

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

за период с 1 января 2021 года по 31 марта 2021 года включительно

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» (далее – НКО) за 3 месяца 2021 года, 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 апреля 2021 года у НКО отсутствует прекращенная деятельность.

1. Общая информация о НКО.

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

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

Изменения юридического адреса за 3 месяца 2021 года не было.

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

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

3. Краткая характеристика деятельности НКО.

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

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

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

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

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

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

В связи с отсутствием высоко-рисковых 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.

В настоящий момент большое влияние на экономику мира и России, в частности, имеет распространение коронавируса (COVID-19). Уже очевидно, что сложившаяся ситуация приведет к глобальной рецессии, что ожидаемо затронет и бизнес НКО. Среди клиентов НКО больше всего пострадают такие отрасли как Туризм, Авиаинии, Сфера услуг (танцклубы, спортклубы, очное обучение), Билетные агентства. Чтобы минимизировать потери в НКО введен ежедневный мониторинг деятельности клиентов данных отраслей. Однако в связи с ведением режима самоизоляции, когда людям запрещено выходить из дома кроме как из крайней необходимости, и большая часть непродовольственных магазинов закрывается, ритейл переходит на торговлю онлайн. Таким образом уже заметен рост Интернет-торговли (оборудование, продукты, одежда), онлайн обучения, онлайн игр, а кроме этого, дополнительно открыта отрасль продажи безрецептурных лекарств через интернет и в данный момент НКО исследует возможности работы с данным направлением.

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

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

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

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

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

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

По итогам 1 квартала 2021 года НКО получена прибыль в сумме 205 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 год получен убыток в сумме 3 511 тыс. руб.). Основным источником доходов послужили комиссионные доходы, полученные в результате оказания услуг по переводам денежных средств (181 651 тыс. руб.) Расходы были сформированы также главным образом за счет оплаты комиссий операторов по переводам денежных средств (в сумме 145 166 тыс. руб.).

Размер собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.04.2021 г. составил 118 174 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 117 702 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.04.2021 г. расчет величины собственных средств (капитала) проводился в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Исследования и разработки, в том числе признанные в качестве расходов, в 1 квартале 2021 и в 2020 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;

- 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 01.04.2021 г.;
- проведен анализ остатков по счету учета расходов будущих периодов;

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

Величина резервного фонда за отчетный период не изменялась, и по состоянию на 01.01.2021, и на 01.04.2021 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.
- преемственность входящего баланса, устанавливающий, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- приоритет содержания над формой, в соответствии с которым операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- принцип открытости: Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.
- НКО должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по НКО. Используемые в работе НКО ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. (Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств 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. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемый в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

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 в соответствии с требованиями Банка России.

НКО формирует резервы на возможные потери. Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом
- обесценение
- увеличение объема обязательств и расходов.

Классификация финансового инструмента в отчете по РСБУ, НКО осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Финансовые активы классифицируются в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Финансовый актив признается в бухгалтерском учете и в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости только в том случае, если он прошел тест на то, что по финансовому инструменту платежи образованы исключительно основным долгом и процентами по нему (SPPI — Solely Payments of Principal and Interest).

При непрохождении данного теста долговой финансовый инструмент подлежит учету по справедливой стоимости.

Долевой финансовый инструмент в силу своих юридических характеристик не проходит тест SPPI и подлежит учету по справедливой стоимости.

Ниже представлены применяемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов в соответствии с типовыми договорными условиями.

НКО признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов:

- Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях /НКО

Остатки на счетах по учету сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа

- Требования к клиентам по получению комиссий
- Прочая финансовая дебиторская задолженность

При приобретении не поименованных выше финансовых активов ключевой управленческий персонал НКО принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

По создаваемым финансовым активам – если на момент первоначального признания финансового актива НКО, согласно мотивированному суждению, сформированному в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях создания регуляторного резерва (РВИ), классифицирует актив в 5 категорию качества, то финансовый актив является *созданным кредитно-обесцененным*.

