

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация «ПэйЮ»**

за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» (далее – НКО) за первые полгода 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2019 года у НКО отсутствует прекращенная деятельность.

1. Общая информация о НКО.

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» ведет деятельность в соответствии с лицензией Банка России № 3518-К от 22.05.2013.

НКО находится по адресу 119002, г. Москва, ул. Арбат, д.10

Изменения юридического адреса в первом полугодии 2019 отсутствовали.

2. Информация о наличии банковской группы (банковском холдинге).

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Краткая характеристика деятельности НКО.

ООО НКО "ПэйЮ" предлагает своим клиентам услуги по подключению на интернет-сайтах и в мобильных приложениях различных способов оплаты, в том числе с помощью банковских карт и электронных денежных средств.

ООО НКО "ПэйЮ" является частью международной группы компаний PayU. Сервис PayU успешно работает в Южной Африке, Индии, Латинской Америке и Восточной Европе. Группа PayU является лидером рынка услуг процессинга платежей в Индии, Чехии, Венгрии, Румынии, Польше и ЮАР.

ООО НКО «ПэйЮ» сотрудничает с крупнейшими банками и российскими операторами электронных денежных средств, чтобы иметь возможность предложить своим клиентам полный спектр услуг оплаты банковскими картами и электронными денежными средствами. Сервис PayU в России объединяет наиболее популярные платежные инструменты в сети Интернет, такие как банковские карты МИР, Visa и MasterCard, а также электронные кошельки, такие как Yandex.Money, WebMoney, QIWI.

Сочетание современных решений и технологической надежности дает ООО НКО «ПэйЮ» возможность стать лидером процессинговых компаний России.

3.1. Экономическая среда. Характер операций и основных направлений деятельности НКО.

ООО НКО «ПэйЮ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством Российской Федерации. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования не повлияло на деятельность НКО.

На основании лицензии Банка России от 22.05.2013 г. № 3518-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте НКО вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

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

 (*) данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Главными целями деятельности НКО являются: получение прибыли, развитие безопасной и оперативной системы по переводу денежных средств, в том числе электронных, удержание и расширение клиентской базы в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

Основными операциями НКО являются: осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, операции с электронными денежными средствами и связанные с этими сервисами дополнительные услуги.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности НКО.

По итогам 1 полугодия 2019 года НКО получен убыток в сумме 2085 тыс. руб. (за 2018 год прибыль оставляла 45 891 тыс. руб.). Основным источником доходов послужили комиссионные доходы, полученные в результате оказания услуг по переводам денежных средств (246 976 тыс. руб.) Расходы были сформированы также главным образом за счет оплаты комиссий операторов по переводам денежных средств (в сумме 174 754.00 тыс. руб.).

Размер собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.07.2019 г. составил 106 398 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 68 483 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. расчет величины собственных средств (капитала) проводился в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Исследования и разработки, в том числе признанные в качестве расходов, в 1 полугодии 2018 и в 2019 году, отсутствовали.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В первом полугодии 2019 года Общим собранием участников промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не рассматривалась, решение о распределении чистой прибыли не принималось.

Величина резервного фонда за отчетный период не изменялась, и по состоянию на 01.07.2019, и 01.01.2019 г. составляет 1 100 тыс. руб.

4. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Оценка активов и обязательств НКО для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утверждено Банком России 16.07.2012 № 579-П, далее по тексту – Положение Банка России 579-П), учетной политикой.

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *принцип непрерывности деятельности*, предполагающий, что НКО непрерывно будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения деятельности или проведения операций на невыгодных условиях.
- *принцип последовательности применения Учетной политики и постоянства правил бухгалтерского учета*, предусматривающий, что выбранная НКО Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
НКО руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *принцип своевременности отражения операций*, предполагающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *отражение доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления* а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *принцип осторожности*, означающий, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом Учетной политикой НКО обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.
- *принцип раздельного отражения активов и пассивов*, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *преемственность входящего баланса*, устанавливающий, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *приоритет содержания над формой*, в соответствии с которым операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *принцип открытости*: Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.
- *НКО должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по НКО*. Используемые в работе НКО ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- *оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. (Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств иностранной валюте и драгоценных металлов, изложенную в настоящей Учетной политике)
- *ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются*, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России 579-П и нормативными актами Банка России.

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение, доставку и изготовление.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими исходя из отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенной считается ошибка, сумма которой превышает 5% от величины соответствующей статьи бухгалтерской отчетности за отчетный период (год).

