

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

**за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» (далее – НКО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей (далее по тексту – тыс.руб.). По состоянию на 1 января 2018 года у НКО отсутствует прекращенная деятельность.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет утверждена общим собранием участников НКО не позднее 30 апреля 2018 года.

**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 2017 отсутствовали.

Наименование НКО в 2016 и 2017 годах не изменялось.

**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.

НКО осуществляет основную операционную 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.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

2017 год характеризуется ростом цен на нефть, укреплением под этим влиянием рубля и ослаблением доллара США. Инфляция достигла исторического минимума в 2,5%, экономика России выходит из рецессии. Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м, связаны с санкционным режимом. НКО на постоянной основе осуществляет мониторинг санкций для определения степени их влияния на свою деятельность.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2018 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2018 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2019 году.

В связи с отсутствием высокорисковых операций в бизнес-портфеле НКО (таких как операции с ценными бумагами, привлечение и размещение денежных средств, сделки с иностранной валютой и т.п.), а также занятием НКО определенного сегмента бизнеса, подверженного изменению курса иностранных валют в незначительной степени, руководство НКО полагает, что оно принимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости деятельности НКО в текущих условиях и не предполагает реорганизацию или прекращение деятельности. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении 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 2017 года НКО получен убыток в сумме 2 179 тыс.руб. (за 2016 год убыток составлял 23 339 тыс.руб.).

Основным источником доходов послужили комиссионные доходы, полученные в результате оказания услуг по переводам денежных средств (465 525 тыс.руб., что составляет 94,84% от общей суммы доходов; за 2016 год – 441 510 тыс.руб. или 98,6%, соответственно). Расходы были сформированы также главным образом

за счет оплаты комиссий операторов по переводам денежных средств (в сумме 353 815 тыс.руб. или 99% от общей суммы расходов; за 2016 год – 353 453 тыс.руб. или 75,0%, соответственно).

Размер собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.01.2018 г. составил 19 706 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. – 21 751 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. расчет величины собственных средств (капитала) проводился в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Исследования и разработки, в том числе признанные в качестве расходов, в 2017 и в 2016 году, отсутствовали.

В рамках подготовки к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями, изложенными в Указании Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», НКО проведены подготовительные мероприятия, в том числе:

- сверены данные аналитического и синтетического учета – расхождений не выявлено;
- проведена инвентаризация имущества НКО по состоянию на 01.12.2017 г., расхождений не выявлено;
- получены подтверждения сумм остатков по корреспондентским счетам, открытым в Банке России и банках-корреспондентах, расхождений не выявлено;
- приняты меры по урегулированию обязательств и требований, сверке дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами, расхождений не выявлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2018 г.;
- проведен анализ остатков по счету учета расходов будущих периодов;
- остатки, отраженные на лицевых счетах по учету финансового результата текущего года, перенесены на счета по учету финансового результата предыдущих периодов.

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

В 2017 году решения о распределении чистой прибыли между участниками общества не принимались.

Величина резервного фонда за отчетный период не изменялась, и по состоянию на 01.01.2018, и 01.01.2017 г. составляет 1 100 тыс.руб.

4. Краткий обзор подготовки годовой 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.
- *преимущество 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 в 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.

Списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода осуществляется в соответствии с условиями договоров, повлекших их возникновение. В качестве временного интервала в целях отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается календарный месяц. Финансовый результат деятельности НКО выводится ежегодно.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НКО к I, II или III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов – безусловная или высокая).

