

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

за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» (далее – НКО) за 2018 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.) в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У № «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк РФ».

По состоянию на 1 января 2019 года у НКО отсутствует прекращенная деятельность.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год будет утверждена общим собранием участников НКО не позднее 30 апреля 2019 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 и 2018 годах отсутствовали.

Наименование НКО в 2017 и 2018 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.

Рост ВВП в 2018 году составил 2%, что оказалось выше прогнозного на 0.2 процентных пункта, экономика России выходит из рецессии. В целом год характеризуется взрывным ростом цен на нефть, ослаблением рубля (в основном под давлением санкций), увеличением объема добычи нефти и ростом туризма (в связи с чемпионатом мира по футболу). Надежды на смягчение санкций не оправдались, более того, на протяжении всего 2018 года США последовательно ужесточали ограничительные меры в отношении РФ и вводили новые. В связи с этим основные риски 2018 года, которые будут сохраняться в 2019-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 2019 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2019 году.

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. 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 2018 года НКО получена прибыль в сумме 45 891 тыс.руб. (за 2017 год убыток составлял 2 179 тыс.руб.).

Основным источником доходов послужили комиссионные доходы, полученные в результате оказания услуг по переводам денежных средств (528 388 тыс.руб., что составляет 70,01% от общей суммы доходов; за 2017 год – 465 525 тыс.руб. или 98,6%, соответственно). Расходы были сформированы также главным образом за счет оплаты комиссий операторов по переводам денежных средств (в сумме 379 008 тыс.руб. или 99% от общей суммы расходов; за 2017 год – 353 815 тыс.руб. или 75,0%, соответственно).

Размер собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.01.2019 г. составил 54 976 тыс.руб. (на 01.01.2018 г. – 19 706 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. расчет величины собственных средств (капитала) проводился в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Исследования и разработки, в том числе признанные в качестве расходов, в 2018 и в 2017 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 01.12.2018 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 01.01.2019 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 2018 году решения о распределении чистой прибыли между участниками общества не принимались.

Величина резервного фонда за отчетный период не изменялась, и по состоянию на 01.01.2019, и 01.01.2018 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. 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 01.01.2019 г.:

№ п/п	Содержание операции	Дт балансового счета	Кт балансового счета	Сумма в тыс.руб.
1.	Уточнение расходов по налогу на прибыль	70711	60301	(1508)
2.	Отложенное налоговое обязательства	70716	61701	(200)
3.	Учтены расходы на исследования и разработку	70706	60311	(29)
4.	Уточнены суммы комиссии по оплате агентского вознаграждения	70706	47422	(13)
5.	Учтены расходы курьерские услуги	70706	60311	(6)

6.	Учтены расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности Учтены расходы по оплаченному НДС	70706	60312	(4)
7.	Учтены расходы по приобретению визиток	70706	60312	(2)
8.	Уточнение по доначислению резервов на возможные потери по активу, не приносящему процентный доход, 2018 г.	70706	47425	(2)
9.	Уточнение величины амортизационных отчислений за 2018 год	70706	60903	(1)
10.	Уточнены суммы комиссии за расчетное обслуживание	70706	47422	(1)
11.	Корректировка отложенного налогового актива	61702	70715	12597
12.	Уточнена сумма по телекоммуникационным услугам	60311	70701	27
13.	Уточнена сумма по агентскому вознаграждению			7
14.	Уточнены расходы по оплате комиссии за переводы денежных средств в декабре 2018	47423	70701	1
Общее влияние на финансовый результат				10 866

• на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Содержание операции	Дт балансового счета	Кт балансового счета	Сумма в тыс.руб.
1	2	3	4	5
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.	Учтены расходы на рекламу	70706	60312	(45)
6.	Учтены расходы по оплате телекоммуникационных услуг	70706	60312	(28)
7.	Учтены 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.	Учтены расходы на служебные командировки.	70706	60312	(10)
11.	Уточнение расходов по размещению оборудования в 2017	70706	60311	(29)
12.	Учтены расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	70706	60312	(6)
13.	Начислены расходы по обучению сотрудников	70706	60312	(6)
14.	Учтены расходы по оплаченному НДС	70706	60312	(6)
15.	Учтены расходы по оплаченному НДС	70706	60311	(5)
16.	Учтены 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
1	2	3	4	5
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
Общее влияние на финансовый результат				(4 585)

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.

