

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«ПэйЮ»**

ООО НКО «ПэйЮ»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Оглавление

| | |
|---|----|
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА | 3 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА | 4 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА..... | 5 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА | 6 |
| ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА..... | 7 |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 7 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 9 | |
| 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ..... | 10 |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 10 |
| 4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 10 |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ..... | 11 |
| 6. ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙРАМ..... | 12 |
| 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ..... | 12 |
| 8. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ..... | 13 |
| 9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 13 |
| 10. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 14 |
| 11. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА..... | 14 |
| 12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 14 |
| 13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ..... | 15 |
| 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 15 |
| 15. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ..... | 15 |
| 16. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 22 |
| 17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ | 22 |
| 18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ..... | 23 |
| 19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 24 |
| 20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... | 25 |
| 21. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 25 |

«ПэйЮ»

Промежуточный отчет о финансовом положении (в тысячах рублей)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

| | Примечание | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|------------|-------------------------------------|----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 143 732 | 84 128 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 8 200 | 7 701 |
| Требования к банкам-эквайерам | 6 | 174 448 | 172 150 |
| Основные средства | | 71 858 | 0 |
| Нематериальные активы | | 5 962 | 2 306 |
| Прочие активы | 7 | 12 638 | 7 615 |
| Итого активов | | 416 838 | 273 900 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 8 | 193 | 1 259 |
| Средства клиентов | 9 | 214 669 | 179 496 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 0 | 1 508 |
| Прочие финансовые обязательства | 10 | 105 199 | 28 115 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 11 | 7 147 | 6 816 |
| Итого обязательств | | 327 208 | 217 194 |
| Собственный капитал | | | |
| Собственный капитал | | 18 000 | 18 000 |
| Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов | | 53 400 | 13 400 |
| Нераспределенная прибыль | | 18 230 | 25 306 |
| Итого собственного капитала | | 89 630 | 56 706 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 416 838 | 273 900 |

Председатель Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.



Утвержден Правлением ООО НКО «ПэйЮ» «21» августа 2019 г.

«ПэйЮ»

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (в тысячах рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

| | Примечание | За шесть месяцев, завершившихся 2019 года (неаудировано) | 30 июня 2018 года |
|--|------------|--|-------------------|
| Комиссионные доходы | 12 | 246 976 | 275 879 |
| Комиссионные расходы | 12 | (174 754) | (198 866) |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам | | (1 304) | 0 |
| Всего процентные расходы | | (1 304) | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (3 489) | (2 132) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | (323) | 145 |
| Чистые непроцентные доходы | | 68 410 | (1 987) |
| Чистые доходы (расходы) | | 67 106 | (1 987) |
| Изменение резерва | 6,7 | (7 080) | (350) |
| Административные и прочие операционные расходы | 13 | (63 433) | (51 811) |
| Операционные доходы (расходы) | | (70 513) | (52 161) |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | (3 407) | (54 148) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 14 | (3 669) | (6 259) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | | (7 076) | (60 407) |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | (7 076) | (60 407) |
| Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации | | (7 076) | (60 407) |

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден Правлением ООО НКО «ПэйЮ» «21» августа 2019 г.

«ПэйЮ»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале (в тысячах рублей)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

| | Собственный капитал | Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов | Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала) |
|--|---------------------|--|--|--|
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 18 000 | 13 400 | (8 712) | 22 688 |
| Применение МСФО (IFRS) 9 | 0 | 0 | (4 502) | (4 502) |
| Остаток на 1 января 2018 года | 18 000 | 13 400 | (13 214) | 18 186 |
| Совокупный доход за период | 0 | 0 | 22 865 | 22 865 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период | 0 | 0 | (6 259) | (6 259) |
| Остаток на 30 июня 2018 года | 18 000 | 13 400 | 3 392 | 34 792 |
| Остаток на 1 января 2019 года | 18 000 | 13 400 | 25 306 | 56 706 |
| Совокупный доход за период | 0 | 0 | (3 407) | (3 407) |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период | 0 | 0 | (3 669) | (3 669) |
| Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов | 0 | 40 000 | 0 | 40 000 |
| Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано) | 18 000 | 53 400 | 18 230 | 89 630 |

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден Правлением ООО НКО «ПэйЮ» «21» августа 2019 г.