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 годовой 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Ниже приведена информация о корректирующих событиях после отчетной даты:

- на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Содержание операции	Дт балансового счета	Кт балансового счета	Сумма в тыс.руб.
1.	Уточнение по доначислению резервов на возможные потери по активу, не приносящему процентный доход, 2017 г.	70706	30226	(3 660)
2.	Уточнение расходов по налогу на прибыль	70711	60301	(1 893)
3.	Уточнение расходов по оплаченному НДС	70706	60310	(1 329)
4.	Уточнение по доначислению резервов на возможные потери по активу, не приносящему процентный доход, 2017 г.	70706	30126	(47)
5.	Учены расходы на рекламу	70706	60312	(45)
6.	Учены расходы по оплате телекоммуникационных услуг	70706	60312	(28)
7.	Учены расходы по участию в конференциях	70706	60312	(22)
8.	Уточнение расходов по телекоммуникационным услугам	70706	60311	(21)
9.	Уточнены суммы по агентскому вознаграждению	70701	47423	(18)
10.	Учены расходы на служебные командировки.	70706	60312	(10)
11.	Уточнение расходов по размещению оборудования в 2017	70706	60311	(6)
12.	Учены расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	70706	60312	(6)
13.	Начислены расходы по обучению сотрудников	70706	60312	(6)
14.	Учены расходы по оплаченному НДС	70706	60312	(6)
15.	Учены расходы по оплаченному НДС	70706	60311	(5)
16.	Учены расходы по организационным и управленческим услугам	70706	60312	(4)
17.	Уточнение расходов по переводу на русский язык	70706	60311	(2)
18.	Уточнение сумм доходов, выявленных в отчетном году	60311	70701	2
19.	Уточнены суммы по агентскому вознаграждению	47423	70701	7
20.	Уточнение расходов за услуги связи, телекоммуникационных систем (дата-центры)	60312	70706	16
21.	Уточнение расходов по арендной плате (размещение оборудования)	60312	70706	17
22.	Уточнена сумма НДС в отношении расходов по оплате услуг	60312	70706	23
23.	Уточнение размера резерва на возможные потери	60324	70701	55
24.	Уточнение расходов на содержание ОС и другого имущества	60312	70706	96
25.	Уточнение размера резерва на возможные потери	47425	70701	997
26.	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61702	70715	1 310
	<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>(4 585)</b>

- на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Содержание операции	Дт балансового счета	Кт балансового счета	Сумма в тыс.руб.
1	Восстановление отложенного налогового актива	70716	61702	(1 411)
2	Отнесены на расходы суммы вознаграждения агентов за привлечение клиентов в 2016 г.	70706	47422	(390)
4	Учтены расходы по проведению корпоративного мероприятия в декабре 2016 г.	70706	60312	(593)
5	Учтены расходы по проведению корпоративного мероприятия в декабре 2016 г.	70706	60311	(10)
6	Начислены расходы по обучению сотрудников	70706	60312	(50)
7	Учтены расходы по оплате телекоммуникационных услуг за декабрь 2016	70706	60312	(20)
8	Учтены услуги по технической поддержке клиентов за декабрь 2016	70706	60312	(18)
9	Уточнены суммы полученных комиссионных доходов от оказания услуг по переводу денежных средств	70701	47423	(11)
10	Учтены расходы по аренде места в дата-центре за декабрь 2016	70706	60312	(6)
11	Учтены расходы по оплаченному НДС в части телекоммуникационных расходов	70706	60312	(5)
12	Учтены расходы по оплате почтовых услуг	70706	60308	(3)
13	Учтены расходы по оплате транспортных услуг за декабрь 2016	70706	60312	(2)
14	Учтены расходы по заверению сертификатов	70706	60312	(2)
15	Учтены расходы по доступу к системе расчетов Банка России в декабре	70706	60311	(2)
16	Уточнены суммы полученных комиссионных доходов от оказания услуг по переводу денежных средств	47423	70701	1
17	Уточнена сумма НДС в отношении расходов по оплате услуг пользования справочно-правовыми системами в декабре	60311	70706	5
18	Уточнены расходы по оплате комиссии за переводы денежных средств в декабре 2016	47422	70706	15
19	Уточнена сумма расходов по оплате услуг пользования справочно-правовыми системами в декабре	60311	70706	30
20	Уточнение величины амортизационных отчислений за 2016 год	60414	70706	57
	<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>(2 415)</b>

#### 4.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты).

#### 4.6. Изменения в учетной политике НКО на следующий отчетный год.

В учетной политике НКО на 2018 год в связи с изменениями в Положении Банка России 579-П, вступившими в силу с 20.03.2017, были уточнены формы, порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях баланса, оборотной ведомости, сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В учетной политике НКО на 2017 год в связи с изменениями в Положении Банка России 385-П, вступившими в силу с 01.01.2017, были уточнены формы, порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях баланса, оборотной ведомости, сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

## 4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки отсутствуют.

## 5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

## 5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

## 5.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 01.01.2018 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.