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

Изменения учетной политики и расчетных оценок в течение отчетного периода не осуществлялись.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В рамках подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО применены профессиональные суждения в части определения величины резервов на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери производится на основании мотивированных профессиональных суждений в соответствии с действующим в НКО Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

4.4. Изменения в учетной политике НКО

Дополнена информация о применении МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты.

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки отсутствуют.

4.6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.6.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 01.07.2019 денежные средства НКО представлены остатками на корреспондентском счете в Банке России. Денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов, в состав денежных средств не включаются ввиду ограничений по их использованию.

НКО не работает с наличными денежными средствами. Информация о составе статьи приводится ниже.

(тыс. руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.07.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2019
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	72 831	17 443
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	8 200	7 701
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	81 031	25 144

В целях составления Отчета о движении денежных средств в состав данной статьи также включены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

4.6.2. Средства в кредитных организациях

Суммы, учтенные по статье «Средства в кредитных организациях» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых НКО в кредитных организациях-резидентах РФ.

Ниже приведена сравнительная информация по состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. соответственно:

(тыс. руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.07.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	70 907	66 691
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	70 907	66 691
Резервы на возможные потери	(16)	(73)
ИТОГО средства в кредитных организациях	70 891	66 618

Информация о средствах в кредитных организациях в разрезе валют:

Статья	Остаток денежных средств на 01.07.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях, номинированные в рублях	66 465	62 216
Средства в кредитных организациях, номинированные в долларах США	803	880
Средства в кредитных организациях, номинированные в евро	3 639	3 595
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	70 907	66 691
Резервы на возможные потери	(16)	(73)
ИТОГО средства в кредитных организациях	70 891	66 618

4.6.3. Вложения в финансовые активы, ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность

НКО не осуществляет операций с финансовыми активами, ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, и соответственно не имеет вложений по указанным статьям баланса по состоянию как на 01.07.2019 г., так и на 01.01.2019 г. Такие операции не предусмотрены лицензией НКО, выданной Банком России.

4.6.4. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. у НКО отсутствуют вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6.5. Основные средства и нематериальные активы.

Информация о составе, структура и изменении стоимости основных средств на 01.07.2019:

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Вычислительная техника	1 252	(1 252)	0	0	0	1 252	(1 252)
Мебель	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	(1 252)		0	0	0	(1 252)

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2019, представлена ниже:

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Вычислительная техника	1 252	(1 252)	0	0	0	1 252	(1 252)
Мебель	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	(1 252)		0	0	0	(1 252)

Вложения в основные средства, временно не используемые в основной деятельности, по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также обременение их залогом или иными аналогичными обязательствами, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств как на 01.01.2019 г., так и на 01.07.2019 г., отсутствуют.

Переоценка основных средств НКО не проводилась ни в 2018 году, ни в предшествующих периодах.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов, представлена ниже:

- по состоянию на 01.07.2019:

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Программное обеспечение	2 306	(846)	3656	-	(244)	5 962	(1090)
ИТОГО	2 306	(846)	3656	-	(244)	5 962	(1090)

- по состоянию на 01.01.2019

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Программное обеспечение	2 327	(887)	327	(389)	(348)	2 306	(846)
ИТОГО	2 327	(887)	327	(389)	(348)	2 306	(846)

4.6.6. Прочие активы.

Прочие активы, отраженные в отчете о финансовых результатах по состоянию на 01.07.2019 г., главным образом представлены незавершенными расчетами с операторами услуг платежной инфраструктуры, а также дебиторской задолженностью по расчетам с клиентами НКО, а именно:

(тыс. руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	156 252	(6 033)	150 219
Авансы, выданные по хозяйственным операциям	46		46
Дебиторская задолженность по банковским операциям	27 334	(19 243)	2 250
Переплаты в бюджет	1 507	-	1 507
Расходы будущих периодов	3 803	(830)	447
ИТОГО	188 942	(26 106)	162 836

Ниже приведена аналогичная информация по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	155 223	(6 676)	148 547
Расходы будущих периодов	324	-	324
Дебиторская задолженность по банковским операциям	14 669	(13 569)	1 100

Авансы выданные по хозяйственным операциям	6 935	(568)	6 367
Переплаты в бюджет	29	-	29
ИТОГО	177 180	(20 813)	156 367

Активы с оставшимся сроком до погашения свыше 12 месяцев от даты 01.07.2019 г., отсутствуют (аналогично по состоянию на 01.07.2018 г. отсутствовали активы с оставшимся сроком до погашения свыше 12 месяцев).