«ПэйЮ»

Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

| | За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано) | месяцев, 30 июня 2018 года |
|--|--|----------------------------------|
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, | 135 | 24 040 |
| в том числе: | | |
| Комиссии полученные | 246 976 | 275 879 |
| Комиссии уплаченные | (174 754) | (198 866) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (3 489) | (2 132) |
| Проценты уплаченные | (1 304) | 0 |
| Уплаченные операционные расходы | (62 117) | (46 995) |
| Уплаченный налог на прибыль | (5 177) | (3 846) |
| Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, | 23 800 | 35 943 |
| в том числе: | | |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (499) | 1 585 |
| Чистый прирост (снижение) по требованиям к банкам-эквайерам | (3 668) | 60 436 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | (4 606) | (9 144) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | (949) | (3 594) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 35 173 | (20 382) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам | (1 982) | 0 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам | 331 | 7 042 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | 23 935 | 59 983 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов | (3 900) | (116) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (3 900) | (116) |
| Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 40 000 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | 40 000 | 0 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | (431) | 1 162 |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | 59 604 | 61 029 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 84 128 | 48 350 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 143 732 | 109 379 |

Председатель Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.



Утвержден Правлением ООО НКО «ПэйЮ» «21» августа 2019 г.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

1. Основная деятельность

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйЮ» (далее - НКО).

| Общие сведения | |
|--|--|
| Наименование кредитной организации | Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйЮ» ООО НКО «ПэйЮ» PayU Nonbanking Credit Organization Limited Liability Company PayU NCO LLC |
| Организационно-правовая форма | Общество с ограниченной ответственностью |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | № 3518-К от 08.04.2013г. |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | № 1137711000052 от 08.04.2013г. |
| Лицензии для небанковских кредитных организаций | Лицензия Банка России от 22.05.2013г. № 3518-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию НКО вправе осуществлять 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. - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). |
| Территориальное присутствие | |
| Головной офис расположен по адресу | Российская федерация, 119002, г. Москва, ул. Арбат, д. 10 |
| В структуру кредитной организации входят: | Обособленные подразделения отсутствуют |
| Дополнительные сведения | |
| Сайт | www.pco-payu.ru |
| Членство в различных союзах и объединениях | Некоммерческое партнерство «Содействие развитию рынка электронных денег» (НП «АЭД») |
| Дочерние и зависимые компании | Нет |

Раскрытие НКО информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

На НКО не распространяется требование о раскрытии информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйЮ», сокращенное фирменное название ООО НКО «ПэйЮ», была создана по решению Общего собрания учредителей: «ПэйЮ» Акционерного общества, зарегистрированного по законодательству Республики Польша, и физического лица. (Протокол от 29.10.2012г. №

1). Организационно-правовая форма НКО определена как Общество с ограниченной ответственностью.

НКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.07.2019г. оплаченный Уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. руб.

Состав и распределение долей учредителей в уставном капитале НКО на отчетную дату:

| № п/п | Владелец | Доля в уставном капитале, руб. | Доля в уставном капитале, % |
|-------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 1. | «ПэйЮ» Акционерное общество (Польша) | 17 998 200 | 99,99% |
| 2. | Физическое лицо | 1 800 | 0,01% |
| | Итого | 18 000 000 | 100% |

В проверяемом периоде изменений в составе собственников не было.

С целью приведения собственных средств (капитала) НКО в соответствие со ст. 11.2 Федерального закона № 395-1-ФЗ, внеочередным Общим собранием участников НКО было принято решение (Протокол № 45 от 29.03.2019г.) внести вклады в имущество НКО в размере пропорционально их долям в уставном капитале НКО в срок до 30.04.2019г.:

39 996 тыс. руб. – Участник «ПэйЮ» Акционерное общество (Польша)

4 тыс. руб. – участник-физическое лицо.

