текущего оперативного управления рыночным риском, основной задачей которого является предоставление объективной информации органам управления НКО «МКС» (ООО) для принятия обоснованных управленческих решений.

Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Оценка рыночного риска в НКО «МКС» (ООО) в целях установления лимитов и поддержания данного риска на не угрожающем финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО) уровне осуществлялась путем оценки и расчета размеров валютного и процентного рисков.

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

Правление НКО «МКС» (ООО) осуществляет управление валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Общество обязано соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении лимитов открытых валютных позиций, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций» от 15 июля 2005 года.

НКО «МКС» (ООО) устанавливает лимиты, исходя из требований Банка России, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

Значения обязательных экономических нормативов, относящихся к валютному риску, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже:

Обязательные нормативы	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Совокупная величина открытых валютных позиций	20,0	0,0	0,0
Открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах	10,0	0,0	0,0
Открытая балансирующая позиция в рублях	10,0	0,0	0,0

Руководство Общества считает, что в течение отчетного 2016 года 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. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков. Изменение процентных ставок влияет на справедливую стоимость активов, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В связи с установленными нормативными ограничениями деятельности небанковских кредитных организаций, НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного года не имела срочных чувствительных к изменению процентных ставок пассивов. В течение 2016 года перечень финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок, ограничивался активами, представленными остатками денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, с которыми НКО «МКС» (ООО) были заключены дополнительные соглашения об условиях начисления и выплаты процентов на остатки денежных средств.

Главным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) в отчетном году 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. Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска учитываются уровень достаточности величины собственных средств Общества, уровень доходности инструмента и возможная минимизация принимаемого риска.

В целях оценки процентного риска и определения реальных максимально ожидаемых убытков НКО «МКС» (ООО), при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем, прогнозирования возможного изменения чистого процентного дохода и (или) экономической



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

стоимости НКО «МКС» (ООО) при предполагаемом изменении процентных ставок и установления лимитов с целью ограничения подверженности рискам, применяются:

- метод гэп-анализа – оценка процентного риска производится путем распределения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по договорным срокам до погашения, при этом влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, полученного от размещения процентных активов и привлечения процентных пассивов. На основе данных гэп-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. Данный метод измерения процентного риска позволяет НКО «МКС» (ООО) осуществлять оценку текущего уровня риска, а также предполагает имитацию будущей динамики процентных ставок и их возможное влияние на финансовое положение НКО «МКС» (ООО);
- метод дюрации - результатом оценки величины процентного риска является размер возможных потерь при изменении процентных ставок и их влиянии на текущую стоимость инструментов. По результатам анализа Обществом принимается решение о мерах по урегулированию процентного риска в соответствии со стратегией НКО «МКС» (ООО) в области управления риском.

Возможное изменение чистого процентного дохода рассчитывалось посредством применения стресс-тестирования, предусматривающего снижение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого активов	2 155 000	-	-	-	249 567	2 404 567
Итого обязательств	-	-	-	3 824	2 178 208	2 182 032
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	2 155 000	-	-	(3 824)	(1 928 641)	222 535
31 декабря 2015 года						
Итого активов	2 091 660	-	-	-	208 007	2 299 667
Итого обязательств	-	-	-	-	2 157 704	2 157 704
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	2 091 660	-	-	-	(1 949 697)	141 963

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Общества к различным сценариям изменения процентной ставки. Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Общества за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающей отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82 608	80 180
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(82 608)	(80 180)

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).

Цель управления риском ликвидности в Обществе - обеспечение способности НКО «МКС» (ООО), безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

НКО «МКС» (ООО) подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения переводов денежных средств со счетов банков-участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и клиентов - юридических лиц.

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, в размере 2 - 2,5 млрд. рублей в день, своевременно и в полном объеме, обеспечивая тем самым бесперебойность функционирования Платежной системы.

Принятие решений по управлению ликвидностью НКО «МКС» (ООО) является компетенцией Совета директоров НКО «МКС» (ООО). Совет директоров НКО «МКС» (ООО) определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в НКО «МКС» (ООО), регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений НКО «МКС» (ООО) по управлению ликвидностью, устанавливает предельные значения коэффициентов избытка ликвидности.

