



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

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

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении на 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ВЫВОДА С ОГОВОРКОЙ

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

влекущих сокращение деятельности, руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении промежуточной финансовой отчетности.

ВЫВОД С ОГОВОРКОЙ

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении НКО по состоянию на 30 июня 2021 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

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



Сведения о НКО:

Наименование организации:

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

Место нахождения: 119002, Российская Федерация, г. Москва, Плотников пер. д. 19/38, стр. 2.

ОГРН: 1027739043342 от 05.08.2002г.

Регистрация Банком России: 3242-К от 22.03.1995г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (30.08.2019)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«30» августа 2021г.

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

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности**

30 июня 2021 года

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления финансовой отчетности	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Основные средства	14
6. Прочие активы	15
7. Средства банков.....	15
8. Средства клиентов.....	16
9. Прочие обязательства.....	16
10. Уставный капитал.....	17
11. Процентные доходы и расходы	17
12. Комиссионные доходы и расходы.....	17
13. Прочие операционные доходы	18
14. Операционные расходы	18
15. Налог на прибыль	19
16. Политики и процедуры управления рисками.....	19
17. Условные обязательства	23
18. Операции со связанными сторонами.....	24
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
20. Управление капиталом.....	25
21. События после отчетной даты.....	25
22. Публикация финансовой отчетности.....	25

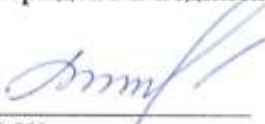


Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	135 031	156 262
Средства в финансовых учреждениях	6	0	0
Основные средства	7	5 601	2 663
Прочие активы	8	1 135	1 323
ИТОГО АКТИВЫ		141 767	160 248
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	9	40	56
Средства клиентов	10	2 484	6 233
Прочие обязательства	11	7 437	3 132
Отложенное налоговое обязательство		195	317
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 156	9 738
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	245 397	245 397
Добавочный капитал		421 181	421 181
Накопленный убыток предыдущих лет		(516 068)	(499 691)
Прибыль отчетного периода		(18 899)	(16 377)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		131 611	150 510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		141 767	160 248

Утверждено и подписано от имени Правления «27» августа 2021 года


В.Л.Шаренда
Председатель Правления




С.А.Бадмаева
Главный бухгалтер

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

**Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном расходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**


		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	Примечание	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	2 807	4 092
Процентные расходы	13	(72)	0
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	13	2 735	4 092
Изменение резерва под обесценение		0	176
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		2 735	4 268
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9)	17
Комиссионные доходы	14	83	277
Комиссионные расходы	14	(69)	(54)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	15	0	4 125
Прочие операционные доходы	16	5 033	19 731
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		7 779	28 364
Операционные расходы	17	(26 800)	(26 727)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(19 021)	1 637
Возмещение по налогу на прибыль	18	122	510
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(18 899)	2 147
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО РАСХОДА		0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ПЕРИОД		(18 899)	2 147

Утверждено и подписано от имени Правления «27» августа 2021 года


В.Л. Шаренда

Председатель Правления




С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер

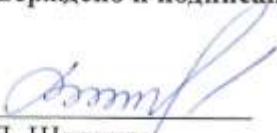
Примечания на страницах с 7 по 25 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	245 397	421 181	(499 691)	166 887
Совокупный доход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	-	-	2 147	2 147
ОСТАТОК НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (неаудированные данные)	245 397	421 181	(497 544)	169 034
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	245 397	421 181	(516 068)	150 510
Совокупный расход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	-	-	(18 899)	(18 899)
ОСТАТОК НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (неаудированные данные)	245 397	421 181	(534 967)	131 611

Утверждено и подписано от имени Правления «27» августа 2021 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления



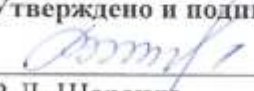

С.А. Балмаева
Главный бухгалтер

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)


Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня		
	Примечание	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		2 819	4 092
Проценты уплаченные		(72)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6	0
Комиссии полученные		83	277
Комиссии уплаченные		(69)	(54)
Прочие операционные доходы		5 033	17 966
Уплаченные операционные расходы		(22 931)	(24 599)
Налог на прибыль		0	(10)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(15 131)	(2 328)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое изменение по прочим активам		176	178
Чистое изменение по средствам кредитных организаций		(16)	(8 489)
Чистое изменение по средствам клиентов		(3 749)	(886)
Чистое изменение по прочим обязательствам		4 021	(227 680)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		(14 922)	(239 205)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(6 676)	(70)
Выручка от реализации основных средств		153	1 766
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		6 523	1 696
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-9	17
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(21 231)	(237 492)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	156 262	554 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	135 031	316 710

Утверждено и подписано от имени Правления «27» августа 2021 года


В.И. Шаранда
Председатель Правления




С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 25 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

*Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS) 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

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

Юридический адрес и адрес фактического нахождения: 119002, год Москва, Плотников пер., д.19/38, стр. 2.

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

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

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

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

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

(криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Фактическая численность сотрудников НКО «МКС» (ООО) на 30 июня 2021 года составляла 17 человек (31 декабря 2020 года: – 17 человек).

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года и на отчетную дату состав Совета Директоров НКО «МКС» (ООО) включает:

Ф.И.О.	Должность
Баринов Андрей Александрович	Председатель Совета директоров
Абрамейцев Алексей Юрьевич	Член Совета директоров
Полетаев Вадим Брониславович	Член Совета директоров

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

По состоянию на 01 января 2021 года Правление НКО «МКС» (ООО) было утверждено в следующем составе:

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

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

18.01.2021 внеочередным Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) принято решение об избрании Правления НКО «МКС» (ООО) в следующем составе:

Ф.И.О.	Должность
Шаренда Виктория Леонидовна	Председатель Правления
Бадмаева Светлана Александровна	Главный бухгалтер
Смирнова Тамара Алексеевна	Заместитель главного бухгалтера

НКО «МКС» (ООО) по состоянию на отчетную дату являлась оператором услуг платежной инфраструктуры следующих платежных систем: Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», Платежная система «КП Ритейл», Платежная система «МОМЕНТОМ», Платежная система «БЭСТ».

17.05.2021 между НКО «МКС» (ООО) и ООО «БЭСТ», являющимся оператором одноименной Платежной системы, был заключен Договор о предоставлении услуг расчетного центра. 21.05.2021 Банк России включил НКО «МКС» (ООО) в Реестр операторов платежных систем в качестве расчетного центра Платежной системы «БЭСТ». В настоящее время оператор Платежной системы ООО «БЭСТ» осуществляет проработку бизнес-процедур проведения операции переводов денежных средств в рамках платежной системы, в том числе трансграничных переводов, по результатам которых планируется проведение в НКО «МКС» (ООО) соответствующих технических настроек, а также тестирование информационного обмена и платежных процессов, в том числе предусматривающие процедуры обработки и формирования платежных поручений на перевод денежных средств.

С 12.07.2021 по инициативе оператора Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» на основании Соглашения о расторжении Договора об осуществлении функций расчетного центра, заключенного 12.07.2021 между НКО «МКС» (ООО) и ООО «Таможенная карта», НКО «МКС» (ООО) перестала осуществлять функции расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

В рамках Платежной системы «МОМЕНТОМ» НКО «МКС» (ООО) совместно с ООО «РСМП», являющимся оператором Платежной системы, проведены работы по настройке программно-аппаратного комплекса и интеграция ИТ-решений в АБС НКО «МКС» (ООО) для осуществления НКО «МКС» (ООО) функций расчетного центра. Оператор данной платежной системы ведет переговоры с банками по заключению договоров участия в платежной системе и потенциальными клиентами -юридическими лицами по реализации расчетов в рамках Платежной системы «МОМЕНТОМ».