В июне 2019 года НКО было получено согласование Банка России возможности включения в расчет собственных средств (капитала) НКО средств, предоставленных участниками НКО в качестве вклада в имущество в размере 40 млн. руб. (Письмо № 36-8-3-1/10627ДСП от 11.06.2019г.).

НКО входит в группу процессинговых компаний PayU Group, подконтрольную крупному международному холдингу Naspers (штаб-квартира ЮАР). НКО обслуживает в России платежные сервисы PayU, используемые в сфере онлайн-платежей различными интернет-магазинами, порталами, торговыми площадками и другими организациями.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

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 лицензии Банка России, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Имеющаяся лицензия предоставляет НКО право на осуществление следующих банковских операций со средствами 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*;

*Данные операции НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц 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).

Помимо перечисленных выше банковских операций, НКО на основании Устава вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду с физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

НКО вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

- на корреспондентском счете в Банке России;
- на депозитах в Банке России;
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

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

НКО является процессинговой компанией, предлагающей услуги по подключению различных способов оплаты, в том числе с помощью банковских карт и электронных денежных средств. Основной вид услуг, предоставляемых НКО своим клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – это перевод платежей в сети Интернет за реализуемые ими в сети Интернет товары и услуги.

НКО сотрудничает с крупнейшими банками и системами онлайн-платежей и, тем самым, имеет возможность предложить своим клиентам широкий спектр услуг оплаты банковскими картами и электронными денежными средствами.

Финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации по адресу www.nco-pay.ru.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Характер операций НКО обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 17). В течение первого полугодия 2019 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и

оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков НКО использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. НКО учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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 2018 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 2018 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2019 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности НКО применила следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступает в силу с 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение определенного периода времени. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, применяемую МСФО (IAS) 17, и вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Новый стандарт требует признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основании требований, установленных стандартами МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НКО решила, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- аренды нематериальных активов;

- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев (за исключением договоров аренды недвижимости);
- аренды активов с низкой стоимостью.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования НКО осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий без НДС, если это применимо.

Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке заимствования. Последнее определяется на основании стоимости финансирования для обязательств аналогичной продолжительности и аналогичного обеспечения, которые подразумеваются в договоре аренды.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

НКО применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года.

| | |
|---|---------------|
| Активы | |
| Основные средства – активы в форме права пользования | 79 842 |
| Итого активы | 79 842 |
| Обязательства | |
| Прочие финансовые обязательства – обязательства по аренде | 79 842 |
| Итого обязательства | 79 842 |

В отчетном периоде по активу была начислена амортизация в размере 7 984 тыс.руб., по финансовому обязательству был признан процентных расход в размере 1 304 тыс.руб.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 72 831 | 17 443 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации | 70 901 | 66 685 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 143 732 | 84 128 |

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, и в течение 2018 года НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 15.

6. Требования к банкам-эквайерам

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Требования к банкам-эквайерам | 175 848 | 172 180 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (1 400) | (30) |
| Итого кредитов банкам | 174 448 | 172 150 |

Требования к банкам-эквайерам представляют собой незавершенные переводы денежных средств физических лиц в пользу клиентов НКО, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реализующих товары, работы и услуги посредством сети Интернет.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по требованиям к банкам-эквайерам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

| | За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано) | За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года |
|---|---|---|
| | Требования к банкам-эквайерам | Требования к банкам-эквайерам |
| Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на начало периода | 30 | 14 534 |
| Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года | 0 | 3 200 |
| Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на начало периода | 30 | 17 734 |
| Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период | 1 370 | (10 134) |
| Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на конец периода | 1 400 | 7 600 |

Информация о концентрации кредитного риска по требованиям к банкам-эквайерам представлена в Примечании 15.