(тыс.руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, всего	23 184	21 033
в т.ч. обязательные резервы	9 083	8 170
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>32 267</b>	<b>29 203</b>

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

## 5.1.2. 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 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. соответственно:

(тыс.руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2017
Средства в кредитных организациях	25 165	19 353
<b>Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>25 165</b>	<b>19 353</b>
Резервы на возможные потери	(53)	(1 782)
<b>ИТОГО средства в кредитных организациях</b>	<b>25 112</b>	<b>17 551</b>

Информация о средствах в кредитных организациях в разрезе валют:

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2017
Средства в кредитных организациях, номинированные в рублях	19 911	17 959
Средства в кредитных организациях, номинированные в долларах США	2 549	31
Средства в кредитных организациях, номинированные в евро	2 705	1 363
<b>Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>25 165</b>	<b>19 353</b>
Резервы на возможные потери	(53)	(1 782)
<b>ИТОГО средства в кредитных организациях</b>	<b>25 112</b>	<b>17 571</b>

5.1.3. *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 01.01.2018 г., так и на 01.01.2017 г. Такие операции не предусмотрены лицензией НКО, выданной Банком России.

5.1.4. *Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие*

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у НКО отсутствуют вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

5.1.5. *Основные средства и нематериальные активы.*

Информация о составе, структура и изменении стоимости основных средств на 01.01.2018:

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Вычислительная техника	1 253	(1 138)	0	0	(315)	1 252	(1 252)
Мебель	47	(32)	0	47	(15)	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 300</b>	<b>(1 170)</b>		<b>47</b>	<b>(323)</b>	<b>0</b>	<b>(1 252)</b>

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2017, представлена ниже:

Статья	На начало года		Изменение за период		На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Вычислительная техника	1 195	(823)	58	(315)	1 253	(1 138)
Мебель	47	(23)	0	(10)	47	(32)
<b>ИТОГО</b>	<b>1 242</b>	<b>(846)</b>	<b>57</b>	<b>(323)</b>	<b>1 300</b>	<b>(1 170)</b>

Вложения в основные средства, временно не используемые в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 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 01.01.2018 г., так и на 01.01.2017 г., отсутствуют.

Переоценка основных средств НКО не проводилась ни в 2017 году, ни в предшествующих периодах.

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



- по состоянию на 01.01.2018:

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период		На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	поступило	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Программное обеспечение	2 628	(377)	339	(715)	2 327	(887)
<b>ИТОГО</b>	<b>2 628</b>	<b>(377)</b>	<b>339</b>	<b>(715)</b>	<b>2 327</b>	<b>(887)</b>

- по состоянию на 01.01.2017

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Отражено в учете как НМА в связи с вступлением в силу Положения Банка России 448-П	поступило	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Программное обеспечение	383	0	260	2 232	(377)	2 628	(377)
<b>ИТОГО</b>	<b>383</b>	<b>0</b>	<b>260</b>	<b>2 232</b>	<b>(377)</b>	<b>2 628</b>	<b>(377)</b>

Обесценение нематериальных активов в 2018 и 2017 годах отсутствовало.