Учетная политика НКО на 2019 год в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 была дополнена Приложением N 11 «Применение МСФО».

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 01.01.2019 денежные средства НКО представлены остатками на корреспондентском счете в Банке России. Денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов, в состав денежных средств не включаются ввиду ограничений по их использованию.

НКО не работает с наличными денежными средствами.

(тыс.руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2018
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, всего	25 144	23 184
в т.ч. обязательные резервы	7 701	9 083
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	32 845	32 267

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 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. соответственно:

(тыс.руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2018
Средства в кредитных организациях	66 691	25 165
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	66 691	25 165
Резервы на возможные потери	(73)	(53)
ИТОГО средства в кредитных организациях	66 618	25 112

Информация о средствах в кредитных организациях в разрезе валют:

Статья	Остаток денежных средств на 01.01.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2018
Средства в кредитных организациях, номинированные в рублях	62 216	19 911
Средства в кредитных организациях, номинированные в долларах США	880	2 549
Средства в кредитных организациях, номинированные в евро	3 595	2 705
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	66 691	25 165
Резервы на возможные потери	(73)	(53)
ИТОГО средства в кредитных организациях	66 618	25 112

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 01.01.2019 г., так и на 01.01.2018 г. Такие операции не предусмотрены лицензией НКО, выданной Банком России.

5.1.4. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 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 01.01.2019:

(тыс.руб.)

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2018, представлена ниже:

(тыс.руб.)

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

Вложения в основные средства, временно не используемые в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств как на 01.01.2019 г., так и на 01.01.2018 г., отсутствуют.

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

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

- по состоянию на 01.01.2019:

(тыс.руб.)

Статья	На начало года	Изменение за период	На конец периода
--------	----------------	---------------------	------------------

	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Программное обеспечение	2 327	(887)	327	(389)	(348)	2 306	(846)
ИТОГО	2 327	(887)	327	(389)	(348)	2 306	(846)

- по состоянию на 01.01.2018

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Программное обеспечение	2 628	(377)	339	0	(715)	2 327	(887)
ИТОГО	2 628	(377)	339	0	(715)	2 327	(887)

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 01.01.2019 г., главным образом представлены незавершенными расчетами с операторами услуг платежной инфраструктуры, а также дебиторской задолженностью по расчетам с клиентами НКО, а именно:

(тыс.руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	155 223	(6676)	148 547
Расходы будущих периодов	324	-	324
Дебиторская задолженность по банковским операциям	14669	(13 569)	1100
Авансы выданные по хозяйственным операциям	6 935	(568)	6367
Переплаты в бюджет	29	-	29
ИТОГО	177 180	(20 813)	(156 367)

Ниже приведена аналогичная информация по состоянию на 01.01.2018 г.

(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
ИТОГО	185 003	(19 413)	(165 590)

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	176 969	(20 602)	156 367
Прочие активы, номинированные в USD	211	(211)	
ИТОГО	177 180	(20 813)	(156 367)

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

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)	
ИТОГО	185 003	(19 413)	165 590

Активы с оставшимся сроком до погашения свыше 12 месяцев от даты 01.01.2018 г., отсутствуют (аналогично по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	155 223	169 559
Дебиторская задолженность по банковским операциям	14 669	9 113
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери	169 892	178 672
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	(20 245)	(18 806)
Итого прочие финансовые активы	149 647	159 866
Расходы будущих периодов	324	559
Авансы выданные по хозяйственным операциям	6 935	3 923
Переплаты в бюджет	29	1 849
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери	7 288	6 331
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(568)	(607)
Итого прочие нефинансовые активы	6 720	5 724
ИТОГО прочие активы	156 367	165 590

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 01.01.2019 г.	По состоянию на 01.01.2018 г.
Суммы незавершенных переводов	178 659	179 601
Остатки электронных денежных средств	16	9 431
Средства, предоставленные для обеспечения обязательств по уплате вознаграждения	5	5
Средства клиентов	178 680	189 037