Географический анализ, анализ требований к банкам-эквайерам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 15.

7. Прочие активы

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность | 31 955 | 19 308 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата по хозяйственным операциям | 3 853 | 4 866 |
| Переплаты в бюджет | 35 | 29 |
| Предоплаты за программное обеспечение и услуги связи | 0 | 324 |
| Расчеты с сотрудниками НКО | 1 507 | 2 090 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (24 712) | (19 002) |
| Итого прочих финансовых активов | 12 638 | 7 615 |

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

| | За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано) | месяцев, 30 июня 2018 года |
|---|--|----------------------------------|
| Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода | 19 002 | 4 880 |
| Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года | 0 | 1 302 |
| Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода | 19 002 | 6 182 |
| Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период | 5 710 | 10 484 |
| Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода | 24 712 | 16 666 |

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 15.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 15.

НКО имеет ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 19.

8. Средства других банков

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 193 | 1 259 |
| Итого средств других банков | 193 | 1 259 |

Денежные средства по статье «Корреспондентские счета других банков» представлены остатком по счету ЛОРО, открытому КИВИ банк (АО).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 15.

9. Средства клиентов

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Задолженность по незавершенным расчетам перед продавцами товаров и услуг через интернет-сайты | 214 648 | 179 475 |
| Прочее | 21 | 21 |
| Итого средств клиентов | 214 669 | 179 496 |

Задолженность по незавершенным переводам перед клиентами НКО – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями возникает при осуществлении физическими лицами денежных переводов в целях оплаты товаров или услуг, реализуемых ими.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 15.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

НКО также имеет обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 19.

10. Прочие финансовые обязательства

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Обязательства по финансовой аренде | 75 000 | 0 |
| Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств и по оплате комиссий | 21 476 | 22 305 |
| Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами | 7 893 | 753 |
| Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами | 484 | 260 |
| Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств | 346 | 4 797 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 105 199 | 28 115 |

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 15.

11. Прочие нефинансовые обязательства

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|----------------------------|
| Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей | 3 678 | 2 800 |
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 2 486 | 2 285 |
| Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям | 983 | 1 731 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 7 147 | 6 816 |

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 15.

НКО имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 19.

12. Комиссионные доходы и расходы

| | За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано) | месяцев, 30 июня 2018 года |
|--|--|----------------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| От осуществления переводов денежных средств | 246 976 | 275 879 |
| Итого комиссионных доходов | 246 976 | 275 879 |
| Комиссионные расходы | | |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (173 324) | (198 385) |
| Расходы по уплате агентских вознаграждений | (1 320) | (418) |
| Прочее | (71) | (18) |
| За открытие и ведение банковских счетов | (39) | (45) |
| Итого комиссионных расходов | (174 754) | (198 866) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 72 222 | 77 013 |

13. Административные и прочие операционные расходы

| | За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано) | месяцев, 30 июня 2018 года |
|--|--|----------------------------------|
| Заработная плата и премии | (31 174) | (24 453) |
| Отчисления на социальное обеспечение | (8 561) | (6 881) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (8 228) | (240) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (5 777) | (4 903) |
| Административные расходы | (2 982) | (899) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (2 760) | (2 592) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (1 181) | (2 654) |
| Другие расходы на персонал | (790) | (681) |
| Расходы по страхованию | (559) | (488) |
| Арендная плата | (498) | (7 841) |
| Реклама и маркетинг | (449) | (89) |
| Прочие | (474) | (90) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (63 433) | (51 811) |

14. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

| | За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано) | месяцев, 30 июня 2018 года |
|--|--|--|
| Прибыль до налогообложения | (3 407) | (54 148) |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% | 0 | (4 573) |
| Налоговый эффект от отрицательных разниц | 0 | (1 310) |
| Налоговый эффект от положительных разниц | 5 897 | 0 |
| Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц | (9 566) | (376) |
| Расходы по налогу на прибыль | (3 669) | (6 259) |
| Текущая часть расходов по налогу на прибыль | (3 669) | (4 949) |
| Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль | 0 | (1 310) |
| Эффективная ставка налога на прибыль | эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли | эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

