

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность**

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

за первое полугодие 2017 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА.....	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	7

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА
30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

	Примечание	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	720 820	982 622
Прочие финансовые активы	6	103 851	307 665
Основные средства	7	15 159	13 735
Нематериальные активы		1 282	438
Отложенные активы по налогу на прибыль		3 029	264
Прочие нефинансовые активы	8	19 004	8 450
Итого активов		863 145	1 313 174
Обязательства			
Корреспондентские счета банков		435 940	640 244
Средства клиентов	9	176 647	226 359
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		185	264
Прочие финансовые обязательства	10	148 065	331 530
Прочие нефинансовые обязательства	11	49 925	47 197
Итого обязательств		810 762	1 245 594
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	110 993	110 993
Накопленный дефицит		(58 610)	(43 413)
Итого собственного капитала		52 383	67 580
Итого обязательств и собственного капитала		863 145	1 313 174

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден Советом Директоров «28» августа 2017 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

	Приме- чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Процентные доходы	13	2 741	15 809
Процентные расходы	13	(438)	(2 193)
Чистые процентные доходы		2 303	13 616
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		(1 274)	
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		1 029	13 616
Комиссионные доходы	14	466 889	594 312
Комиссионные расходы	14	(137 784)	(212 760)
Чистые непроцентные доходы		329 105	381 552
Прочие операционные доходы		6 544	7 131
Операционные доходы		6 544	7 131
Чистые доходы (расходы)		336 678	402 299
Изменение резерва по прочим потерям	6,8	(1 464)	-
Административные и прочие операционные расходы	15	(353 255)	(395 562)
Чрезвычайные расходы	6,20	(105 567)	
Операционные расходы		(460 286)	(395 562)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(123 608)	6 737
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		-	(471)
Отложенный налог		2 844	
Прибыль (убыток) после налогообложения		(120 764)	6 266
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		(120 764)	6 266
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации неконтрольным долям владения		(120 764)	6 266

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден Советом Директоров «28» августа 2017 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30
ИЮНЯ 2017 ГОДА**

	Приме- чание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
На 1 января 2016		110 993	(61 383)	49 610
Прибыль за отчетный период		-	6 266	6 266
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		-	6 266	6 266
На 30 июня 2016		110 993	(55 117)	55 876
На 1 января 2017		110 993	(43 413)	67 580
Прибыль за отчетный период		-	(120 764)	(120 764)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		-	(120 764)	(120 764)
Безвозмездная помощь акционеров	20	-	105 567	105 567
На 30 июня 2017		110 993	(58 610)	52 383

Генеральный директор

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден Советом Директоров «28» августа 2017 г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		(4 011)	3 236
в том числе:			
Проценты полученные		2 741	15 809
Проценты уплаченные		(438)	(2 193)
Комиссии полученные		466 887	594 312
Комиссии уплаченные		(136 310)	(212 760)
Прочие операционные доходы		6 538	7 131
Уплаченные операционные расходы		(343 429)	(399 063)
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		(358 056)	(224 967)
в том числе:			
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам		95 517	54 879
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(10 554)	(3 822)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(204 304)	(247 805)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(49 712)	(12 511)
Чистый прирост (снижение) по текущим обязательствам по налогу на прибыль		-	(1 058)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам		(184 939)	(33 082)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4 064)	18 432
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		(362 067)	(221 731)
Уплаченный налог на прибыль		-	(471)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(362 067)	(222 202)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		(5 302)	(324)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(5 302)	(324)
Безвозмездная помощь акционеров	20	105 567	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		105 567	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(261 802)	(222 526)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	982 622	1 106 833
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	720 820	884 307
Генеральный директор			Локотцов Ю.И.
Главный бухгалтер			Заббарова Г.М.

Утвержден Советом Директоров «28» августа 2017 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

1. Основная деятельность АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР») (далее по тексту – НКО).

Общие сведения об НКО

Наименование кредитной организации	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3314-К от 30.06.1992г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	26.07.2002г., ОГРН 1027739020726
Лицензии на осуществление банковской деятельности	На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 06.03.2015г, АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); -осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Сайт НКО	http://mcc.elecsnet.ru

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1
Структура кредитной организации	Имела обособленные подразделения(удаленные стационарные рабочие места) в г. Ставрополь, г. Ижевск, г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Смоленск, г. Н. Новгород.