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	По состоянию на 01.01.2019 г.	По состоянию на 01.01.2018 г.
Предприятия торговли	75 957	78 731
Туристический сервис, продажа билетов	14 220	37 121
Финансовые услуги	15 468	16 789
Разработка программного обеспечения, онлайн-игры	13 070	5 934
Индивидуальные предприниматели	5 696	4 922
Телекоммуникации	495	764
Прочие (каждый менее 1 млн. руб.)	53 774	44 775
Средства клиентов	178 680	189 037

5.1.8. Прочие обязательства.

Ниже представлена информация о величине и составе прочих обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Статья	Всего
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	5 409
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (включая неиспользованные отпуска)	5 061
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	1 731
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	776
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	260
Обязательства по расчетам по оплате комиссии за подключение	80
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	24
ИТОГО	13 343

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Статья	Всего
1	2
Резерв по неиспользованным отпускам	3 489
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	3 374

Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	2 914
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	1 422
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	684
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	383
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	80
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	2
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1
Прочие обязательства	38
ИТОГО	12 387

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 01.01.2019	Остаток денежных средств на 01.01.2018
1	2	3
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	5 409	3 489
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	1 731	3374
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	776	1 422
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	260	2 914
1	2	3
Обязательства по расчетам по оплате комиссии за подключение	80	80
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	8 256	8 892
Резерв по неиспользованным отпускам	2 785	1 967
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	2 284	1
Резервы на выплату вознаграждений сотрудникам	16	1 407
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2	2
Прочие нефинансовые обязательства	0	38
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 087	3 415
ИТОГО прочие обязательства	13 343	12 387

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 01.01.2019 г. обязательства по текущему налогу на прибыль составили 1 508 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2018 г. переплата по налогу на прибыль составляла 3 373 тыс.руб.). Такое изменение в расчетах по налогу на прибыль обусловлено ростом доходов НКО в 2018 году и получением положительного финансового результата.

5.1.11. Отложенный налоговый актив (обязательство)

Размер отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2019 г. составил 13 907 тыс.руб., отложенных налоговых обязательств на 01.01.2019 – 200 тыс.руб. Основным источником временных разниц, являющихся базой для расчета отложенного налога на 01.01.2019 г., явились резервы на возможные потери по прочим активам.

По состоянию на 01.01.2018 отложенные налоговые активы составляли 1 310 тыс.руб., отложенные налоговые обязательства отсутствовали.

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 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы	528 388	465 525
Комиссионные расходы	(378 995)	(353 815)
Чистые комиссионные доходы	149 393	111 710

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 некредитного характера. Финансовый результат от изменений резервов по соответствующим статьям представлен ниже:

Статья	(тыс.руб.)	
	За 2018 год	За 2017 год
От изменения резервов на прочие потери	(1 376)	(11 321)
От изменения резервов – оценочных обязательств некредитного характера	0	0
От изменения резервов по операциям с резидентами офшорных зон	(53)	(44)
ИТОГО	(1 429)	(11 365)

5.2.3. Прочие операционные доходы

По статье «Прочие операционные доходы» НКО отражает штрафы клиентам за проведение операций «чарджбек» (оспоренные операции по банковским картам), вознаграждение за предоставление услуг доступа к платежной платформе, за предоставление отчетов на бумажных носителях и т.п. По данной статье учтены доходы по отмене 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:

Статья	(тыс.руб.)	
	За 2018 год	За 2017 год
Оплата труда, включая премии и компенсации	44 832	46 144
Арендная плата, расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 710	19 626
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 921	11 990
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 846	4 194
Расходы на содержание ОС и другого имущества (услуги дата-центров)	3 447	0
Другие расходы на содержание персонала (подбора персонала)	2 195	1 883
Организационно-управленческие расходы	1 378	212
Аудит	1 252	610
Страхование	1 024	1 045
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	946	15
Служебные командировки	675	953
Расходы услуг по доработке программного обеспечения	570	1 173
Юридические услуги и услуги по переводу документов	135	645
Маркетинговые расходы	401	620
Амортизационные отчисления	348	640
Расходы по списанию материальных запасов	296	308
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	248	0
Представительские расходы	47	14
Членские взносы	0	900
Реклама	0	45
Прочие	288	478
ИТОГО	95 559	91 495

