

## **1 Основная деятельность НКО**

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковская кредитная организация "Премиум" (Общество с ограниченной ответственностью).

Небанковская кредитная организация "Премиум" (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование НКО "Премиум" (ООО) (в дальнейшем НКО), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2013 года.

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Деятельность НКО регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

НКО в первом полугодии 2018 года осуществляло деятельность в соответствии с лицензией №3514-К от 24.04.13 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций.

В связи с тем, что лицензия Банка России, выданная НКО, не предусматривает операции со счетами физических лиц, то НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Место нахождения: 107023, г. Москва, Семеновский переулок, дом 15.

НКО не имеет филиалов.

Среднесписочная численность персонала НКО в первом полугодии 2018 года составила 23 человека (1 полугодие 2017: 20 человек).

Данная промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

## **2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность**

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство НКО не может достоверно определить финансовое воздействие на финансовое положение НКО экономических процессов, происходящих в российской экономике. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры поддержки устойчивости и роста бизнеса НКО в сложившихся экономических условиях. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение НКО на данный момент сложно определить.

## **3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Принципы оценки.** Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых

инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности.** Функциональной валютой НКО является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых НКО операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**Налоговый учет в промежуточный период.** Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

**Краткое изложение принципов учетной политики**

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом

руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

НКО воспользовалась правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно информация за 6 месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	109 494		109 494
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	600	163	763
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	103 670	101	103 771
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>213 764</b>	<b>264</b>	<b>214 028</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 811		6 811
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	179 877		179 877
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>186 688</b>		<b>186 688</b>

Сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0
Средства в других банках	601	(163)	438
Прочие финансовые активы	709	(101)	608
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 310</b>	<b>(264)</b>	<b>1 046</b>

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением происходит потребление выгод от договора.

#### Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчетности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчетности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчетности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в

качестве критерия, для отнесения в разряд существенных, принимается величина, превышающая 1 % от величины собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с МСФО.

## 4 Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств за 30 июня 2018 года составляют 50 471 тыс. руб. за исключением сумм обязательного резерва, перечисленного в Банк России.

НКО обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов НКО не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Обязательный резерв, перечисленный в Банк России за 30 июня 2018 года составляет 2 555 тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	28 593	22 894
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 827	48 686
Корреспондентские счета (безрисковые):		
- в банках-резидентах	16 051	37 914
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>50 471</b>	<b>109 494</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 17.

## 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Средства в Банке России	20 000	-
Корреспондентские счета (с признаками обесценения):		
- в банках-резидентах	1 206	1 201
За вычетом резерва под обесценение	(195)	(601)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>21 011</b>	<b>600</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	ОКУ за 12 месяцев (1 стадия)	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные (2 стадия)	ОКУ – за весь срок – кредитно обесцененные (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января	438	0	0	438
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Изменения в PD/LGD/EADs	(243)	0	0	(243)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		0	0	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	0			0
<b>Итого резерв под обесценение за 30 июня 2018 года</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>195</b>

## 6 Основные средства

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

**НКО "Премиум" (ООО)****Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на 1 января 2017 года	474	471
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>471</b>	<b>471</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января 2017 года	204	204
Амортизационные отчисления	54	54
Выбытия	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>258</b>	<b>258</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на 1 января 2018 года	1 408	1 408
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>1 408</b>	<b>1 408</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>313</b>	<b>313</b>
Амортизационные отчисления	108	108
Выбытия	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>421</b>	<b>421</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года</b>	<b>213</b>	<b>213</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года</b>	<b>987</b>	<b>987</b>

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

**7 Прочие активы**

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Предоплата на проведение расчетов	39 721	104 379
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Начисленное вознаграждение к получению по совершенным платежам	6 114	6 412
Предоплаченные расходы (программное обеспечение)	136	86
Требование по ошибочно совершенным платежам	273	273
Обеспечительный взнос (аренда помещений)	353	400
Дебиторская задолженность и авансы по хозяйственным операциям	2	792
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	82
Уплаченная госпошлина	-	-
Прочее	524	515
За вычетом резерва под обесценение	(689)	(1 325)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>46 436</b>	<b>111 614</b>

## НКО "Премииум" (ООО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	ОКУ за 12 месяцев (1 стадия)	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные (2 стадия)	ОКУ – за весь срок – кредитно обесцененные (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января				
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	608	0	0	608
Изменения в PD/LGD/EADs	81	0	0	81
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	689	0	0	689
Финансовые активы, признание которых было прекращено	608			608
<b>Итого резерв под обесценение за 30 июня 2018 года</b>	<b>689</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>689</b>