Информация об участии НКО в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

В отчетном периоде НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

При этом НКО входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед (далее по тексту – Банковский Холдинг). Консолидированная финансовая отчетность Банковского Холдинга ЭлекснетХолдинг Лимитед за 2016 год раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finance.html>.

1. Основная деятельность АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (продолжение)

Структура уставного капитала НКО

Акционерами НКО по состоянию на 30 июня 2017 года являются:

№п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания с ограниченной ответственностью «Элекснет Холдинг Лимитед»	8,097	100
	Итого	8,097	100

Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» зарегистрирована на Кипре и находится под значительным влиянием группы российских бизнесменов: ключевых членов руководства и Совета Директоров НКО, каждый из которых не обладает конечным контролем.

Основные направления деятельности НКО

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации, в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания и банкоматы кредитных организаций – партнеров;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство, далее по тексту «ПТС») в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью ПТС в г.Москве и Московской области, г.Санкт-Петербурге, г.Смоленске, г.Казани, г.Ростове-на-Дону, г.Екатеринбурге, г.Нижнем Новгороде, г.Самаре, г.Ижевске, г.Краснодаре, г.Курске, г.Твери, г.Воронеже, г.Новосибирске, г.Калуге, г.Омске, г.Челябинске, г.Сургут, г.Тюмень, Сахалинская область и т.д.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, санкции, введенные против России некоторыми странами. Правительство Российской Федерации и Центральный Банк предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на нефть. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили адаптацию экономики к низким ценам на нефть. В то же время процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы НКО. Руководство НКО считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (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 о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 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 нереализованным убыткам по долговым инструментам.

Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	624 147	768 283
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 559	83 064
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	37 114	131 275
	37 114	131 275
Итого денежных средств и их эквивалентов	720 820	982 622

6. Прочие финансовые активы

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Права требования возврата денежных средств (Примечание 20)	105 567	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	87 475	290 579
Текущие требования к клиентам по уплате комиссионного вознаграждения	15 976	15 624
Средства в банках с отозванной лицензией	3 432	2 814
Прочие	2 142	1 462
За вычетом резерва (Примечание 20)	(110 741)	(2 814)
Итого прочих активов	103 851	307 665

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	За 6 месяцев 2017 года	2016
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	2 814	5 840
Создание резерва по правам требования возврата денежных средств (Примечание 20)	105 567	
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	2 360	(2 645)
(Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	-	(381)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	110 741	2 814

Создание резерва в течение первого полугодия 2017 года включает сумму 105 567 тыс. руб., которая была вызвана следующим событием:

В ночь с 16 на 17 апреля 2017 г. к серверам Организации, отвечающим за проведение платежей с банкоматов, производилось несанкционированное подключение посредством установленного вредоносного ПО с компьютеров организации, контролируемых через сервер управления из сети Интернет. Злоумышленниками проводился анализ и мониторинг изменений серверных файлов, содержащих информацию о платежах. Для проведения подложных платежей, была организована генерация аналогичных файлов в каталоги.

Такой механизм позволил осуществить большое количество необеспеченных платежей, которые не отправлялись с сети банкоматов на сервера компании, а генерировались на самих серверах. Это позволило злоумышленникам обойти программные установки лимитов по платежам между сетью банкоматов и серверами обработки.

В результате описанного инцидента был получен доступ к платежному серверу и сформированы необеспеченные транзакции с целью пополнения банковских карт злоумышленников.

В связи с отсутствием распоряжений клиентов-физических лиц на переводы без открытия банковского счета суммы требований предъявлялись банками, после процедур выверки по правилам международных систем с банками-эмитентами (получателями указанных переводов).

Данные требования поступали в НКО с 24.04.2017 по 11.05.2017 г. по мере завершения выверки и

6. Прочие финансовые активы (продолжение)

отражались на счетах 30232 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств" в разрезе банков.