5.2.5. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

По итогам 2018 года НКО были учтены общие расходы по уплате налогов в размере 12 562 тыс.руб. (по итогам 2017 года – 7 014 тыс.руб.), в том числе по текущему налогу на прибыль в размере 11 657 тыс.руб., (за 2017 год расходы по налогу на прибыль – 3 090 тыс.руб), по налогу на добавленную стоимость – 905 тыс.руб. (за 2017 год – 3 924 тыс.руб.).

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

5.2.6. Информация о расходах на содержание персонала

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.

(тыс.руб.)

Статья	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на заработную плату и премии	56 744	58 134
в т.ч. управленческому персоналу	9 638	9 503
Расходы на обучение	263	248
Итого расходы на содержание персонала	57 007	58 382

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.

Среднесписочная численность за 2018 год в целом по НКО составила 23 человека (за 2017 – 28 человек), по основному управленческому персоналу – 3 человека (аналогично 2017 году).

Долгосрочные выплаты (отпуска и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) в 2018 и 2017 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 2018 году по данной статье зафиксирован убыток в размере 5 533 тыс.руб. (сумма убытка за 2017 год – 6 049 тыс.руб.).

Сумма доходов от переоценки иностранной валюты в 2018 году составила 324 тыс.руб. (расходов в 2017 году – 155 тыс.руб.).

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

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

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

НКО соблюдает установленные Банком России требования по уровню достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2019 г. фактическое значение соответствующего норматива составило 25,761% (9,54% на 01.01.2018 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 значений обязательных нормативов, установленных Банком России, в отчетном периоде не допускалось, равно как и в 2017 году.

Чистая прибыль по итогам 2018 и 2017 годах между участниками не распределялась.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

На 01.01.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	<u>31</u>	0

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	180 755	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	2 306	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 306	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
1	2	3	4	5	<u>6</u>	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	2 306

				(строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	13 907	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13907	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37,</u> <u>41.1.2</u>	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
1	2	3	4	5	6	7
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:	<u>3, 5,</u> <u>6, 7</u>	66 618	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

На 01.01.2018

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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
1	2	3	4	5	6	7
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
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	41.1.1	-
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), приобретенные 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	-
1	2	3	4	5	6	7
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	-
-----	---	---	---	---	----	---

В отчетном периоде НКО выполнялись требования к капиталу.

Соотношение основного капитала НКО и собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.01.2019 составляло 3,45 % (по состоянию на 01.01.2018 – 1,0 %).

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

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 поступления денежных средств являются комиссионные доходы (528 388 тыс.руб. в 2018 году и 465 525 тыс.руб. в 2017 году), причинами же оттока служат комиссионные расходы (379 008 тыс.руб. в 2018 году и 353 815 тыс.руб. в 2017 году).

б. 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 2017 и 2018 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 01.01.2019	На 01.01.2018
АКТИВЫ		
Прочие активы	1 152	278
ИТОГО АКТИВЫ	1 152	278
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	12
Прочие обязательства	1 146	1 146
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 158	1 158

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2018 и 2017г:

(тыс. руб.)

Статья	за 2018 год	за 2017 год
Комиссионные доходы	6 779	4 845
Комиссионные расходы	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Операционные расходы	(18 949)	(15 683)

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

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Приоритетной задачей системы управления 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 единовременного 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 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. 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, 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. Отчеты об уровне рисков, результаты стресс-тестирования представляются Службой управления рисками Правлению ежеквартально и Совету Директоров НКО не реже одного раза в год. Результаты

мониторинга и оценки эффективности управления банковскими рисками представляются Службой внутреннего контроля Правлению и Совету директоров НКО не реже одного раза в год.

7.1. 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 01.01.2019 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 01.01.2019 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 24 489 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. аналогичный показатель составил 12 406 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.

7.2. 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 управления рисками, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. 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 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.