В функции Правления НКО «МКС» (ООО) входит общее управление ликвидностью, реструктуризация активов и пассивов по срокам востребования и погашения, диверсификация портфеля ликвидных активов и принятие мер по урегулированию и восстановлению ликвидности.

Оценка и мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками НКО «МКС» (ООО) и подразумевает регулярный, оперативный контроль над соблюдением законодательных и внутренних ограничений на величину принимаемого риска ликвидности.

Служба внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) проводит периодические проверки состояния организации и функционирования системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности, включая проверку полноты применения и эффективности принятой в



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

НКО «МКС» (ООО) методологии касающейся риска ликвидности, а также процедур управления риском ликвидности.

В целях управления и оценки ликвидности, обеспечения текущей и перспективной платежеспособности в сочетании с максимально эффективным использованием финансовых ресурсов в НКО «МКС» (ООО) разработана Политика в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности НКО «МКС» (ООО).

Политика в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности включает:

- цели и задачи в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности;
- основные подходы в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности;
- систему полномочий должностных лиц и коллегиальных органов управления;
- систему контроля ликвидности;
- информационную систему, обеспечивающую выполнение задач по управлению и контролю риска потери ликвидности;
- обзор антикризисных мероприятий.

Управление ликвидностью НКО «МКС» (ООО) включает в себя два основных направления деятельности - управление текущей платежной позицией, направленное на поддержание положительной платежной позиции по всем видам валют в краткосрочной перспективе при реализации наиболее вероятного сценария событий и управление ликвидностью баланса НКО «МКС» (ООО), направленное на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Обществом своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Управление и оценка риска ликвидности НКО «МКС» (ООО) включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей и определение необходимого объема ликвидных активов;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые возможно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- оценка перспективной ликвидности Общества на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для НКО «МКС» (ООО) развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности НКО «МКС» (ООО);
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности Общества, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

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 31 декабря 2016 года значение норматива Н15 составило 101,9% (2015 г: 106,0%).



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств Общества 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 неопределенным сроком	Итого
Активы						
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
Итого активы	2 223 053	1 039	1 889	13 472	165 114	2 404 567
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 147 212	-	-	-	-	2 147 212
Средства клиентов	16 618	-	-	-	-	16 618
Прочие обязательства	743	-	-	9 294	8 165	18 202
Итого обязательства	2 164 573	-	-	9 294	8 165	2 182 032
Чистый разрыв ликвидности	58 480	1 039	1 889	(12)	154 461	215 357
Совокупный разрыв ликвидности	58 480	59 519	60 908	60 896	215 357	



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 273 198	-	-	-	-	2 273 198
Основные средства	-	-	-	-	10 478	10 478
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	13 000	13 000
Прочие активы	108	792	2 091	-	-	2 991
Итого активов	2 273 306	792	2 091	-	23 478	2 299 667
Обязательства						
Средства банков	1 992 539	-	-	-	-	1 992 539
Средства клиентов	83 708	-	-	-	-	83 708
Прочие обязательства	558	65 000	-	-	11 971	77 529
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 030	-	-	-	1 030
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 898	2 898
Итого обязательств	2 076 805	66 030	-	-	14 869	2 157 704
Чистый разрыв ликвидности	196 501	(65 238)	2 091	-	8 609	141 963
Совокупный разрыв ликвидности	196 501	131 263	133 354	133 354	141 963	

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).

Операционный риск. Общество подвержено риску возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков, процедур и систем характеру и масштабам деятельности Общества или требованиям действующего законодательства, нарушения установленных процедур сотрудниками Общества и (или) иными лицами, отказов (нарушений функционирования) применяемых информационных, технологических и иных систем, а также в результате внешних событий. Определение операционного риска подразумевает подверженность правовому риску, как риску, связанному с возможностью возникновения убытков в виде штрафов, пеней и иных штрафных санкций, как в результате надзорных органов, так и в результате претензий клиентов.

Цель НКО «МКС» (ООО) состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Общества, наряду с общей оптимизацией затрат.

В целях снижения операционного риска Общество организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Общества. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционными рисками в обществе состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

В целях контроля и минимизации операционного риска, НКО «МКС» (ООО) осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. В Обществе разработана организационная структура, действуют и систематически актуализируются внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В отношении внутренних (подконтрольных) НКО «МКС» (ООО) факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, контроль за их выполнением;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил, процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- разграничение доступа к информации;
- организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, подбор персонала и его регулярная переподготовка и обучение;
- подготовка регулярной управленческой отчетности по потенциальным и реализовавшимся операционным рискам;
- эффективный внутренний контроль.