Ниже представлен анализ резервов под обесценение прочих активов за 6 месяцев 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>936</b>
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов	(181)
Списание прочих активов, как безнадежных	
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня</b>	<b>755</b>

## 8 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Средства клиентов:</b>		
Средства для расчетов и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	8 360	6 811
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 360</b>	<b>6 811</b>

## 9 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>67 343</b>	<b>179 877</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	62 194	169 676
Кредиторская задолженность для обеспечения переводных операций	743	4 532
Задолженность по начисленному вознаграждению	4 406	5 669
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>6 026</b>	<b>6 486</b>
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 104	4 805
Начисленная задолженность по отпускным и иным вознаграждениям сотрудников	1 672	1 341
Прочие	1 250	340
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>73 369</b>	<b>186 363</b>

## 10 Уставный капитал

	31 декабря 2017 г	Движение за год	30 июня 2018 г.
Уставный капитал	18 000	-	18 000

## НКО "Премиум" (ООО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее 100% долей уставного капитала. Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

### 11 Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по переводам без открытия счета	20 317	10 894
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	54 332	59 936
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>74 649</b>	<b>70 830</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по переводам	35 834	13 178
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 112	1 722
Комиссионные вознаграждения за зачисление денежных средств на счета, вознаграждение БПА	-	26 122
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>36 946</b>	<b>41 022</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>37 703</b>	<b>29 808</b>

### 12 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на персонал	5 271	4 862
Налоги, относимые на расходы	510	6 331
Расходы на услуги, оказанные АО «УПЦ», ООО «Сити-сервис»	19 242	13 980
Аренда	3 037	2 038
Расходы на услуги связи	371	497
Командировочные расходы	183	360
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	48	252
Расходы от списания стоимости запасов	115	54
Расходы прошлых лет	-	77
Содержание и обслуживание оборудования	-	175
Расходы на аудит	200	150
Амортизация основных средств	108	54
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	8	-
Расходы на рекламу	-	-
Прочие расходы	1 385	1468
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>30 478</b>	<b>28 830</b>

### 13 Дивиденды

В течение 6 месяцев 2018 года и 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### 14 Управление финансовыми и прочими рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (географический риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Основная деятельность НКО по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеперечисленных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.



Главной задачей управления финансовыми рисками является определение приемлемого для НКО уровня риска и дальнейшее соблюдение этого уровня риска. Управление операционным и правовым рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Органы управления НКО определяют уровень рисков при проведении операций НКО. Внутренние подразделения НКО осуществляют операции в пределах установленных уровней рисков. Отдел внутреннего контроля осуществляет независимую оценку операций НКО в целях проверки выполнения программ по управлению рисками. Отчеты о проведенных проверках предоставляются руководству НКО.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив ликвидности Н15 рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. За 30 июня 2018 года данный норматив составил 279,79% (31.12.2017: 250,86%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	8 360	-	-	-	-	8 360
Прочие финансовые обязательства	67 343	-	-	-	-	67 343
Обязательство по операционной аренде	-	733	-	-	-	733
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>75 703</b>	<b>733</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 436</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	6 811	-	-	-	-	6 811
Прочие финансовые обязательства	180 217	6 146	-	-	-	186 363

Обязательство по операционной аренде	-	-	1 556	-	-	1 556
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>187 028</b>	<b>6 146</b>	<b>1 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 730</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представляет собой денежные средства, которые могут быть востребованы в любой момент.

**Рыночный риск.** НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Вследствие того, что НКО не осуществляет валютные операции, валютный риск отсутствует.

**Риск процентной ставки.** Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам НКО. Основными источниками процентного риска в НКО могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым НКО ресурсам.

НКО не предоставляет кредиты для получения процентного дохода и не привлекает обязательства, которые могли бы повлечь процентный расход. Поэтому риск того, что сумма полученных процентов окажется меньше, чем сумма уплаченных процентов, в НКО отсутствует.

**Прочий ценовой риск.** Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбой в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимализации операционного риска.

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО).

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами НКО.

## 15 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренних нормативных документов и Положений НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, НКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом

риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: 2%.

На 30 июня 2018 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 91,72% (на 31 декабря 2017 года 35,32%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30.06.2018	31.12.2017
Основной капитал	31 564	31 478
Дополнительный капитал	7 025	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>38 589</b>	<b>31 478</b>

## 16 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В течение 2018 года НКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

**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 в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, 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.