20.07.2021 НКО «МКС» (ООО) была исключена Банком России из реестра операторов платежных систем в качестве субъекта платежной системы, осуществляющего функции операционного центра и платежного клирингового центра Платежной системы «КП Ритейл». В качестве исполнителя функций операционного центра и платежного клирингового центра Платежной системы «КП Ритейл» Банком России зарегистрировано ООО «КП Ритейл».

В настоящее время взаимодействие НКО «МКС» (ООО) с ООО «КП Ритейл» как субъектов Платежной системы КП «Ритейл» производится в рамках действующего двухстороннего Договора №1005/РЦ об оказании услуг по осуществлению расчетов от 07.02.2019, согласно которому НКО «МКС» (ООО) выполняет функции расчетного центра Платежной системы «КП

***Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)***

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

Перераспределение функций между субъектами Платежной системы «КП Ритейл» обусловлено необходимостью повышения эффективности контроля со стороны оператора ООО «КП Ритейл» за деятельностью операционного и платежного клирингового центров Платежной системы, предусмотренного Правилами Платежной системы и требованиям Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011. Передача ООО «КП Ритейл» функций операционного и платежного клирингового центров призвана обеспечить упрощение контрольных процедур, осуществляемых оператором за их деятельностью, соблюдение требований регулятора о безотказности действия автоматизированных систем и бесперебойности функционирования Платежной системы «КП Ритейл».

Согласно утвержденной Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) на период с 2021 года по 2023 год, первый этап реализации запланированных Стратегией восстановительных процессов в деятельности НКО «МКС» (ООО) в течение 2021 года предполагает именно активизацию использования потенциала НКО «МКС» (ООО) в качестве субъекта Платежной системы «КП Ритейл».

Расширение клиентской базы путем перспективного сотрудничества с Платежной системой «МИР» НКО «МКС» (ООО) связывает с реализацией Стратегии развития, предусматривающей установление контактов с компаниями-разработчиками финансовых он-лайн приложений и операторами электронных платежных систем, анализ и согласование с ними условий сотрудничества, договорных отношений, реализацию и контроль совместной деятельности, внедрение, развитие и поддержание эффективных партнерских программ в рамках реализации национальных проектов, включая в случае необходимости полный цикл запуска оказания услуг процессинга электронных платежей. НКО «МКС» (ООО) еще в августе 2020 года присоединилась к Правилам платежной системы «МИР» в качестве Прямой участника.

В настоящее время в стадии завершения находится проведение организационно-подготовительных мероприятий в ООО «КП Ритейл» по сертификации и лицензированию технических средств защиты программно-аппаратных комплексов и каналов связи, необходимых для информационного обмена между участниками, аттестации рабочих мест, формированию и тарификации продукта. В активном режиме ведется согласование условий информационно-технологического и расчетного взаимодействия партнеров, включая порядок межсистемного взаимодействия Платежной системы «КП Ритейл» и Платежной системы «МИР» в целях организации приема карт «Мир» в сети устройств Платежной системы «КП Ритейл» для осуществления оплат.

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

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение процентного дохода, являлась организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках. В целях минимизации принимаемых рисков сосредоточение временно свободных денежных средств осуществлялось Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями и обладающих достаточным уровнем надежности, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ключевые факторы для российской экономики на среднесрочном горизонте связаны с внешними условиями. Последствия и тенденции мировой экономики, принявшие удар от пандемии и карантинных ограничений, оказывают непосредственное влияние на экономику Российской Федерации, которая проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Это, в частности, неопределенность относительно дальнейшей динамики цен на нефть, газ, темпов роста мировой экономики, изменения денежно-кредитной и внешнеторговой политики ключевых экономик, а также развития ситуации с санкциями в отношении российской экономики.