4.6.7. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой в основном суммы незавершенных переводов, а также остатки электронных денежных средств и средства, предоставленные клиентами в качестве обеспечительной меры для гарантии исполнения своих обязательств по выплате вознаграждения НКО:

(тыс. руб.)

Статья	По состоянию на 01.07.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.
Суммы незавершенных переводов	213 962	178 659
Остатки электронных денежных средств	16	16
Средства, предоставленные для обеспечения обязательств по уплате вознаграждения	5	5
Средства клиентов	213 983	178 680

На 01.07.2019 г. и на 01.01.2019г. общая сумма средств клиентов номинирована в рублях и имеет срок погашения до 30 календарных дней.

4.6.8. Прочие обязательства.

Ниже представлена информация о величине и составе прочих обязательств.

(тыс. руб.)

Статья	По состоянию на 01.07.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	4 766	5 409
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (включая неиспользованные отпуска)	6 147	5 061
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	983	1 731
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	640	776
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	484	260
Обязательства по расчетам по оплате комиссии за подключение	80	80
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2	2
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	17	24
ИТОГО	13 119	13 343

НКО не привлекает денежные средства на возвратной основе, в том числе с использованием финансовых инструментов.

4.6.9. Уставный капитал

НКО действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал полностью оплачен и составляет 18 000 000,00 рублей (номинальная и фактически оплаченная стоимость, эмиссионный доход отсутствует). Основным участником НКО является «ПэйЮ» Акционерное общество (юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Республики Польша (99,99%). 0,01% уставного капитала НКО принадлежит физическому лицу. Заявления о выходе из уставного капитала НКО участниками не подавались.

4.6.10. Расчеты по налогу на прибыль

По состоянию на 01.07.2019 г. требования и обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

4.7. Сопроводительная информация к отчету о финансовом положении по форме отчетности 0409807.

4.7.1. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Основным источником получения прибыли для НКО является оказание услуг по осуществлению переводов денежных средств, от операций с электронными денежными средствами. Доходы от данного вида деятельности, а также расходы, связанные с оплатой услуг других кредитных организаций – операторов услуг платежной инфраструктуры, отражены по статьям «Комиссионные доходы» и, соответственно, «Комиссионные расходы».

Структура данной статьи представлена ниже:

(тыс. руб.)

Статья	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Комиссионные доходы	246 976	275 879
Комиссионные расходы	(174 754)	(198 866)
Чистые комиссионные доходы	72 222	77 013

4.7.2 Изменение резерва по прочим потерям

По данной статье в отчете отражен результат от формирования / восстановления резервов на прочие потери, резервов по операциям с резидентами офшорных зон, резервов-оценочных обязательств не кредитного характера. Финансовый результат от изменений резервов по соответствующим статьям представлен ниже:

(тыс. руб.)

Статья	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
От изменения резервов на прочие потери	(5 182)	(5 881)
От изменения резервов – оценочных обязательств не кредитного характера	0	0
От изменения резервов по операциям с резидентами офшорных зон	(48)	(48)
ИТОГО	(5 230)	(5 929)

4.7.3 Прочие операционные доходы

По статье «Прочие операционные доходы» НКО отражает доходы от корректировки страховых взносов по резервам на неиспользованный отпуск.

4.7.4 Операционные расходы

Ниже представлена информация по структуре операционных расходов:

(тыс.руб.)

Статья	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Оплата труда, включая премии и компенсации	31 238	24 453
Арендная плата, расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 644	10 331
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 561	6 881
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 832	4 635
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 040	164

Аудит	945	300
Подбор персонала	887	555
Другие расходы на содержание персонала	790	703
Служебные командировки	789	132
Страхование	559	488
Расходы на исследования и разработку	449	89
По списанию материальных запасов	291	73
Маркетинговые расходы	253	58
Амортизационные отчисления	244	240
Расходы на содержание ОС и другого имущества	141	0
Представительские расходы	108	13
Перевод документов	86	85
Транспортная и курьерская служба	86	23
Юридические услуги и услуги по переводу документов	73	11
Прочие	11	8
Членские взносы	18	0
Другие организационные и управленческие расходы	855	0
ИТОГО	58 900	49 243

4.7.5 Вознаграждения работникам.

Порядок расчета и условий выплаты вознаграждений работникам НКО и управленческому персоналу установлены действующим в НКО Положением об оплате труда, а также Положением о премировании.