#### 5.1.6. Прочие активы.

Прочие активы, отраженные в отчете о финансовых результатах по состоянию на 01.01.2018 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	169 559	(14 534)	155 025
Расходы будущих периодов	559	-	559
Дебиторская задолженность по банковским операциям	9 113	(4 272)	4 841
Авансы выданные по хозяйственным операциям	3 923	(607)	3 316
Переплаты в бюджет	1 849	-	1 849
<b>ИТОГО</b>	<b>185 003</b>	<b>(19 413)</b>	<b>(165 590)</b>

Ниже приведена аналогичная информация по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	146 931	(2 767)	144 164
Расходы будущих периодов	521	-	521
Дебиторская задолженность по банковским операциям	5 055	(3 383)	1 672
Авансы выданные по хозяйственным операциям	2 141	(167)	1 974
Переплаты в бюджет	871	-	871
<b>ИТОГО</b>	<b>155 519</b>	<b>(6 317)</b>	<b>(149 202)</b>

Информация о прочих активах в разрезе видов валют на 01.01.2018 г.

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Прочие активы, номинированные в рублях	184 828	(19 238)	165 590
Прочие активы, номинированные в USD	175	(175)	-
<b>ИТОГО</b>	<b>185 003</b>	<b>(19 413)</b>	<b>165 590</b>

Информация о прочих активах в разрезе видов валют на 01.01.2017 г.

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Прочие активы, номинированные в рублях	155 335	(6 133)	149 202
Прочие активы, номинированные в USD	184	(184)	-
<b>ИТОГО</b>	<b>155 519</b>	<b>(6 317)</b>	<b>149 202</b>

Активы с оставшимся сроком до погашения свыше 12 месяцев от даты 01.01.2017 г., отсутствуют (аналогично по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствовали активы с оставшимся сроком до погашения свыше 12 месяцев).

Ниже приведена информация о прочих активах в разрезе финансовых и нефинансовых статей:

(тыс.руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	169 559	146 931
Дебиторская задолженность по банковским операциям	9 113	5 055
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>178 672</b>	<b>151 986</b>
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	(18 806)	(6 150)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>159 866</b>	<b>145 836</b>
Расходы будущих периодов	559	521
Авансы выданные по хозяйственным операциям	3 923	2 141
Переплаты в бюджет	1 849	871
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>6 331</b>	<b>3 533</b>
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(607)	(167)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 724</b>	<b>3 366</b>
<b>ИТОГО прочие активы</b>	<b>165 590</b>	<b>149 202</b>

#### 5.1.7. 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 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2017 г.
Суммы незавершенных переводов	179 601	158 875
Остатки электронных денежных средств	9 431	5 129
Средства, предоставленные для обеспечения обязательств по уплате вознаграждения	5	5
<b>Средства клиентов</b>	<b>189 037</b>	<b>164 009</b>

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017г. общая сумма средств клиентов номинирована в рублях и имеет срок погашения до 30 календарных дней.

Ниже приведена информация в разрезе видов деятельности:

Статья	(тыс.руб.)	
	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2017 г.
Предприятия торговли	78 731	65 188
Туристический сервис, продажа билетов	37 121	60 670
Финансовые услуги	16 789	14 598
Разработка программного обеспечения, онлайн-игры	5 934	13 642
Индивидуальные предприниматели	4 922	3 521
Телекоммуникации	764	1 187
Прочие (каждый менее 1 млн. руб.)	44 775	5 197
<b>Средства клиентов</b>	<b>189 037</b>	<b>164 009</b>

#### 5.1.8. Прочие обязательства.

Ниже представлена информация о величине и составе прочих обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Статья	(тыс.руб.)	
	Всего	
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	3 489	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (включая неиспользованные отпуска)	3 374	
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	2 914	
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	1 422	
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	684	
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	383	
Обязательства по расчетам по оплате комиссии за подключение	80	
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2	
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	1	
Прочие обязательства	38	
<b>ИТОГО</b>	<b>12 387</b>	

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Статья	(тыс.руб.)	
	Всего	
Резерв по неиспользованным отпускам	2 400	
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	2 206	
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	1 948	
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	1 434	
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	1 042	
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	682	
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	659	
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	65	
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2	
Прочие обязательства	102	
<b>ИТОГО</b>	<b>10 540</b>	