В первом полугодии 2021 года отмечался рост цен практически на все сырьевые товары, что отражало сохранение тенденции к заметному росту цен, начавшемуся в середине 2020 года. Больше всего подорожали энергоресурсы, что имеет особое значение для российского экспорта топлива - энергетических товаров. Экономика двух крупнейших торговых партнеров России - стран еврозоны и Китая - демонстрирует разнонаправленные тенденции. Экономическая активность в еврозоне по-прежнему чувствительна к повторным всплескам заболеваемости COVID-19, а в Китае, втором по величине торговом партнере России, продолжается процесс циклического восстановления экономики.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Представленная отчетность отражает текущую точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации, а также события, связанные с развитием пандемии коронавируса, и меры, принимаемые государством по сдерживанию дальнейшего распространения и смягчению последствий пандемии для экономики и населения страны, на деятельность и финансовое положение НКО «МКС» (ООО).

3. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения. Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неконсолидированной, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО 34, и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО (IFRS)).

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

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2020 год.

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

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

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

На 30 июня 2021 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рубля за 1 доллар США и 86,2026 рубля за 1 евро (31 декабря 2020 года: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро)

Использование оценок и суждений. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и суждений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Общества в процессе применения положений учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

4. Основные принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованными описанным в годовой финансовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2021 году:

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

НКО «МКС» (ООО) приняла решение о досрочном принятии поправок к базовым процентным ставкам – Этап 2 поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. В соответствии с этими поправками изменения в основе определения договорных денежных потоков отражаются путем корректировки эффективной процентной ставки. Немедленная прибыль или убыток не признаются. Такая же практическая целесообразность существует и в отношении обязательств по аренде. Эти изменения эффективной процентной ставки применимы только в тех случаях, когда изменение необходимо как прямое следствие реформы базовой процентной ставки, и новая основа для определения договорных денежных потоков экономически эквивалентна предыдущей основе. Если некоторые или все изменения в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам и обязательствам не соответствуют вышеуказанным критериям, вышеуказанный практический подход сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовых процентных ставок, включая обновление эффективной процентной ставки по инструменту. Любые дополнительные изменения приводят к изменению или прекращению признания прибыли или убытка. Если изменения в аренде вносятся в дополнение к тем, которые требуются в соответствии с реформой IBOR, обычные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Последствия реформы IBOR

Реформа и замена различных предлагаемых межбанковских ставок («IBORs») стали приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR перестанут публиковаться к 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые ставки LIBOR в долларах США перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

Общество не имеет активов и обязательств, процентные ставки по которым зависят от IBOR, в связи с чем практическое применение рекомендаций не повлияло на финансовое положение НКО «МКС» (ООО).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 816	2 911
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	133 215	153 351
Итого денежные средства и их эквиваленты	135 031	156 262

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине применения НКО «МКС» (ООО) для расчета усредненной величины обязательных резервов коэффициента усреднения, равного 1, установленного Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций.

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

6. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Требования к банкам с отозванной лицензией	521 680	521 856
Итого	521 680	521 856
За вычетом резерва под обесценение	(521 680)	(521 856)
Итого средства в финансовых учреждениях	0	0

В состав статьи «Средства в финансовых учреждениях» включены требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной Банком России лицензией, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых на 30 июня 2021 года составили 521 680 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 521 856 тысяч рублей). На данные требования Обществом был сформирован резерв под обесценение в размере 100 % от суммы данных активов.

7. Основные средства и нематериальные активы

	Приме- чание	Здание	Компьютерное и офисное оборудование	Нематериальн ые активы	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года		0	15 784	400	16 184
Накопленная амортизация		0	(10 932)	(347)	(11 279)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		0	4 852	53	4 905
Поступления		0	70	-	70
Амортизационные отчисления за отчетный период	17	0	(1 338)	(40)	(1 378)
Выбытие по первоначальной стоимости		0	(1 331)	-	(1 331)
Выбытие накопленной амортизации		0	1 331	-	1 331
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		0	3 584	13	3 597
Первоначальная стоимость или оценка на 30 июня 2020 года		0	14 523	400	14 923
Накопленная амортизация		0	(10 939)	(387)	(11 326)
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		0	3 584	13	3 597
Первоначальная стоимость или оценка на 31 декабря 2020 года		0	14 283	400	14 683
Накопленная амортизация		0	(11 620)	(400)	(12 020)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		0	2 663	0	2 663
Поступления		6 676	0	0	6 676
Амортизационные отчисления за отчетный период	17	(2 670)	(915)	0	(3 585)
Выбытие по первоначальной стоимости		0	(376)	0	(376)
Выбытие накопленной амортизации		0	223	0	223
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		4 006	1 595	0	5 601
Первоначальная стоимость или оценка на 30 июня 2021 года		6 676	13 907	400	20 983
Накопленная амортизация		(2 670)	(12 312)	(400)	15 382

