

Примечания
к промежуточной сокращенной неконсолидированной
финансовой отчетности
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности (МСФО)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт», имеет сокращенное название – ООО НКО «Платежный Стандарт» (далее – НКО). НКО была создана по решению общего собрания учредителей (протокол № 1 от 15.04.2014). Устав НКО согласован Сибирским главным управлением Банка России 28.10.2014.

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 3530-К от 28.01.2015, выданной Банком России.

Основным видом деятельности НКО являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными направлениями деятельности НКО в отчетном периоде являлись:

- переводы денежных средств без открытия банковского счета: НКО посредством своих банковских платежных агентов (БПА) осуществляет прием наличных денежных средств (в кассу БПА) в целях осуществления их перевода в пользу получателей – юридических лиц (поставщиков различных услуг);
- переводы электронных денежных средств: НКО эмитирует два вида электронных средств платежа (ЭСП) – предоплаченные платежные карты и электронные кошельки (ЭСП физических лиц и корпоративные).

В отчетном периоде НКО осуществляла операции переводов электронных денежных средств с корпоративных ЭСП на ЭСП физических лиц, между ЭСП физических лиц, а также увеличение и возврат остатка электронных денежных средств;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц: в рамках лицензии, НКО осуществляет ведение банковских счетов юридических лиц исключительно в связи с осуществлением переводов без открытия банковского счета, режим работы подобных счетов ограничен операциями зачисления и списания средств на другие банковские счета, а также увеличением и возвратом остатка электронных денежных средств, в том числе учитываемых НКО без открытия банковского счета с использованием корпоративных ЭСП;

- размещение временно свободных денежных средств на депозитах Банка России: НКО располагает временно свободными денежными средствами, сформированными на банковских счетах клиентов и банковских платежных агентов в счет переводов без открытия счета, на основании соответствующих договоров. Данные денежные средства размещаются на условиях генерального депозитного соглашения в Банке России.

НКО не является участником системы страхования вкладов.

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

НКО не имеет филиалов и представительств, структурных подразделений, созданных вне места нахождения постоянно действующего исполнительного органа НКО.

Среднегодовая численность персонала НКО по состоянию на 30 июня 2018 года составила 16 человек (по состоянию на 30 июня 2017 г.: 13 человек).

Место нахождения: 630110, г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017 г. соответственно:

Наименование участника	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 31 декабря 2017
	Размер доли, %	Размер доли, %
Общество с ограниченной ответственностью «Пешеход» (ООО «Пешеход»)	90,1	90,1

Общество с ограниченной ответственностью «Обувьрус» (ООО «Обувьрус»)	9,9	9,9
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года конечной контролирующей стороной являлся г-н Титов Антон Михайлович.

2. Основы составления отчетности

2.1. Основа подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая информация НКО подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО. Результаты операционной деятельности НКО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Представленную промежуточную сокращенную неконсолидированную финансовую информацию следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с требованиями российского законодательства. Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая информация подготовлена на основании данных российского бухгалтерского учета путем внесения необходимых корректировок и переклассификации статей с целью МСФО, включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не является консолидированной, поскольку у НКО отсутствуют инвестиционные вложения в уставные капиталы дочерних и ассоциированных компаний.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. Примечание 20).

2.2. Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации

На дату утверждения данной промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, НКО применила все стандарты, поправки к действующим стандартам и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности, и являющиеся обязательными для применения.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, заменил существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования по признанию и оценке финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов.

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на финансовую информацию НКО.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая информация представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях, и эта же валюта является функциональной валютой НКО.

Все данные финансовой информации были округлены с точностью до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

2.4. Принципы оценки финансовых показателей

Подготовка финансовой информации требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой информации, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной из других источников информации.

Несмотря на то, что эти расчетные оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

3. Принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой информации, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой финансовой отчетности за 2017 год, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2018 года.

НКО не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 31 декабря 2017
Наличные средства	—	—
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	69 670	16 419
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	63 910	76 327
Итого денежные средства и их эквиваленты	133 580	92 746

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 0 тыс. рублей.

5. Средства в других банках

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 31 декабря 2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках	8 000	20 007
Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в других банках	(80)	(200)
Итого средств в других банках	7 920	19 807

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 7920 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 19 807 тыс. рублей) (Примечание 17).

Средства, размещенные в банках, по состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму страхового покрытия, размещенную на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании

заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт, эмиссия которых начата НКО в 1 полугодии 2016 года.

В текущем отчетном периоде НКО размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

6. Нематериальные активы и основные средства

	Нематериальные активы	Основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	13 667	164	13 831
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	17 355	311	17 666
Поступления	3 374	0	3 374
Выбытие	—	—	—
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные)	20 729	311	21 040
Накопленная амортизация	-	-	0
Остаток на начало года	(3 688)	(147)	(3 835)
Начисленная амортизация	(2 274)	(52)	(2 326)
Выбытие	—	—	—
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные)	(5 962)	(199)	(6 161)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные)	14 767	112	14 879

	Нематериальные активы	Основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	11 643	267	11 910
Первоначальная стоимость			0
Остаток на начало года	12 758	311	13 069
Поступления	2 820	0	2 820
Выбытие	0	0	0
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные)	15 578	311	15 889
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(1 115)	(44)	(1 159)
Начисленная амортизация	(711)	(51)	(762)
Выбытие	—	0	0
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные)	(1 826)	(95)	(1 921)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные)	13 752	216	13 968

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение. Основные средства представлены серверами.