Для снижения операционного риска в НКО «МКС» (ООО) организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в соответствии с внутренним Положением по созданию информационного архива и работе с архивной информацией в НКО «МКС» (ООО).

В отношении внешних (неподконтрольных) НКО «МКС» (ООО) факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование транспортного средства, принадлежащего НКО «МКС» (ООО) от повреждений, утраты в результате случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО).



Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Общества включают в себя следующее:

- соответствие требованиям регулирующих органов;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам;
- незамедлительное представление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- сбор данных об исторических операционных убытках, которые когда-то были понесены Обществом;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях.

В рамках системы управления операционным риском в НКО «МКС» (ООО) в единой информационно-учетной системе на ежегодной основе формируются отчеты о понесенных Обществом операционных убытках в разрезе бизнес-направлений деятельности и в разрезе причин их возникновения и форм проявления, которые предоставляются Совету директоров и Правлению НКО «МКС» (ООО). Классификация операционных убытков производится на основе выявленных событий, влекущих за собой операционные потери.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Общества убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск возникновения убытков обусловлен влиянием внутренних и внешних правовых факторов рисков.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Общества;
- несоответствие внутренних документов Общества законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО «МКС» (ООО) своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества вследствие действий сотрудников или органов управления Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);



- исключение вовлечения Общества и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в НКО «МКС» (ООО), использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Основной задачей мониторинга деловой репутации НКО «МКС» (ООО) является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Общества. В случае обнаружения вышеуказанной информации уполномоченный сотрудник вносит данную информацию в «Журнал мониторинга изменений деловой репутации НКО «МКС» (ООО), ее участников, аффилированных лиц», дает оценку опубликованным сведениям: негативная или позитивная. В случае обнаружения негативной информации уполномоченный сотрудник незамедлительно доводит ее до сведения Правления НКО «МКС» (ООО).

Стратегический риск. Оценка и управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе в процессе реализации принятой Советом директоров НКО «МКС» (ООО) стратегии развития.

Бесперебойность функционирования Платежной системы. НКО «МКС» (ООО) уделяет высокое внимание обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», в т.ч. обеспечению информационной безопасности. Нарушением бесперебойности функционирования Платежной системы со стороны НКО «МКС» (ООО) является неоказание/надлежащее оказание расчетных услуг участникам Платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с возникновением факторов риска, обусловленных как внутренними, так и внешними причинами.

В целях управления НКО «МКС» (ООО) риском неоказания/ненадлежащего оказания расчетных услуг Общество проводит следующие работы, направленные на предупреждение нарушения надлежащего функционирования платежной системы и обеспечение НКО «МКС» (ООО) организационными и материально-техническими средствами для восстановления надлежащего функционирования Платежной системы в случае его нарушения:

- построение современной технологической и информационной платформы;
- построение системы обеспечения информационной безопасности;
- построение системы оценки и управления рисками;
- обеспечение сохранности имущества;
- внедрение комплекса мер, направленного на обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО).

Способы мониторинга риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы включают перечень отслеживаемых показателей, требования к частоте и точности оценки показателей, порядок фиксации результатов оценки, порядок действий при выходе значений показателей за установленные рамки, которые утверждены в составе Положения о системе оценки и управления риском неоказания и/или ненадлежащего оказания расчетных услуг НКО «МКС» (ООО) в рамках выполнения функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

Мониторинг значений достигнутого уровня риска и его сопоставление со значениями приемлемого уровня риска осуществляется на ежедневной основе. В штатном режиме Отчет о соответствии деятельности НКО «МКС» (ООО) - расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» контрольным показателям уровня бесперебойности оказания



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

расчетных услуг направляется оператору Платежной системы один раз в год, по итогам отчетного года.

Страновой риск. Страновой риск – риски возникновения у Общества убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за политических, экономических, социальных изменений в соответствующей стране.

Общество проводит свои операции на территории Российской Федерации, следовательно, в значительной степени подвержено рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которых Общество осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2.