15. Управление финансовыми рисками

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую, отчетную дату активы и обязательства относятся в основном к средствам, привлеченным и размещенным на территории Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|---|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|------------------|----------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Итого | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 143 732 | 0 | 143 732 | 84 128 | 0 | 0 | 84 128 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 8 200 | 0 | 8 200 | 7 701 | 0 | 0 | 7 701 |
| Требования к банкам-эквайерам | 174 448 | 0 | 174 448 | 172 150 | 0 | 0 | 172 150 |
| Основные средства | 71 858 | 0 | 71 858 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 5 962 | 0 | 5 962 | 2 306 | 0 | 0 | 2 306 |
| Прочие активы | 12 638 | 0 | 12 638 | 7 615 | 0 | 0 | 7 615 |
| Итого активов | 416 838 | 0 | 416 838 | 273 900 | 0 | 0 | 273 900 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства других банков | 193 | 0 | 193 | 1 259 | 0 | 0 | 1 259 |
| Средства клиентов | 214 669 | 0 | 214 669 | 153 468 | 17 028 | 9 000 | 179 496 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 1 508 | 0 | 0 | 1 508 |
| Прочие финансовые обязательства | 105 199 | 0 | 105 199 | 28 073 | 35 | 7 | 28 115 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 6 302 | 845 | 7 147 | 5 277 | 1 539 | 0 | 6 816 |
| Итого обязательств | 326 363 | 845 | 327 208 | 189 585 | 18 602 | 9 007 | 217 194 |
| Чистая балансовая позиция | 90 475 | (845) | 89 630 | 84 315 | (18 602) | (9 007) | 56 706 |

На текущую отчетную дату анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств НКО относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

На предыдущую отчетную дату основная часть активов НКО относилась к контрагентам, являющимся резидентами страны ОЭСР. Влияние активов, относящихся к иностранным контрагентам, было существенным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива ликвидности Н15, минимальное значение которого составляет 100%.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные НКО, составляли:

| | Допустимое значение | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| Норматив текущей ликвидности (Н15.1) | ≥ 100% | 129,9% | 120,6% |

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не допускала нарушений норматива Н15.1.

НКО не рассчитывает недисконтированные потоки по финансовым обязательствам, так как все обязательства являются непроцентными.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО.

НКО не принимает на себя прямых кредитных рисков, поскольку, в соответствии с действующей лицензией, не имеет права предоставлять кредиты. Деятельности НКО присущ кредитный риск, сопровождающий расчетные операции, а именно риск того, что контрагент не выполнит обязательства по договору и не погасит частично или полностью задолженность в установленный срок. НКО предпринимает усилия по минимизации кредитного риска, а именно:

- деятельность НКО, связанная с эквайрингом, осуществляется с привлечением банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности,
- контролируется финансовое состояние всех дебиторов НКО.

НКО осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга НКО и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату (неаудировано). Представленные данные не включают резервы под обесценение.

| | Этап 1 (индивидуально) | Этап 2 (индивидуально) | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------------------|---------------------------|----------|----------|----------------|
| ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙЕРАМ | | | | | |
| Высокий рейтинг | 143 325 | 0 | 0 | 0 | 143 325 |
| Стандартный рейтинг | 0 | 32 523 | 0 | 0 | 32 523 |
| Всего требований к банкам-эквайерам | 143 325 | 32 523 | 0 | 0 | 175 848 |
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Высокий рейтинг | 1 133 | 0 | 0 | 0 | 1 133 |
| Стандартный рейтинг | 0 | 30 822 | 0 | 0 | 30 822 |
| Всего прочих финансовых активов | 1 133 | 30 822 | 0 | 0 | 31 955 |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период (неаудировано).