7.6. 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 01.01.2019. 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
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 144	-	-	25 144
Средства в кредитных организациях	61 715	880	3 595	66 618
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 306	-	-	2 306
Прочие активы	156 367	-	-	156 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	2 075	-	-	2 075
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 332	125	1 223	178 680
Прочие обязательства	13 206	-	123	13 329
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	53	-	-	53

По состоянию на 01 января 2018 года позиция НКО по валютам составила:

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого
АКТИВЫ				

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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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

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

8. Информация от регулирующих и надзорных органов.

В 2018 году в НКО прошла тематическая проверка ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу. По итогам проверки были установлены отдельные незначительные нарушения в части ведения бухгалтерского учета (Положение Банка России № 579-П), в том числе в отношении документирования и отражения исправительных проводок, было вынесено требование о доформировании резервов на возможные потери в сумме 428 тыс.руб. (исправлено в ходе проверки), указано на отдельные недостатки в части ведения журналов регистрации доступа к информационным ресурсам. Также были выявлены нарушения и недостатки в части проведения операций с электронными денежными средствами в части осуществления НКО переводов денежных средств клиентов – юридических лиц (уменьшение остатка ЭДС) для последующего зачисления на счета платежных карт физических лиц.

Нарушений в части выполнения НКО обязательных резервных требований, формирования источников собственных средств, соблюдения требований Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, выполнения требований законодательства о национальной платежной системе оператором по переводу денежных средств – не установлено.

По итогам проверки НКО был разработан и выполнен План мероприятий. По состоянию на 01.01.2019 г. нарушения и недостатки, выявленные в ходе проверки Банка России, устранены.

24.12.2018 НКО было получено Предписание Банка России об устранении недостатков в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и финансированию терроризма. НКО, отмененное в марте 2019 г. На дату выпуска годового отчета в отношении НКО действует аналогичное Предписание от 06.03.2019, поскольку не все замечания Банка России были учтены НКО в полной мере в ходе выполнения Предписания от 24.12.2018. НКО были представлены обновленные Правила внутреннего контроля, и на момент выпуска годового отчета НКО ожидает подтверждения отмены Предписания от 06.03.2019. Влияние на деятельность НКО отсутствует.

В течение 2018 года к НКО не применялись меры воздействия со стороны Банка России.

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
(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	375	858
1.4	Физических лиц - нерезидентов	-	-

10. Информация о причинах убытков в 2017 г.

По результатам за 2017 год НКО получен негативный финансовый результат от текущей деятельности в сумме 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 в 2019 году будет являться привлечение новых крупных клиентов, развитие существующей клиентской базы, а также оптимизация операционных издержек.

11. Увеличение собственного капитала в 2019 г

Капитал НКО будет увеличен участниками НКО на основании решения внеочередного общего собрания участников № 45 от 29.03.2019г. Для приведения собственных средств (капитала) НКО в соответствие со Статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. всем участникам внести вклады в имущество НКО в размере пропорционально их долям в уставном капитале НКО до 30.04.2019 г. Участник НКО Акционерное общество «ПэйЮ» (PayU S.A.) в размере 39 996 000.00 (Тридцать девять миллионов девятьсот девяносто шесть тысяч) рублей. Участник НКО Анита Шарек в размере 4 000 (Четыре тысячи) рублей.»

Председатель Правления

Главный бухгалтер
« 15 » апреля 2019 г.



А.Б. Журавлева

И.В. Липилина

Handwritten text, possibly a list or notes, located in the upper middle section of the page. The text is extremely faint and illegible.

Handwritten text, possibly a signature or a short note, located in the middle left section of the page. The text is extremely faint and illegible.

Handwritten text, possibly a signature or a short note, located in the middle right section of the page. The text is extremely faint and illegible.

Handwritten text, possibly a signature or a short note, located in the lower middle section of the page. The text is extremely faint and illegible.

Handwritten text, possibly a signature or a short note, located at the bottom center of the page. The text is extremely faint and illegible.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 66 ЛИСТ *д*

Заместитель директора

Департамента банковского аудита

ООО «КМКА»

Ельхимова Т.В.