Указанными документами предусмотрены следующие виды вознаграждений:

- должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором;
- стимулирующие выплаты в виде премиальных выплат;
- иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами НКО.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется с соблюдением следующих принципов:

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- в общем объеме вознаграждений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808. Сведения об обязательных нормативах.

Основной целью деятельности НКО является получение прибыли в результате оказания услуг по переводам денежных средств. Все политики и процедуры НКО составлены с учетом этого требования при соблюдении правила по минимизации принимаемых рисков и соответствии требованиям законодательства и Банка России.

Главным источником собственных средств (капитала) НКО является уставный капитал, а также прибыль от текущей деятельности. Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение непрерывности и прибыльности функционирования НКО.

НКО соблюдает установленные Банком России требования по уровню достаточности капитала, по состоянию на 01.07.2019 г.

На основании решения внеочередного Общего собрания участников № 45 от 29.03.2019г., для приведения собственных средств (капитала) НКО в соответствие со Статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. участниками НКО были внесены вклады в имущество НКО в размере пропорционально их долям в уставном капитале:

- Акционерное общество «ПэйЮ» (PayU S.A.) – в размере 39 996 000.00 (Тридцать девять миллионов девятьсот девяносто шесть тысяч) рублей.

- участник - физическое лицо – в размере 4 000 (Четыре тысячи) рублей.

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 по состоянию на 01.07.2019 составило 40,217 (30,640% на 01.01.2019 г.) при установленном нормативном минимуме Н 1.3 - 2%.

Нормативы рассчитываются НКО в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Нарушений значений обязательных нормативов, установленных Банком России, в отчетном периоде не допускалось, равно как и в 2018 году.

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Суммы, отраженные в Отчете по форме 0409814 по статье «Денежные средства и их эквиваленты», представляют собой остатки по корреспондентскому счету НКО, открытому в подразделении Банка России, а также остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Поскольку основным видом деятельности НКО является осуществление переводов денежных средств, операции, не требующие использования денежных средств, НКО не проводятся. В своей деятельности НКО не использует заемные финансовые средства.

НКО не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Основным источником денежных средств являются комиссионные доходы, а также чистый прирост средств клиентов, причинами же оттока служат комиссионные расходы, снижение прочих активов в результате исполнения обязательств по исполнению переводов и операционные расходы.

7. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, управления капиталом.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Приоритетной задачей системы управления рисками в НКО является обеспечение максимальной сохранности активов НКО и ее капитала на основе минимизации рисков при соблюдении определенного уровня доходности.

Общая политика НКО за первое полугодие 2019 года в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с отчетным прошлым годом и соответствует подходам, изложенным в стратегии управления рисками и капиталом.

В течение первого полугодия 2019 года НКО соблюдала требования к достаточности капитала установленные нормативными документами Банка России.

В своей деятельности НКО выделяет следующие виды значимых финансовых рисков:

кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом НКО финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют.

риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих денежных обязательств своевременно и в полном объеме. Причиной возникновения риска ликвидности служит несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО всех (или большей части) своих денежных обязательств.

В своей деятельности НКО выделяет следующие виды нефинансовых рисков:

стратегический риск – риск недостижения целей деятельности НКО вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО или несвоевременного принятия, в том числе вследствие не учета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние угрозы;

репутационный риск – риск ущерба деловой репутации НКО вследствие негативного восприятия её деятельности обществом;

операционный риск – значимый для НКО потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения операций

и других сделок, их нарушения служащими участников НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в НКО информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий. К операционным рискам НКО относятся, в том числе: правовой риск, комплаенс-риск, риск нереализации проектов.

В НКО утверждена и действует Политика управления банковскими рисками, которая регламентирует процедуры, методы оценки рисков по их видам и уровню, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В НКО функционирует подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь – Служба управления рисками. Контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Правлением, периодический контроль осуществляется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. НКО принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность НКО.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством НКО, Службой управления рисками, Департаментом учета и отчетности, Службой финансового мониторинга, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО. Результаты мониторинга и оценки эффективности управления банковскими рисками представляются Службой внутреннего контроля Правлению и Совету директоров НКО не реже одного раза в год.

Система полномочий и принятия решений состоит в закреплении во внутренних документах НКО прав и обязанностей сотрудников и подразделений, органов управления НКО.

Активы (за исключением основных средств и нематериальных активов) и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии с их физическим местонахождением.

В отчетном периоде НКО выполнялись требования к капиталу.

Соотношение основного капитала НКО и собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.07.2019 составляло 0,49 (по состоянию на 01.01.2019 – 1).