| | Этап 1 (индивидуально) | Этап 2 (индивидуально) | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------------------|---------------------------|----------|----------|----------------|
| ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙЕРАМ | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода | 172 180 | 0 | 0 | 0 | 172 180 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 143 325 | 32 523 | 0 | 0 | 175 848 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (172 180) | 0 | 0 | 0 | (172 180) |
| Всего требований к банкам-эквайерам | 143 325 | 32 523 | 0 | 0 | 175 848 |
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода | 1 495 | 17 751 | 62 | 0 | 19 308 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 6 205 | 26 183 | 0 | 0 | 32 388 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (6 567) | (13 112) | (62) | 0 | (19 741) |
| Всего прочих финансовых активов | 1 133 | 30 822 | 0 | 0 | 31 955 |

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается НКО, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату (неаудировано).

| | Финансовые активы до вычета оценочного резерва | Оценочный резерв под убытки | Финансовые активы за вычетом оценочного резерва | Средний процент резервирования по категории |
|--|--|-----------------------------|---|---|
| ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙЕРАМ | | | | |
| Кредиты и депозиты в банках | | | | |
| Требования к банкам-эквайерам, по которым с момента первоначального признания кредитный риск | | | | |
| существенно не увеличился | 143 325 | (301) | 143 024 | 0,21% |
| существенно увеличился | 32 523 | (1 099) | 31 424 | 3,38% |
| Всего требований к банкам-эквайерам | 175 848 | (1 400) | 174 448 | 0,80% |
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск | | | | |
| существенно не увеличился | 1 133 | (136) | 997 | 12,00% |
| существенно увеличился | 30 822 | (23 746) | 7 076 | 77,04% |
| Всего прочих финансовых активов | 31 955 | (23 882) | 8 073 | 74,74% |

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

| | Финансовые активы до вычета оценочного резерва | | Оценочный резерв под убытки | Финансовые активы за вычетом оценочного резерва |
|--|--|----------------|-----------------------------|---|
| | просроченные на срок | непросроченные | | |
| ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙРАМ | | | | |
| Кредиты и депозиты в банках | | | | |
| Требования к банкам-эквайерам, по которым с момента первоначального признания кредитный риск | | | | |
| существенно не увеличился | 143 325 | 0 | (301) | 143 024 |
| существенно увеличился | 32 523 | 0 | (1 099) | 31 424 |
| Всего требований к банкам-эквайерам | 175 848 | 0 | (1 400) | 174 448 |
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск | | | | |
| существенно не увеличился | 1 133 | 0 | (136) | 997 |
| существенно увеличился | 30 821 | 1 | (23 746) | 7 076 |
| Всего прочих финансовых активов | 31 954 | 1 | (23 882) | 8 073 |

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО кредитному риску.

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» | 143 732 | 84 128 |
| Средства в других банках | 174 448 | 172 150 |
| Прочие финансовые активы | 8 073 | 895 |
| Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов | 326 253 | 257 173 |

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Число дебиторов (групп связанных дебиторов), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка | 5 | 5 |
| Совокупная задолженность дебиторов за вычетом оценочного резерва (групп связанных дебиторов), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка | 301 567 | 231 380 |
| <i>в том числе дебиторы (группы связанных дебиторов), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i> | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | |
| число дебиторов | 2 | 3 |
| совокупная задолженность | 128 754 | 61 659 |
| <i>Средства в других банках</i> | | |
| число дебиторов | 3 | 3 |
| совокупная задолженность | 172 813 | 169 718 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | |
| число дебиторов | 0 | 1 |
| совокупная задолженность | 0 | 3 |