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

Ниже приведена информация о прочих обязательствах в разрезе финансовых и нефинансовых статей:  
(тыс.руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2017
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	2 914	2 206
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	3 489	659
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	1 422	1 434
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	684	682
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	383	1 948
Обязательства по расчетам по оплате комиссии за подключение	80	-
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	-	1 042
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>8 892</b>	<b>7 971</b>
Резерв по неиспользованным отпускам	1 967	2 400
Резервы на выплату вознаграждений сотрудникам	1 407	-
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	1	65
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2	2
Прочие нефинансовые обязательства	38	102
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 415</b>	<b>2 569</b>
<b>ИТОГО прочие обязательства</b>	<b>12 387</b>	<b>10 540</b>

#### 5.1.9. 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.

#### 5.1.10. Расчеты по налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2018 г. имеет место переплата по налогу на прибыль в сумме 3 373 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. переплата составляла 4 571 тыс.руб.).

#### 5.1.11. Отложенный налоговый актив (обязательство)

Размер отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2018 г. составил 1 310 тыс. руб. Основным источником временных разниц, являющихся базой для расчета отложенного налога на 01.01.2018 г., явились резервы на возможные потери по прочим активам. По состоянию на 01.01.2017 отложенные налоговые активы и обязательства отсутствовали в балансе НКО. Причиной послужил отрицательный финансовый результат по итогам 2016 года и значительная сумма переплаты по налогу на прибыль.

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

#### 5.2.1. 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:

Статья	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионные доходы	465 525	441 510
Комиссионные расходы	(353 815)	353 453
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>111 710</b>	<b>88 057</b>

12

5.2.2. *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 2017 год	За 2016 год
От изменения резервов на прочие потери	(11 321)	(4 466)
От изменения резервов – оценочных обязательств не кредитного характера	0	0
От изменения резервов по операциям с резидентами офшорных зон	(44)	(40)
<b>ИТОГО</b>	<b>(11 365)</b>	<b>(4 506)</b>

5.2.3. *Прочие операционные доходы*

По статье «Прочие операционные доходы» НКО отражает штрафы за проведение операций «чарджбек» (оспоренные операции по банковским картам), за предоставление услуг доступа к платежной платформе, за предоставление отчетов на бумажных носителях и т.п. По данной статье учтены доходы по статье была отражена отмена списания комиссии банка по платежам в иностранной валюте в 2017 году в сумме 566 тыс. руб. В 2017 году общая сумма доходов по данной статье составила 568 тыс.руб. (в 2016 году – 6 390 тыс. руб.)

5.2.4. *Операционные расходы*

Ниже представлена информация по структуре операционных расходов:

(тыс.руб.)

Статья	За 2017 год	За 2016 год
Оплата труда, включая премии и компенсации	46 144	49 308
Арендная плата, расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	19 626	21 114
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 990	12 421
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 194	2 625
Другие расходы на содержание персонала	1 883	2 690
Расходы услуг по доработке программного обеспечения	1 173	869
Страхование	1 045	920
Служебные командировки	953	647
Членские взносы	900	568
Юридические услуги и услуги по переводу документов	645	1 818
Амортизационные отчисления	640	706
Маркетинговые расходы	620	627
Аудит	610	1 168
По списанию материальных запасов	308	2 229
Расходы по участию в конференциях и выставках	212	
Реклама	45	1 281
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	0	1 358
Представительские расходы	14	441
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15	22
Прочие	478	416
<b>ИТОГО</b>	<b>91 495</b>	<b>101 228</b>

5.2.5. *Информация об основных компонентах расхода по налогу.*

По итогам 2017 года НКО зафиксированы расходы по уплате налогов в размере 7 014 тыс.руб. (по итогам 2016 года – 6 216 тыс.руб.), в том числе по текущему налогу на прибыль в размере 3 090 тыс.руб., (за 2016 год – 2 тыс.руб.), по налогу на добавленную стоимость – 3 924 тыс.руб. (за 2016 год – 4 772 тыс.руб.).

Расходы и / или доходы, связанные с изменением ставок по налогам и введением новых налогов, в отчетном периоде отсутствовали.