18. Условные обязательства

Обязательства по операционной аренде. НКО «МКС» (ООО) выступает в роли арендатора в рамках операционной аренды.

Сведения о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	689	8 718
Итого обязательств по операционной аренде	689	8 718

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество не было вовлечено в какие-либо судебные разбирательства.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

В настоящее время ситуация в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию в своих оценках и интерпретациях действующего законодательства, и, возможно, что какие-либо операции, которые не были оспорены в прошлом, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

По мнению руководства НКО «МКС» (ООО), основанному на понимании налогового законодательства и опыте взаимодействия с налоговыми органами, интерпретации налогового законодательства, применяемые Обществом, не приведут к начислению дополнительных налоговых обязательств. Руководство Общества полагает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

19. Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами включают в себя операции с участниками Общества, доходы и расходы, полученные (уплаченные) в результате операций со связанными сторонами и выплаты ключевому управленческому персоналу НКО «МКС» (ООО).

Информация об остатках НКО «МКС» (ООО) в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), чья доля в уставном капитале Общества составляет 99%, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье отчета о финансовом положении	Операции со связанными сторонами	Всего по статье отчета о финансовом положении
Обязательства				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 223 051	2 258 723	2 273 198

Условия сделок, заключенных Обществом со своим участником, не отличались от рыночных условий.

Доходы и расходы от операций с участниками НКО «МКС» (ООО) приведены в следующей таблице:

Наименование	2016 г.		2015 г.	
	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	177 055	194 709	176 849	308 835
Комиссионные доходы	16	2 184	1	2 593
Комиссионные расходы	(6)	(161)	8	(435)

В течение отчетного периода участником Общества было оказано безвозмездное финансирование в размере 770 000 тысяч рублей (в 2015 году: в размере 470 000 тысяч рублей).

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат представителям ключевого управленческого персонала, в качестве которых выступают члены Совета директоров, члены



НКО «МКС» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на деятельность НКО «МКС» (ООО), за 2016 и 2015 годы, приведена в следующей таблице:

Наименование выплаты	Сумма выплаты	
	2016 г.	2015 г.
Начислено по окладу	17 245	15 115
Премия	25 036	5 239
Очередной отпуск	7 377	2 260
Компенсация за неиспользованный отпуск	478	3 208
Доплата за совмещение	396	990
Социальные выплаты и ДМС	598	426
Итого:	51 130	27 238

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в 2016 и в 2015 годах не начислялись и не выплачивались.

20. 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО «МКС» (ООО) исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. 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.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, средства банков и клиентов отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Расчетной оценкой справедливой стоимости остатков на корреспондентских счетах в банках, в Центральном банке Российской Федерации является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости счетов банков и средств клиентов, привлеченных на срок «до востребования» совпадает с их балансовой стоимостью.

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 223 051	2 223 051	2 273 198	2 273 198
Средства банков	2 147 212	2 147 212	1 992 539	1 992 539
Средства клиентов	16 618	16 618	83 708	83 708



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

21. Управление капиталом

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

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 за 31 декабря 2016 года числовое значение норматива Н1.0 составило 14,4% (2015г.: 13,4%). 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. За 31 декабря 2016 года сумма капитала согласно российским правилам бухгалтерского учета, управляемого Обществом, составляет 212 913 тысяч рублей (2015г.: 138 089 тысяч рублей).

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью обязательной ежемесячной отчетности, содержащей соответствующие расчеты, направляемой в Банк России, которая проверяется и подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО «МКС» (ООО). Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Базовый капитал	139 480	123 869
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	139 480	123 869
Дополнительный капитал	73 433	14 220
Итого нормативного капитала	212 913	138 089

22. События после отчетного периода

В период составления финансовой отчетности 13 марта 2017 года была произведена оплата вклада в уставный капитал НКО «МКС» (ООО) Бариновым А.А.

13 апреля 2017 года Банком России было принято положительное решение о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Общества, связанных с увеличением уставного капитала НКО «МКС» (ООО). Одновременно в уполномоченный регистрирующий орган был направлен пакет документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.



НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

После внесения регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц Баринов А.А., чья доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) составляет 67,14%, будет являться конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«13» апреля 2017 года



С.А. Бадмасва

Главный бухгалтер



Всего прочито и
пронумеровано