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	4006	1 595	0	5 601
---	------	-------	---	-------

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года ликвидационная стоимость основных средств не рассчитывалась, так как, по мнению НКО «МКС» (ООО), по окончании срока использования основного средства она приближается к нулю.

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное компьютерное оборудование стоимостью 11704 тысяч рублей и нематериальные активы стоимостью 400 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 9 754 тысяч рублей).

8. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Расчеты с ФСС	1 096	1 096
Предоплата за услуги	0	176
Прочие активы	39	51
Итого прочие активы	1 135	1 323

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

Остаток на 31 декабря 2020 года	0
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2021 года	(1 172)
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2021 года	1 172
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	0

Ниже представлена сопоставимая информация:

Остаток на 31 декабря 2019 года	0
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2021 года	(4522)
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2021 года	4 522
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	0

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года отражена в Примечании 19.

9. Средства кредитных организаций

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Средства банков на ЛОРО счетах	40	56
Итого средства кредитных организаций	40	56

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

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

10. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 481	6 227
Специальные карточные счета	3	6
Итого средства клиентов	2 484	6 233

Далееприведенораспределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый лизинг	1 294	52,1	1 026	16,5
Информационные технологии	1 183	47,6	174	2,8
Транспорт	3	0,1	6	0,1
Финансовые инвестиции	0	0	1	0,0
Брокерская деятельность	4	0,2	5 026	80,6
Итого средства клиентов	2 484	100,0	6 233	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 22.

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

11. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020года
Прочие обязательства		
Арендные обязательства	4 023	0
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждению персоналу	2 929	2 396
Обязательства по выплате дивидендов	409	409
Расчеты с кредиторами	0	248
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	76	77
Средства в расчетах	0	0
Итого прочие обязательства	7 437	3 132

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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

12. Уставный капитал

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	245 397	245 397
Итого уставный капитал	245 397	245 397

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года 99,67 % зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит Баринову А.А.

13. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
По средствам на корреспондентских счетах в банках	2 807	4 092
Итого процентные доходы	2 807	4 092
Процентные расходы		
По арендным обязательствам	(47)	0
По средствам юридических лиц	(25)	0
Итого процентные расходы	(72)	0
Чистые процентные доходы	2735	4 092

14. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	83	277
Итого комиссионные доходы	83	277
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(69)	(54)
Итого комиссионные расходы	(69)	(54)
Чистые комиссионные доходы	14	223

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

15. Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера

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

Остаток на 31 декабря 2020 года	0
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2021 года	-
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2021 года	-
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	0

Ниже представлена сопоставимая информация:

Остаток на 31 декабря 2019 года	(4 375)
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2020 года	-
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2020 года	4 125
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(250)

16. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Доходы от предоставления информационных услуг	3 380	17 120
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	851	350
Доходы от сдачи имущества в субаренду	796	487
Доходы от реализации основных средств	0	1 766
Прочие	6	9
Итого прочие операционные доходы	5 033	19 732

17. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	17 056	18 274
Амортизация	3 585	1 378
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	3 487	1 692
Расходы на связь	1 238	1 160
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	497	333
Прочие административные расходы	429	695
Расходы на аудит	290	290
Ремонт и обслуживание основных средств	153	158

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

Расходы на аренду	65	2 747
Итого операционных расходов	26 800	26 727

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 362 тысяч рублей (2020 год: 3 145 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

18. Налог на прибыль

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков	(122)	(510)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(122)	(510)

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию на 30 июня 2021 года составила 20 % (2020 год: 20%).