5.2.6. *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.

За 2017 год общий размер вознаграждений и компенсаций работникам НКО составил 58 134 тыс.руб. (за 2016 – 61 729 тыс.руб.) с учетом налогов и сборов.

Величина выплат управленческому персоналу составила 9 503 тыс.руб. (с учетом налогов и сборов), что составляет 16,3% от общей величины расходов на оплату труда (за 2016 год – 19 704 тыс.руб. и 42,2% соответственно). К управленческому персоналу отнесены члены коллегиальных органов управления НКО – Совета Директоров и Правления. Вознаграждение членам Совета Директоров ни в отчетном году, ни в предшествующем, не выплачивалось.

Детализация расходов по вознаграждению сотрудников в сравнении с предыдущим отчетным периодом приведена ниже:

Среднесписочная численность за 2017 год в целом по НКО составила 28 человек (за 2016 – 30 человек), по основному управленческому персоналу – 3 человека (аналогично 2016 году).

Долгосрочные выплаты (отпуска и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) в 2017 и 2016 годах не выплачивались. В трудовых договорах, заключенных НКО с сотрудниками, отсутствуют условия о выплатах после увольнения. Вместе с тем, при увольнении может быть согласована и закреплена в соответствующем документе выплата дополнительных сумм вознаграждения.

5.2.7. *Доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты.*

По статье отчета «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы от изменения величины требований по договору на оказание информационных услуг, обусловленные наличием в договоре валютной оговорки и изменением курса иностранной валюты, в зависимости от которого определялась сумма требования. В 2017 году по данной статье зафиксирован убыток в размере 6 049 тыс.руб. (сумма убытка за 2016 год – 5 251 тыс.руб.).

Сумма доходов от переоценки иностранной валюты в 2017 году составила 115 тыс.руб. (расходов в 2016 году – 586 тыс.руб.).

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

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 01.01.2018 г. фактическое значение соответствующего норматива составило 38,9% (50,4% на 01.01.2017 г.) при установленном нормативном минимуме 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 установленных Банком России значений обязательных нормативов в отчетном периоде не допускалось.

Чистая прибыль по итогам 2016 и 2015 г.г. между участниками не распределялась.

По строкам 61, 62 и 63 формы отчетности 0409808 в соответствии с Порядком составления и представления отчетности (Указание Банка России от 12.11.2009 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации») приведены значения показателей достаточности капитала, рассчитанные согласно порядку, приведенному в Инструкции Банка России от 03.02.2012 № 139-И, действие которой не распространяется на небанковские кредитные организации (пункт 1.2 инструкции).

Ниже предоставлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01 января 2018 года:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	193 064	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	13 400
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 327	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 327	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 327
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 310	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41, 1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 112	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-



1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

#### 5.4. 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.

Основным источником денежных средств являются комиссионные доходы (465 525 тыс.руб. в 2017 году и 440 123 тыс.руб. в 2016 году), а также чистый прирост средств клиентов (25 028 тыс.руб. в 2017 году и 85 624 тыс.руб. в 2016 году), причинами же оттока служат комиссионные расходы (353 815 тыс.руб. в 2017 году и 353 453 тыс.руб. в 2016 году), снижение прочих активов в результате исполнения обязательств по исполнению переводов (16 378 тыс.руб. в 2017 году и 94 148 тыс.руб. в 2016) и операционные расходы (89 929 тыс.руб. в 2017 году и 99 604 тыс.руб. в 2016 году).

#### 6. 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 банковскими рисками в НКО является обеспечение максимальной сохранности активов НКО и ее капитала на основе минимизации рисков при соблюдении определенного уровня доходности. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск потери ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по риску потери ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения НКО своих обязательств;
- по операционному риску – внутренние процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО.

В НКО утверждена и действует Политика управления банковскими рисками, которая регламентирует все процедуры, методы оценки рисков по их видам и уровню, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью 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 – Департамент по анализу и контролю рисков. Последующий контроль за функционированием системы

управления рисками на постоянной основе выполняется 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, Департаментом по анализу и контролю рисков, 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.