7. Прочие активы

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 31 декабря 2017
--	-------------------------------------	-----------------------

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	-	-
Итого прочие финансовые активы	0	0
Предоплата за услуги	5 424	9 576
Резерв под обесценение	-	(107)
Итого прочие нефинансовые активы	5 424	9 469
Итого прочих активов	5 424	9 469

Предоплата за услуги в сумме 5 424 тыс. рублей ожидается к погашению в срок, не превышающий 6 месяцев после отчетной даты.

8. Средства клиентов

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 31 декабря 2017
Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах	23 302	57 251
Средства физических лиц на электронных кошельках	72 977	50 120
Итого средств клиентов	96 279	107 371

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 96 279 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 107 371 тыс. рублей) (Примечание 17).

По состоянию на 30 июня 2018 объем средств БПА (группы связанных клиентов) в сумме 23 302 тыс. рублей значительно снизился (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 57 251 тыс. рублей).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 18.

9. Прочие обязательства

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 31 декабря 2017
Денежные средства, аккумулированные оператором услуг платежной инфраструктуры по переводам без открытия счета, подлежащие переводу в адрес юридических лиц	5 033	10 786
Итого прочие финансовые обязательства	5 033	10 786
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	553	365
Кредиторская задолженность	42	31
Итого прочие нефинансовые обязательства	595	396
Итого прочих обязательств	5 628	11 182

10. Уставный капитал и прочие компоненты в составе капитала

10.1. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

10.2. Прочие компоненты в составе капитала

В 2016 году по решению внеочередного общего собрания участников в целях увеличения стоимости чистых активов НКО участниками общества были внесены разовые (единовременные) вклады в имущество НКО пропорционально долям участия в уставном капитале НКО на общую сумму 10 000 тыс. рублей.

11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 30 июня 2017
Средства в других банках	120	(110)
Итого возврат / (создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	120	(110)

12. Комиссионные доходы и расходы

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 30 июня 2017 (неаудированные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	36 508	22 723
Итого комиссионных доходов	36 508	22 723
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям, в т. ч.:		
комиссии, уплаченные контрагентам за услуги по переводам денежных средств и за услуги международной платежной системы	(12 757)	(10 388)
комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору	(76)	(87)
расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	(260)	(148)
Итого комиссионных расходов	(13 093)	(10 623)
Чистый комиссионный доход (расход)	23 415	12 100

13. Административные и прочие операционные расходы

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 30 июня 2017 (неаудированные)
Расходы на персонал	(6 069)	(3 731)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(6 471)	(4 035)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 258)	(2 782)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 107)	(653)
Амортизация нематериальных активов	(2 326)	(763)
Прочие	(3)	(9)
Реклама и маркетинг	(321)	(450)
Административные расходы	(175)	(81)
Итого административных и прочих операционных расходов	(18 730)	(12 504)

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 30 июня 2017 (неаудированные)
Текущие расходы по налогу на прибыль (убытки)	1 211	2 420
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(40)	(22)
Расходы / (Доходы) по налогу на прибыль	1 171	2 398

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая НКО, на 30 июня 2018 года составляет 20% (на 30 июня 2017 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 30 июня 2017 (неаудированные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	5 918	11 986
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)	1 184	2 397
Постоянные разницы, в том числе:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(13)	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	1
Расходы / (Доходы) по налогу на прибыль	1 171	2 398

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (на 31 декабря 2017 года: 20%).

	На 31 декабря 2017	Отражено в отчете о прибылях и убытках	На 30 июня 2018 (неаудированные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Оценочные обязательства	74	40	114
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0
Прочие	6	0	6
Общая сумма отложенного налогового актива	80	40	120
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6)	0	(6)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6)	0	(6)
Чистый отложенный налоговый актив	74	40	114

	На 31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	На 30 июня 2017 (неаудированные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Оценочные обязательства	41	33	74
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0
Прочие	17	(11)	6
Общая сумма отложенного налогового актива	58	22	80
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6)	0	(6)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6)	0	(6)
Чистый отложенный налоговый актив	52	22	74

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

15. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (2%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	На 30 июня 2018 (неаудированные)	На 31 декабря 2017
Основной капитал	28 707	16 696
Дополнительный капитал	16 235	23 070
Итого нормативного капитала	44 942	29 766
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	44,2	33,6

В течение 2017 и первого полугодия 2018 годов НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

16. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В первом полугодии 2018 года и в 2017 году судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена «выхода»). Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства клиентов, прочие финансовые обязательства.

18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО(IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит конечному собственнику (прочие связанные стороны). Эти операции включали осуществление расчетов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

19. События после отчетной даты

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

20. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Признание отложенного налогового актива

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. примечание 14). Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на бизнес-плане, подготовленном НКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.


Принцип непрерывно действующей организации

Данная неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в НКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров
ООО НКО «Платежный Стандарт» 28 августа 2018 г.


Р.И. Агеев
Председатель Правления




Т.В. Климова
Главный бухгалтер