**Обязательства капитального характера.** На 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года) НКО не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	30.06.2018	31.12.2017
в течение года	733	1 556
от 1 года до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	-	-
<b>Итого</b>	<b>733</b>	<b>1 556</b>

## 17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

**Дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

По состоянию на 30 июня 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	50 471	50 471	-	-
Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	28 593	28 593	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 827	5 827	-	-
Корреспондентские счета (безрисковые): - в банках-резидентах	16 051	16 051	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 555	-	-	2 555
Средства в других банках	21 011	-	-	21 011
Прочие финансовые активы:	39 032	-	-	39 032
Предоплата на проведение расчетов	39 032	-	-	39 032
Итого финансовых активов	113 069	50 471	-	62 598
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов:</b>				
Средства для расчетов и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	8 360	-	-	8 360
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	67 343	-	-	67 343
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	62 194	-	-	62 194
Кредиторская задолженность для обеспечения переводных операций	743	-	-	743
Задолженность по начисленному вознаграждению	4 406	-	-	4 406
Итого финансовых обязательств	75 703	-	-	75 703

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	109 494	109 494	-	-
Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	22 894	22 894	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 686	48 686	-	-
Корреспондентские счета (безрисковые):				
- в банках-резидентах	37 914	37 914	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 698	-	-	2 698
Средства в других банках	600	-	-	600
Прочие финансовые активы:	104 379	-	-	104 379
Предоплата на проведение расчетов	104 379	-	-	104 379
Итого финансовых активов	217 171	109 494	-	107 677
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

**Средства клиентов:**

Средства для расчетов и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	6 811	-	-	6 811
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>179 877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179 877</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	169 676	-	-	169 676
Кредиторская задолженность для обеспечения переводных операций	4 532	-	-	4 532
Задолженность по начисленному вознаграждению	5 669	-	-	5 669
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>186 688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186 688</b>

**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 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.

На 30 июня 2018 года (на 31 декабря 2017 года) связанные стороны включали в себя физические лица - единственного владельца НКО, руководство НКО - которые не осуществляют контроль и не имеют значительного влияния в юридических лицах, с которыми НКО осуществляет операции, а также юридических лиц АО "Уральский процессинговый центр", ООО "Уральский центр информационного и платежного сервиса" (только на 31 декабря 2017 года) - прочих связанных сторон (предприятия под общим контролем) единственного участника НКО "Премиум" (ООО) Ковязина В.И.. На основании заключенных договоров с БПА производились выплаты по комиссионным вознаграждениям.

Информация об операциях со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Единственный участник НКО	Итого
Комиссионные доходы	14 107	-	-	14 107
Комиссионные расходы	14 894	-	-	14 894
Операционные расходы	15 833	-	-	15 833
Вознаграждения управленческому персоналу	-	-	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Единственный участник НКО	Итого
Комиссионные доходы	10 165	-	-	10 165
Комиссионные расходы	18 463	-	-	18 463
Операционные расходы	15 833	-	-	15 833
Вознаграждения управленческому персоналу	-	-	-	-

Задолженность НКО перед прочими связанными сторонами по вознаграждению на 01.07.18 г. составляла 1.774 тыс.руб. (на 01.01.18 г. – 3 041 тыс.руб.)

Задолженность прочих связанных сторон перед НКО по вознаграждению на 01.07.18 г. составляла 2 020 тыс.руб. (на 01.01.18 г. – 2 002 тыс.руб.)

Так как НКО не имеет лицензии на работу с физическими лицами, а лицензионные ограничения запрещают привлекать НКО денежные средства, то никаких операций по привлечению средств со связанными сторонами не проводилось.

Сумма вознаграждения управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составила 874 тысячи рублей, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 936 тысяч рублей.

## 19 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Налог на прибыль** НКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. 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 среднесрочной Стратегии, подготовленной НКО, и результатах ее экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Вместе с тем, согласно ст.11.2. Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: «Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации в сумме 90 миллионов рублей.

Небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер ее собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с их размером, достигнутым на 1 июля 2016 года.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации с 1 июля 2019 года должен быть не менее 90 миллионов рублей.

Небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, в течение 12 месяцев должна достичь рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России, величины имевшихся у нее на 1 июля 2016 года собственных средств (капитала), а с 1 июля 2019 года - величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей».

Таким образом, имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность после 1 июля 2019 года. Единственным участником НКО «Премииум» (ООО) планируется доведение капитала НКО «Премииум» (ООО) до уровня, позволяющего кредитной организации осуществлять свою деятельность после 1 июля 2019 года.

Председатель Правления  
Герентьев В.В.

«27» августа 2018 г.



Главный бухгалтер  
Борисова Н.В.