#### 6.1. Страновой риск.

Далее приведена информация о страновой концентрации активов и обязательств НКО.

По состоянию на 01.01.2018 г.:

(тыс.руб.)

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств			
	Россия	Страны СНГ	Страны, входящие в группу развитых стран (*)	Другие страны
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 267	-	-	-
Средства в кредитных организациях	25 112	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 327	-	-	-
Прочие активы	165 590	-	2 129	176
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	4 027	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	189 037	-	24 083	12 406
Прочие обязательства	12 387	-	941	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	44

(\*) страны, имеющие страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее - страновые оценки), "0", "1". Информация о страновых оценках публикуется на сайте Банка России в сети Интернет

По состоянию на 01.01.2017 г.:

(тыс.руб.)

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств			
	Россия	Страны СНГ	Страны, входящие в группу развитых стран (*)	Другие страны
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 203	-	-	-
Средства в кредитных организациях	17 571	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 628	-	-	-
Прочие активы	149 185	-	17	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	3 808	-	-	-

1	2	3	4	5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	154 811	-	708	8 490
Прочие обязательства	10 441	-	99	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	48

(\*) страны, имеющие страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее - страновые оценки), "0", "1". Информация о страновых оценках публикуется на сайте Банка России в сети Интернет

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 состав прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018 г. включены обязательства НКО по договорам об информационно-технологическом сервисе и осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов перед юридическими лицами – нерезидентами в рамках проведения оплаты их товаров и услуг через сайты в сети Интернет, в общей сумме 12 406 тыс.руб.

В состав прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017 г. включены обязательства НКО по договорам об информационно-технологическом сервисе и осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов перед юридическими лицами – нерезидентами в рамках проведения оплаты их товаров и услуг через сайты в сети Интернет, в общей сумме 8 490 тыс.руб.

По статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон» отражены резервы по операциям с резидентами офшорных зон.

По остальным статьям концентрация активов и обязательств более 5% в иных странах, за исключением Российской Федерации, отсутствует.

## 6.2. Риск потери ликвидности.

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». 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.

### 6.3. Операционный риск

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.

В отчете о результатах мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском, который представляется Правлению и Совету директоров, приводится следующая информация:

- информация о проведенных расследованиях в отношении событий (действий), обусловленных факторами операционного риска, в том числе приводящих к возникновению убытков;
- информация о достигнутом в НКО уровне управления операционным риском;
- изменения, происходящие в платежных системах, участником которых является НКО;
- другие факторы, которые могут оказать влияние на показатели деятельности НКО.

### 6.4. Правовой риск

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации операций НКО;
- применения процедур согласования всех договоров, заключаемых НКО, в том числе, в обязательном порядке, сотрудниками юридического подразделения;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- поддержанием квалификации сотрудников НКО на высоком уровне, как за счет внешнего, так и внутреннего обучения;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

### 6.5. Риск потери деловой репутации

В целях минимизации риска потери деловой репутации НКО на постоянной основе осуществляет следующие меры:

- анализ поступающих жалоб и претензий к НКО, в том числе в части качества обслуживания, своевременности расчетов;
- анализ сообщений в средствах массовой информации, как положительного, так и негативного характера – об НКО, других компаниях, работающих в мире под брендом PayU, группе Naspers;
- включение в проверки, проводимые Службой внутреннего контроля, вопросов, затрагивающих деловую репутацию

На основании данной информации принимаются решения, направленные на исключение возможности негативных событий, приводящих к росту риска потери деловой репутации.

НКО проводит политику информационной открытости, направленную на укрепления клиентов к НКО. Публикации в средствах массовой информации, выступления сотрудников НКО на профессиональных конференциях и выставках позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности НКО оперативно и своевременно.