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) НКО не применялись и не применяются.

7.1 Риск потери ликвидности.

В связи с отсутствием статуса системно значимой кредитной организацией, к НКО не применяются требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Управление риском потери ликвидности является составной частью процесса управления активами и обязательствами НКО. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе в результате несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

Управление риском потери ликвидности в НКО осуществляется также на основании Политики по управлению банковскими рисками, в соответствии с которой в НКО проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов, процедуры информирования и отчетности, иные прочие процедуры, установлен перечень подразделений, задействованных в управлении риском потери ликвидности. Показателем, характеризующим уровень данного вида риска в НКО, является норматив ликвидности, порядок расчета которого установлен Банком России в Инструкции от 15.09.2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». В течение отчетного периода НКО соблюдала норматив ликвидности, по состоянию на 01.07.2019 коэффициент Н15.1 составил 130%.

НКО на постоянной основе анализирует динамику значений норматива ликвидности за последние 3 месяца с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) или значительного (более 10%) снижения значения норматива ликвидности устанавливаются причины такого явления, о результатах информируется Служба внутреннего контроля, Правление НКО. На рассмотрение органов управления НКО также выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, пересмотр положений, действующих или вновь заключаемых договоров с контрагентами с целью минимизации риска ликвидности.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров, Правление, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

7.2 Операционный риск

Величина операционного риска определяется НКО в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

- нарушения законодательства РФ и (или) внутренних документов НКО работниками НКО;
- отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоответствия (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности НКО;
- несоответствия внутренних документов НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства РФ;
- ненадлежащего уровня квалификации работников НКО;
- воздействия иных факторов операционного риска.

Принципы управления операционным риском закреплены Политикой по управлению банковскими рисками. Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционного риска являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей деятельности на ограниченном круге операций / объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц;

НКО отказывается от видов деятельности, подверженных операционному риску в случаях, когда величина возможных потерь НКО от реализации операционного риска является критической для НКО и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь НКО от выявленного операционного риска

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает соответствующие процедуры внутреннего контроля проведения операций. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

7.3 Кредитный риск.

В определении кредитного риска применительно к деятельности НКО понимается вероятность наступления события и оценка возможных потерь НКО в случае неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих обязательств, повлекшее возможные финансовые потери или приведшие к ситуациям, которые могли повлечь финансовые потери НКО. Кредитный риск отнесен НКО к значимым рискам, целью управления кредитным риском является поддержание величины возможных потерь в рамках параметров, установленных в стратегии управления рисками.

7.4 Информация о показателе финансового рычага и обязательные нормативы

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию по расчету и соблюдению нормативов обеспечивает Департамент учета и отчетности НКО, контролирует Служба

управления рисками и Правление НКО. В течение первого полугодия 2019 года НКО выполняла обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Сведения о величине обязательных нормативов представлены НКО на 01.07.2019 в отчетах по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), входящих в состав годовой отчетности. Данные формы опубликованы на официальном сайте НКО <https://www.nco-payu.ru/>.

7.5 Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец отчетного периода НКО имела остатки преимущественно в рублях

8. Информация о причине убытка на 01 июля 2019 г.

Отрицательный финансовый результат по итогам первого полугодия 2019 года был получен НКО по следующим причинам:

- высокая сумма расходов по текущему налогу на прибыль – 3 669 тыс.руб., обусловленная признанием в качестве расходов сумм авансовых платежей за период с января по июнь 2019 года;
- признание расходов по выплате единовременного вознаграждения по итогам финансового года – в сумме 3 885 тыс.руб.

Вместе с тем по итогам июля 2019 года НКО был получен положительный финансовый результат в сумме 9 611 тыс.руб. в результате:

- уточнения суммы расходов по текущему налогу на прибыль по итогам составления налоговой декларации за первое полугодие 2019. Итоговая сумма расходов по налогу на прибыль за период 01.01.2019 – 30.06.2019 составила 1 806 тыс.руб.;
- чистого восстановления (уменьшения) суммы резервов на возможные потери по другим активам в размере 7 105 тыс.руб.

В августе – сентябре 2019 года будет проведен анализ текущей деятельности НКО с целью изучения возможностей повышения маржинальности бизнеса. Также в 3 и 4 квартале 2019 года ожидается запуск ряда крупных проектов, находящихся в стадии внедрения, что должно привести к увеличению суммы чистых комиссионных доходов.

Председателя Правления

А.Б. Журавлева

Главный бухгалтер

И.В. Липилина

21 августа 2019 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 59 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