НКО обратилась к акционеру НКО, физическому лицу, с просьбой приобрести права требований к неустановленным лицам в момент поступления требований от банков. 24 апреля 2017 г. с ним был заключен Договор уступки прав (цессии). По мере выставления требований от банков они были переданы акционеру в рамках дополнительных соглашений к Договору цессии. Для обеспечения мгновенной ликвидности было решено привлечь краткосрочный займ от акционера

В результате НКО произвел расчеты с партнерами в полном объеме, и остаток по лицевому счету требований к неустановленным лицам (мошенникам) 47423 на конец дня отсутствовал. В связи с этим резерв не формировался. Взаиморасчеты происходили путем зачета однородных требований по указанным двум договорам (Договору уступки прав (цессии) и Договору займа. Окончательная сумма требований к мошенникам составила 105 567 тыс. руб.

На покрытие убытков НКО, возникших в результате вышеописанных событий, была предоставлена безвозмездная финансовая помощь компанией "Элекснет Холдинг Лимитед", единственным акционером НКО. Расчеты были завершены после отчетной даты. См. подробнее Примечание 20.

7. Основные средства

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	10 508	6 835	389	17 732
Поступление	3 701	-	-	3 701
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка отчетного периода	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 30 июня 2017 года	14 209	6 835	389	21 433
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016	1 823	2 174	-	3 997
Амортизационные отчисления за период	565	1 673	39	2 277
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 30 июня 2017 года	2 388	3 847	39	6 274
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	8 685	4 661	389	13 735
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	11 821	2 988	350	15 159
По состоянию на предыдущую отчетную дату:				
	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 538	6 142	-	7 680
Поступление	8 970	693	389	10 052
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	10 508	6 835	389	17 732
Накопленная амортизация на начало отчетного года	1 094	907	-	2 001
Амортизационные отчисления за период	729	1 267	-	1 996
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	1 823	2 174	-	3 997
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	444	5 235	-	5 679
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	8 685	4 661	389	13 735

8. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность	6 294	4 315
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 500	-
Предоплата по налогам	3 755	2 470
Материалы и запасы	3 066	-
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 097	1 421
Недостача наличных денежных средств в терминалах	176	212
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	84	43
Прочее	300	230
За вычетом резерва под обесценение	(268)	(241)
Итого прочих активов	19 004	8 450

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За 6 месяцев 2017 года	2016
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	241	912
Чистое изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода (Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	27	(671)
	-	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	268	241

9. Средства клиентов

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	-	-
Прочие юридические лица	12 322	14 728
Текущие/расчётные счета	-	-
Срочные депозиты	12 322	14 728
Физические лица	-	-
Денежные средства, аккумулированные оператором услуг платежной инфраструктуры по переводам без открытия счета, подлежащие переводу в адрес юридических лиц	164 325	211 631
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	-	-
Итого средств клиентов	176 647	226 359

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

10. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства представляют собой незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 19.

11. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по хозяйственным договорам	37 014	41 140
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7 274	2 868
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 588	725
Прочее	1 049	2 464
Итого прочих обязательств	49 925	47 197

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела прочие обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 19.

12. Уставный капитал

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	8 097	8 097
Корректировка на эффект инфляции	102 896	102 896
Итого уставный капитал	110 993	110 993

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал НКО состоит из 40 485 обыкновенных именных акций (на предыдущую отчетную дату – 40 485 обыкновенных именных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 200 рублей каждая.

Количество объявленных акций составляет 30 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая.

Обыкновенная акция НКО дает акционеру: право одного голоса при решении всех вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров; право на получение дивидендов; право на получение части имущества НКО в случае его ликвидации.

Акционерный капитал НКО был полностью сформирован за счет вкладов акционеров.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов величина уставного капитала НКО не претерпели изменений.

13. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	2 738	15 805
Корреспондентские счета в других банках	3	4
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741	15 809
Итого процентных доходов	2 741	15 809
Процентные расходы		
Текущие (расчетные) счета	(281)	
Корреспондентские счета других банков	(157)	(2 193)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(438)	(2 193)
Итого процентных расходов	(438)	(2 193)
Чистые процентные доходы	2 303	13 616

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	461 633	594 068
От расчетного и кассового обслуживания	5 256	-
Прочее	-	244
Итого комиссионных доходов	466 889	594 312
Комиссионные расходы		
Процессинг	(94 474)	(169 586)
Расходы по инкассации	(24 494)	(26 177)
От расчетного и кассового обслуживания	(18 318)	(16 477)
Прочее	(498)	(520)
Итого комиссионных расходов	(137 784)	(212 760)
Чистый комиссионный доход	329 105	381 552

15. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Арендная плата	169 686	192 677
Заработная плата и премии	69 795	48 681
Обслуживание оборудования	27 188	83 083
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	21 377	23 986
Отчисления на социальное обеспечение	19 418	14 105
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	18 779	14 246
Расходы от списания недостач	6 096	1 959
Административные расходы	5 320	7 363
Реклама и маркетинг	3 187	2 696
Амортизация основных средств	2 277	671
Расходы по страхованию	2 488	1 868
Амортизация НМА	377	69
Другие расходы на персонал	320	315
Прочие	6 947	3 843
Итого операционных расходов	353 255	395 562

16. Дивиденды

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

17. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	306 408	277 240
От 1 до 5 лет	1 225 630	1 108 960
Итого обязательств по операционной аренде	1 532 038	1 386 200

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у НКО отсутствуют активы на хранении.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции с Банковским Холдингом Элекснет Холдинг Лимитед

НКО входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед. Специфика деятельности НКО такова, что в ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами, входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным. В следующей таблице приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям с Банковским Холдингом Элекснет Холдинг Лимитед.

Операции со связанными сторонами на 30 июня 2017 года:

	Элекснет Холдинг Лимитед	Прочие связанные стороны
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Прочие активы	-	3 359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	-	2
Прочие обязательства	-	4 527
За 6 месяцев 2017 года		
Отчет о совокупных доходах		
Комиссионные расходы процессинг	-	21 880
Административные и прочие операционные расходы		
расходы по аренде оборудования ПТС	-	85 460
расходы по ремонту и эксплуатации	-	24 760
информационные расходы	-	732

Операции со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года:

Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Прочие активы	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	-	-
Прочие обязательства	-	81 279
За 6 месяцев 2016 года		
Отчет о совокупных доходах		
Комиссионные расходы процессинг	-	26 363
Административные и прочие операционные расходы		
расходы по аренде оборудования ПТС	-	104 491
расходы по ремонту и эксплуатации	-	78 683
информационные расходы	-	732

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Под основным управленческим персоналом НКО понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном и предшествовавшем ему периоде установлены внутренними положениями НКО. В частности, в них определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников: Генеральный директор; Члены Правления. Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО, в результате их действий и решений (например: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Изменения во внутренние положения НКО по вопросам оплаты труда основному управленческому персоналу в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

Вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном и предшествовавшем ему периодах составили:

Выплаты основному управленческому персоналу НКО	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
За первое полугодие 2017 года краткосрочные вознаграждения, в том числе			
- оплата труда	16 719	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 774	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	776	-	-
За первое полугодие 2016 года краткосрочные вознаграждения, в том числе			
- оплата труда	17 211	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 823	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	774	-	-

20. События после отчетной даты

5 июля 2017 г. МКЦ приобрел права требования к неустановленным лицам от акционера по Договору цессии от 05.07.17 г. на сумму 105 567 тыс. руб. Одновременно МКЦ создал резерв на возможные потери в размере 100%.

3 июля 2017 г. Между МКЦ и его акционером Компанией с ограниченной ответственностью "Элекстнет Холдинг Лимитед" был заключен Договор на оказание финансовой помощи на покрытие убытков. На основании данного Договора на корсчет МКЦ 05.07.2017 г. поступили 106 000 000 руб.

20. События после отчетной даты (продолжение)

5 июля 2017 г. Департамент экономической безопасности составил заключение о невозможности возврата денежных средств.

14 июля 2017 г. Проведена переуступка прав требований к мошенникам от МКЦ к ООО "Агентство "Формула отдыха" на основании Договора цессии от 14.07.2017 г.

Убытки по данному Договору были покрыты материальной помощью от акционера МКЦ "Элекснет Холдинг Лимитед".

Для целей МСФО отчетности НКО на 30 июня 2017 года вышеперечисленные события отражены следующим образом:

Баланс	тыс. руб.
Прочие финансовые активы	
Права требования возврата денежных средств (Примечание 6)	105 567
Резерв на возможные потери (Примечание 6)	(105 567)
Собственный капитал	
Нераспределенная прибыль (Безвозмездная помощь акционеров)	105 567
Прибыли и убытки	
Чрезвычайные расходы (примечание 6)	(105 567)

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден Советом Директоров «28» августа 2017 г.