НКО оценивает параметр модели вероятности дефолта на каждую отчетную дату по следующей схеме: сначала оценивается вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты, а затем, на основе оценки параметра оценки вероятности дефолта, параметр интенсивности.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату НКО признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. НКО признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 равен нулю в течение отчетного периода 2021 года, в связи с отсутствием значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

4.3. Изменения в учетной политике НКО

Изменения в требования к бухгалтерскому учету в Учетной политике за отчетной период не было.

4.4. Отложенные налоговые активы и обязательства

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов №409 -П от 23.11.2013г. у НКО возникают вычитаемые временные разницы в части созданных резервов на возможные потери, на основании чего был рассчитан отложенный налоговый актив.

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 01.04.2021 денежные средства НКО представлены остатками на корреспондентском счете в Банке России. Денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов, в состав денежных средств не включаются ввиду ограничений по их использованию.

НКО не работает с наличными денежными средствами. Информация о составе статьи приводится ниже.
(тыс. руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.04.2021	Остаток денежных средств на 01.01.2021
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	110 477	113 839
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	11 730	11867
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	112 207	125 706

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 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г. соответственно:
(тыс. руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.04.2021	Остаток денежных средств на 01.01.2021
Средства в кредитных организациях	22 578	23 247
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	22 578	23 247
Резервы на возможные потери	(24)	(16)
ИТОГО средства в кредитных организациях	22 602	23 231

Информация о средствах в кредитных организациях в разрезе валют:

Статья	Остаток денежных средств на 01.04.2021	Остаток денежных средств на 01.01.2021
Средства в кредитных организациях, номинированные в рублях	17 167	17 638
Средства в кредитных организациях, номинированные в долларах США	1 007	983
Средства в кредитных организациях, номинированные в евро	4 452	4 626
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	22 626	23 247
Резервы на возможные потери	(24)	(16)
ИТОГО средства в кредитных организациях	22 602	23 231

К основным корсчетам относятся:

АО "Альфа-Банк"

АО "Райффайзенбанк"

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

АО "Банк Русский Стандарт"

ПАО РОСБАНК

В составе денежных находящихся на корреспондентских счетах, нет средств с отсроченным востребованием или с ограничением прав.

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 01.04.2021 г., так и на 01.01.2021 г. Такие операции не предусмотрены лицензией НКО, выданной Банком России.

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

По состоянию на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 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 01.04.2021:

(тыс. руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Офисное оборудование и вычислительная техника	2 434	(1495)	193	0	(154)	2 627	(1649)
Мебель	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	2 434	(1 495)	193	0	(154)	2 627	(1 649)

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2021, представлена ниже:

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Офисное оборудование и вычислительная техника	2 341	(1 511)	516	(423)	(16)	2 434	(1495)
Мебель	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	2 341	(1 511)	516	(423)	(16)	2 434	(1 495)

Вложения в основные средства, временно не используемые в основной деятельности, по состоянию на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 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 01.01.2020 г., так и на 01.04.2021 г., отсутствуют.

Переоценка основных средств НКО не проводилась ни на 01.04.2021 году, ни в предшествующих периодах.

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

- по состоянию на 01.04.2021:

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Программное обеспечение	8 269	(2 561)	3	0	(271)	8 272	(2 832)
ИТОГО	8 269	(2 561)	3	0	(271)	8 272	(2 832)

по состоянию на 01.01.2021

(тыс.руб.)

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Программное обеспечение	7 361	(1 512)	1 074	(166)	(1 049)	8 269	(2 561)
ИТОГО	7 361	(1 512)	1 014	(166)	(1 049)	8 269	(2 561)

Обесценение нематериальных активов в отчетном периоде и 2020 году отсутствовало.

5.1.6. Прочие активы.