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

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

19. Политики и процедуры управления рисками

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

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено НКО «МКС» (ООО), на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по сравнению с 2020 годом существенных изменений в системе управления рисками и капиталом Общества не произошло.

Кредитный риск

В ходе своей деятельности Общество принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств контрагентами перед НКО «МКС» (ООО).

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

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

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

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

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

НКО «МКС» (ООО) ведет мониторинг всех финансовых активов, которые попадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Общество рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока жизни инструмента, а не только последующих 12 месяцев.

***Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)***

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года значение норматива Н6 составляло 0% (на 31 декабря 2020 года: 6,9%)(максимально допустимое значение для РНКО установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)).

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

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

Риск процентной ставки

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

Риск ликвидности

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

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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

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

В соответствии с требованиями Банка России Обществом на ежедневной основе рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств – норматив текущей ликвидности (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. На 30 июня 2021 года значение норматива Н15 составило 1 347,3% (31 декабря 2020 года: 1 080,9%).

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 30 июня 2021 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 неопределенны м сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	135 031	-	-	-	-	135 031
Основные средства	-	93	4 468	1 040	-	5 601
Прочие активы	35	1 100	-	-	-	1 135
Итого активы	135 066	1 193	4 468	1 040	-	141 767
Средства кредитных организаций	40	-	-	-	-	40
Средства клиентов	2 484	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 864	2 312	1 261	-	-	7 437
Отложенное налоговое	-	-	-	-	195	195
Итого обязательства	6 388	2 312	1 261	-	195	10 156
Чистый разрыв ликвидности	128 678	(1 119)	3 207	1 040	(195)	131 611

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенны м сроком	Итого
Совокупный разрыв ликвидности	128 678	127 559	130 766	131 806	131 611	
Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенны м сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	156 262	-	-	-	-	156 262
Основные средства	-	-	195	2 468	-	2 663
Прочие активы	47	1 272	4	-	-	1 323
Итого активы	156 309	1 272	199	2 468	-	160 248
Средства кредитных организаций	56	-	-	-	-	56
Средства клиентов	6 233	-	-	-	-	6 233
Прочие обязательства	3 130	2	-	-	-	3 132
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	317	317
Итого обязательства	9 419	2	-	-	317	9 738
Чистый разрыв ликвидности	146 890	1 270	199	2 468	(317)	150 510
Совокупный разрыв ликвидности	146 890	148 160	148 359	150 827	150 510	

20. Условные обязательства

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера, представленным выданным Обществом поручительством юридическому лицу, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Условные обязательства кредитного характера	0	25 000
Резерв под обесценение	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	0	25 000

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

21. Операции со связанными сторонами

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

На 30 июня 2021 года связанные стороны включали в себя:

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

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

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат приведена в следующей таблице:

Наименование выплаты	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Краткосрочные вознаграждения Исполнительным органам	6 345	5 872
Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу	6 345	5 872

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	135 031	135 031	156 262	156 262
Средства кредитных организаций	40	40	56	56
Средства клиентов	2 484	2 484	6 233	6 233

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

23. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2021 года числовое значение норматива Н1.0 составило 65,7% (31 декабря 2020 года:38,2%). Общество поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Обществом операций.

По мнению руководства Общества, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным бухгалтерского баланса, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета.

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Базовый капитал	130 980	144 133
Основной капитал	130 980	144 133
Дополнительный капитал	0	0
Итого нормативного капитала	130 980	144 133

24. События после отчетной даты

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

25. Публикация финансовой отчетности

Руководством Общества принято решение о раскрытии промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, на сайте НКО «МКС» (ООО) в сети Интернет по адресу www.interbanking.ru



В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«27» августа 2021 года




С.А. Бадмаева

Главный бухгалтер