#### 6.7 Валютный риск

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска НКО на 01.01.2018. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

тыс. руб.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 267	-	-	32 267
Средства в кредитных организациях	19 858	2 549	2 705	25 112
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 327	-	-	2 327
Прочие активы	165 590	-	-	165 590
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	4 027	-	-	4 027
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 009	-	-	189 037
Прочие обязательства	12 280	-	107	12 387
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	44	-	-	44

По состоянию на 01 января 2017 года позиция НКО по валютам составила:

тыс. руб.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 203	-	-	29 203
Средства в кредитных организациях	16 177	31	1 363	17 571
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 628	-	-	2 628
Прочие активы	149 202	-	-	149 202
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	3 808	-	-	3 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 009	-	-	164 009
Прочие обязательства	10 441	-	99	10 540
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	48	-	-	48

подвержено валютному риску так как не проводит активных операций с иностранной валютой и не имеет существенно значимых остатков в иностранной валюте.

## 7. Информация от регулирующих и надзорных органов.

В течение 2017 года к НКО не применялись меры воздействия со стороны Банка России.

В течение 2016 года к НКО были применены следующие меры воздействия со стороны Банка России:

- предписание от 14.09.2015, в соответствии с которым с 15.09.2015 сроком на 6 месяцев введены ограничения в части проведения отдельных операций с участием платежных агентов (субагентов) и банковских платежных агентов (субагентов). Действие данного предписания прекращено по истечению срока 15.03.2016;
- предписание от 22.12.2015, в соответствии с которым с 23.12.2015 сроком на 6 месяцев введены ограничения в части проведения отдельных видов переводов денежных средств (порядок применения данного предписания был согласован НКО с Банком России).

Указанные предписания завершили свое действие в установленный срок.

По состоянию на 01.01.2018, равно как и на дату выпуска годового отчета, действующих ограничений в НКО нет.

В 2016 году в НКО прошла тематическая проверка ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу. В ходе проверки НКО были даны рекомендации относительно внесения изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и финансирования терроризма.

## 8. Информация об операциях со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности НКО проводит операции с компаниями, принадлежащими к той же группе лиц, что и НКО, в том числе оказывает услуги по переводам денежных средств, предоставлению доступа к платежной платформе, а также информационные и консультационные услуги. К операциям со связанными сторонами, проводимыми НКО в 2016 и 2017 году также относилась субаренда помещения. Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В пункте 5.1.6 пояснительной информации приводится информация по расчетам с управленческим персоналом НКО.

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами в части остатков по статьям баланса:

Статья	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>АКТИВЫ</b>		
Прочие активы	278	294
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>278</b>	<b>294</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	10
Прочие обязательства	1 146	2 528
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 158</b>	<b>2 628</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 и 2016г:

Статья	(тыс.руб.)	
	за 2017 год	за 2016 год
Комиссионные доходы	4 845	10 298
Комиссионные расходы	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Операционные расходы	(15 683)	(14 866)

Прочие связанные стороны включают в себя компании, находящиеся под общим контролем.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

НКО не имеет открытых корреспондентских счетов в банках- нерезидентах.

Ниже приводится информация об остатках по счетам учета расчетов с нерезидентами (в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	Средства нерезидентов, всего, в том числе		
1.2	Банков- нерезидентов	-	-
1.3	Юридических лиц -нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	858	282
1.4	Физических лиц - нерезидентов	-	-

10. Информация о причинах убытков в 2016 и 2017 г.г.

По результатам за 2016 и 2017 годы НКО получен негативный финансовый результат от текущей деятельности в сумме 23 339 тыс. руб. и 2 179 тыс. руб., соответственно. В 2017 году основной причиной явился рост расходов на формирование резервов на возможные потери. Правлением и Советом Директоров НКО предпринят ряд мер в целях достижения положительного финансового результата в 2018 году. Основным источником прироста будет являться привлечение новых крупных клиентов, развитие существующей клиентской базы, а также оптимизация операционных издержек.

Однако оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным.

И.О. Председателя Правления

А.Б. Журавлева

Главный бухгалтер

И.В. Липилина

«17» апреля 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 53 ЛИСТ a

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