Прочие активы, отраженные в отчете о финансовых результатах по состоянию на 01.04.2021 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	122 008	(5 930)	116 078
Авансы, выданные по хозяйственным операциям	5		5
Дебиторская задолженность по банковским операциям	47 800	(12 285)	35 515
Переплаты в бюджет	1 935	-	1 935
Расходы будущих периодов	10 097	(2 105)	7 992
ИТОГО	181 845	(20 320)	161 525

Ниже приведена аналогичная информация по состоянию на 01.01.2021 г.

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
--------	--------------------------	----------------------------	----------------------

Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	80 278	(5 907)	74 371
Расходы будущих периодов	6		6
Дебиторская задолженность по банковским операциям	51 311	(10 974)	40 337
Авансы выданные по хозяйственным операциям	1 935	-	1 935
Переплаты в бюджет	1 832	(1 116)	716
ИТОГО	135 362	(17 997)	117 365

Информация о прочих активах в разрезе видов валют на 01.04.2021 г.

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Прочие активы, номинированные в рублях	181 615	(20 090)	161 525
Прочие активы, номинированные в USD	230	(230)	
ИТОГО	181 845	(20 320)	161 525

Информация о прочих активах в разрезе видов валют на 01.01.2021 г.

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Прочие активы, номинированные в рублях	135 138	(17 773)	117 141
Прочие активы, номинированные в USD	224	(224)	
ИТОГО	135 362	(17 997)	117 365

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 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.
Суммы незавершенных переводов	160 686	133 161
Остатки электронных денежных средств	0	0
Средства, предоставленные для обеспечения обязательств по уплате вознаграждения	5	5
Средства клиентов	160 691	133 166

На 01.04.2021 г. и на 01.01.2021г. общая сумма средств клиентов номинирована в рублях и имеет срок погашения до 30 календарных дней.

5.1.8. Прочие обязательства.

Ниже представлена информация о величине и составе прочих обязательств.

(тыс. руб.)

Статья	По состоянию на 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	10 102	12 475
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (включая неиспользованные отпуска)	6 688	3 062

Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	4 044	2 568
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	581	649
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	686	663
Обязательства по расчетам по оплате комиссии за подключение	76	76
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2	2
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	18	11
Обязательства по авансовым отчетам	0	0
ИТОГО	22 197	19 506

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

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 01.04.2021 г. обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

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	(тыс.руб.)	
	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2020 года
Комиссионные доходы	181 651	131 120
Комиссионные расходы	(145 1661)	(98 693)
Чистые комиссионные доходы	36 485	32 427

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:

Статья	(тыс. руб.)	
	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2020 года
От изменения резервов на прочие потери	(2 276)	(7 889)
От изменения резервов – оценочных обязательств не кредитного характера	0	0
От изменения резервов по операциям с резидентами офшорных	(57)	(59)

зон		
ИТОГО	(2 333)	(7 948)

5.2.3 Прочие операционные доходы

По статье «Прочие операционные доходы» НКО отражает корректировку по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям.

5.2.4 Операционные расходы

Ниже представлена информация по структуре операционных расходов:

(тыс.руб.)

Статья	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2020 года
Оплата труда, включая премии и компенсации	15 282	13 625
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 939	4 427
Арендная плата, расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 914	2 713
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 936	1 591
По списанию материальных запасов	777	802
Другие организационные и управленческие расходы	584	891
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	552	508
Другие расходы на содержание персонала	475	325
Страхование	428	359
Амортизационные отчисления	424	496
Аудит	170	300
Расходы на исследования и разработку	124	16
Расходы на мероприятия	113	64
Расходы на содержание ОС и другого имущества	71	73
Транспортная и курьерская служба	46	40
Представительские расходы	22	39
Служебные командировки	13	18
Прочие	2	101
ИТОГО	29 872	26 388

5.2.5 Вознаграждения работникам.

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

Указанными документами предусмотрены следующие виды вознаграждений:

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

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

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;

- в общем объеме вознаграждений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

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

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

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

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 по состоянию на 01.04.2021 составило 61,274 % (63,750 % на 01.01.2021 г.) при установленном нормативном минимуме Н 1.3 - 2%.