В таблицу выше не включены требования к Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Специфика деятельности НКО такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|---|----------------------------------|-------------|--------------|----------------|----------------------|-------------|--------------|----------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 139 290 | 803 | 3 639 | 143 732 | 79 653 | 880 | 3 595 | 84 128 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 8 200 | 0 | 0 | 8 200 | 7 701 | 0 | 0 | 7 701 |
| Требования к банкам-эквайерам | 174 448 | 0 | 0 | 174 448 | 172 150 | 0 | 0 | 172 150 |
| Прочие активы | 8 073 | 0 | 0 | 8 073 | 895 | 0 | 0 | 895 |
| Итого финансовых активов | 330 011 | 803 | 3 639 | 334 453 | 260 399 | 880 | 3 595 | 264 874 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | 193 | 0 | 0 | 193 | 1 259 | 0 | 0 | 1 259 |
| Средства клиентов | 213 603 | 114 | 952 | 214 669 | 178 148 | 125 | 1 223 | 179 496 |
| Прочие финансовые обязательства | 105 199 | 0 | 0 | 105 199 | 28 115 | 0 | 0 | 28 115 |
| Итого финансовых обязательств | 318 995 | 114 | 952 | 320 061 | 207 522 | 125 | 1 223 | 208 870 |
| Чистая валютная позиция | 11 016 | 689 | 2 687 | 14 392 | 52 877 | 755 | 2 372 | 56 004 |

16. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и общей суммы обязательств (пассивов) «норматив достаточности собственных средств (капитала)» на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.3, рассчитанного НКО, составляли:

| | Допустимое значение | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------|-------------------|----------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.3) | ≥ 2% | 40,2% | 30,6% |

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

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.

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

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы могут поступать иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не формировался.

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Менее 1 года | 1 311 | 25 564 |
| От 1 до 5 лет | 5 244 | 102 257 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 6 555 | 127 821 |

18. Справедливая стоимость активов и обязательств

НКО использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы. Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. По мнению руководства, справедливая стоимость требований к банкам-эквайерам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства других банков. По мнению НКО, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств со сроками погашения до востребования и менее 1 месяца представляет собой сумму к выплате, в соответствии с условиями договоров. По мнению НКО, справедливая стоимость средств клиентов на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

НКО использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на отчетные даты:

| | Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные) | |
|---|---|----------------------|
| | 30 июня 2019 года (неаудировано) | 31 декабря 2018 года |
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | |
| Требования к банкам-эквайерам | 174 448 | 172 150 |
| Прочие финансовые активы | 12 638 | 895 |
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | |
| Средства других банков | 193 | 1 259 |
| Средства клиентов | 214 669 | 179 496 |
| Прочие финансовые обязательства | 105 199 | 28 115 |

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.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В таблице ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, по операциям со связанными сторонами.

| | Ключевой управленческий персонал НКО тыс. рублей | Прочие тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|-------------------------------------|--|--------------------------|-------------------------|
| Отчет о финансовом положении | | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Прочие активы | | | |
| основной долг | 0 | 9 795 | 9 795 |
| оценочный резерв под убытки | 0 | (9 795) | (9 795) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 0 | 12 | 12 |
| Прочие обязательства | 0 | 720 | 720 |
| Прибыль или убыток | | | |
| Комиссионные расходы | 0 | (9 517) | (9 517) |
| Прочие расходы | 0 | (9 746) | (9 746) |
| Выплаченные вознаграждения | (5 552) | 0 | (5 552) |

На предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

| | Ключевой | Прочие | Всего |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------|
| | управленческий персонал НКО | | |
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Отчет о финансовом положении | | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Прочие активы | 0 | 1 152 | 1 152 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Прочие обязательства | 0 | 1 158 | 1 158 |
| Прибыль или убыток | | | |
| Комиссионные доходы | 0 | 2 841 | 2 841 |
| Прочие расходы | 0 | (7 975) | (7 975) |
| Выплаченные вознаграждения | (5 550) | 0 | (5 550) |

20. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

21. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые НКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Председатель Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.



Утвержден Правлением ООО НКО «ПэйЮ» «21» августа 2019 г.

1. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2019 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 20 ЛИСТ *об.*

Заместитель директора

Департамента банковского аудита

ООО «КНК»

Химова Т.В.