Нормативы рассчитываются НКО в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.06.2019 № 198-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 осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

Нарушений значений обязательных нормативов, установленных Банком России, в отчетном периоде не допускалось, равно как и в 2020 году.

В отчетном периоде НКО выполнялись требования к капиталу.

Соотношение основного капитала НКО и собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.04.2021 составляло 6,13 % (по состоянию на 01.01.2021 – 6,16 %).

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

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

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

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

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

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

5.2.8 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 2020 и первом квартале 2021 года также относилась субаренда помещения. Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

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

Статья	(тыс.руб.)	
	На 01.04.2021	На 01.04.2020
АКТИВЫ		
Прочие активы	1 518	8 108
ИТОГО АКТИВЫ	1 518	8 108

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	12
Прочие обязательства	3 554	600
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 567	612

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за I квартал 2020 и I квартал 2021г:

Статья	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Комиссионные доходы	841	7 830
Комиссионные расходы	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Операционные расходы	(5 487)	(3 658)

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

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 рисками в НКО является обеспечение максимальной сохранности активов НКО и ее капитала на основе минимизации рисков при соблюдении определенного уровня доходности.

Общая политика НКО за I кв. 2021 года в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с отчетным прошлым годом и соответствует подходам, изложенным в стратегии управления рисками и капиталом.

В течение I кв. 2021 года НКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В своей деятельности НКО выделяет следующие виды значимых финансовых рисков:

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

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

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

В своей деятельности НКО выделяет следующие виды нефинансовых рисков:

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

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

операционный риск – значимый для НКО потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими участников НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в НКО информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий. К операционным рискам НКО относятся, в том числе: правовой риск, комплаенс-риск, риск нереализации проектов.

В НКО утверждена и действует Политика управления банковскими рисками, которая регламентирует процедуры, методы оценки рисков по их видам и уровню, соблюдение которых направлено на обеспечение

оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

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

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

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

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

В отчетном периоде НКО выполнялись требования к капиталу.

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

6.1 Страновой риск.

Страновой риск – риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Для НКО данный вид риска является несущественным, в частности, по данным оценки странового риска НКО, по состоянию на 01.04.2021 г. большая часть активов и обязательств приходится на долю контрагентов резидентов Российской Федерации. Снижение риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов, а также при рассмотрении возможности сотрудничества с контрагентом пристальное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных мерчантов и возможному влиянию странового риска на выполнение их обязательств перед НКО в будущем. Нормативы в отчетном периоде не нарушались.

В состав прочих обязательств по состоянию на 01.04.2021 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 545 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2020 г. аналогичный показатель составил 642 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.

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

Управление риском потери ликвидности является составной частью процесса управления активами и обязательствами НКО. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе в результате несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного 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 06.06.2019 г. № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». В течение отчетного периода НКО соблюдала норматив ликвидности, по состоянию на 01.04.2021 коэффициент Н15.1 составил 150.543 %.

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

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

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

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

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых 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.

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 укрепление доверия 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.

6.6 Кредитный риск.

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

6.7 Информация о показателе финансового рычага и обязательные нормативы

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию по расчету и соблюдению нормативов обеспечивает Департамент учета и отчетности НКО, контролирует Служба управления рисками и Правление НКО. В течение 1 квартала 2021 года НКО выполняла обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Сведения о величине обязательных нормативов представлены НКО на 01.04.2021 в отчетах по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), входящих в состав годовой отчетности. Данные формы опубликованы на официальном сайте НКО <https://www.nco-payu.ru/>.

6.8 Валютный риск

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

7 Информация от регулирующих и надзорных органов.

Нарушений в части выполнения НКО обязательных резервных требований, формирования источников собственных средств, выполнения требований законодательства о национальной платежной системе оператором по переводу денежных средств – не установлено.

Зам. Председателя Правления



Р.И. Лозицкий

Главный бухгалтер



И.В. Липилина

«29» апреля 2021 г.

