

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Электронный платежный
сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)
за I квартал 2019 год**

Содержание

| | |
|--|----|
| 1. Общая информация о кредитной организации | 3 |
| 2. Перспективы развития НКО, сведения об успехах НКО и об изменениях в деятельности НКО | 3 |
| 3. Руководство НКО | 5 |
| 4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 6 |
| 4.1. Изменения в учетной политике и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности | 10 |
| 5. Информация о характере деятельности и основных источниках операционности в периодах за весь отчетный период | 11 |
| 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 12 |
| 6.1. Денежные средства и их эквиваленты | 12 |
| 6.2. Чистая судная задолженность | 13 |
| 6.3. Известности в дочерие и зависимые организации | 13 |
| 6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 13 |
| 6.5. Прочие активы | 14 |
| 6.6. Средства клиентов, не включаются кредитными организациями | 14 |
| 6.7. Прочие обязательства | 13 |
| 6.8. Средства учреждений | 13 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 15 |
| 7.1. Комплексные доходы и расходы | 15 |
| 7.2. Информация о расходах на содержание персонала | 16 |
| 7.3. Информация о неисключенных (уплаченных) взносах | 16 |
| 8. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале | 16 |
| 9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах | 17 |
| 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 17 |
| 11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и капиталом | 18 |
| 12. Дивиденды | 23 |
| 13. Информация о сделках по услуге прав требования | 23 |
| 14. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме | 23 |
| 15. Операции со связанными сторонами | 25 |
| 16. Информация о системе оплаты труда | 25 |
| 17. Прозрачность деятельности | 28 |

1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее по тексту НКО) осуществляется на основании лицензии № 3509-К, выданной Банком России 11 февраля 2013 года.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Полное наименование: Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: НКО «ЭПС» (ООО).

Место нахождения: 115093, город Москва, улица Павловская, дом 7, строение 1

Почтовый адрес: 115093, город Москва, улица Павловская, дом 7, строение 1

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525313

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005700

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000020

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 27 июня 2012 года.

По состоянию на 01.04.2019 года НКО не имеет подразделений и филиалов на территории Российской Федерации.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения также отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 года НКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В соответствии с введённой лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение счетов юридических лиц (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе зачисленных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО осуществляет деятельность исключительно в сегменте платёжных услуг и есть Интернет и предоставляет своим клиентам банковские услуги в российских рублях.

Списочная численность сотрудников НКО на 01.04.2019 года составила 27 человек (на 01.01.2019 года - 24 человек).

2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО

Согласно Стратегии развития НКО на 2018-2020гг., утвержденной решением Совета Директоров НКО «ЭПС» (ООО) (Протокол № 15 от «27» декабря 2017г.), приоритетом в развитии бизнеса НКО на ближайшие три года являются:

- совершенствование и создание новых платежных сервисов (новой платежной Платформы) с целью развития безналичных платежей в сети Интернет с использованием платежных карт и электронных денежных средств;
- расширение и диверсификация клиентской базы;
- развитие операций, приносящих комиссионный доход.

Одним из принципиальных элементов Стратегии развития НКО является его клиентоориентированность. Поэтому одной из главных задач является построение клиентоориентированной НКО, основанной принципах работы которого должны быть:

- подготовленность работы всех подразделений владим расширения объемов продаж платежных продуктов и услуг, рост клиентской базы;
- управление взаимоотношениями с клиентами;
- систематический мониторинг тарифных позиций НКО на рынке;
- предложение клиентам новых платежных продуктов с учетом их востребованности, специфики бизнеса клиентов, отраслевой или территориальной специализации, ориентированность на определение контингента контрагентов и партнеров;
- создание максимально удобных для клиентов внешних условий для проведения операций, обусловленных наличием лицензий на их издание;
- повышение эффективности работы менеджеров на направлении клиентского бизнеса НКО;
- установление в качестве целевого сегмента клиентской базы предприятий среднего и малого бизнеса.

Для удобства клиентов НКО будут предлагаться соответствующие услуги и стимулирующие программы.

НКО планирует дальнейшее свое развитие как универсальный рыночно-ориентированный финансовый институт, работающий по лучшим российским и международным стандартам. Последовательная реализация принципа комплексности обслуживания клиентов при индивидуальном подходе к каждому из них неизбежно от объема по-прежнему будет рассматриваться как одна из основных задач НКО.

Рост экономической эффективности НКО обусловлен дальнейшим развитием клиентской базы, которое должно сопровождаться опережающим развитием предложения платежных услуг и технологий для клиентов НКО. Одним из элементов Стратегии НКО является реализация политики партнерских отношений с клиентом. В своей работе с клиентами НКО опирается на следующие принципы:

- оптимальные тарифы на проведение основных платежных операций;
- современный уровень стандартного обслуживания;
- оперативность и индивидуальный подход к обслуживанию каждого клиента, независимо от объема проводимых операций и сделок;
- комплексное обслуживание с учетом индивидуальных потребностей клиентов в платежных продуктах и услугах;
- отсутствие бюрократических проград, быстрота принятия решений.

В рамках этой политики НКО стремится предоставить каждому клиенту максимально полный комплекс платежных услуг, который ему необходим сейчас или может востановиться в будущем. Для достижения указанной цели НКО будут проводиться исследования

явах и скрытых предпочтений и потребностей существующих и потенциальных клиентов.

За 1 квартал 2019 год прибыль НКО составила 33 639 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателем 2019 годом (10 476 тыс. руб.) в 3,2 раза из-за значительного роста объема операций по переводам физических лиц без открытия банковского счета, а также в связи с изменением ставок вознаграждения по платежам, сезонным всплеском активности торгово-сервисных предприятий (далее – ТСП) из сферы туристических услуг и увеличением количества вновь принятых на обслуживание ТСП (с 01.01.2019 принято 60 новых ТСП).

3. Руководство НКО

Персональный состав Совета директоров НКО (на 01.04.2019г.):

| Фамилия, Имя, Отчество | Доля участия, % |
|-------------------------------|-----------------|
| Бурлаков Денис Валерьевич | 10 |
| Бурлаков Кирилл Валерьевич | 10 |
| Кураиди Антон Анатольевич | 10 |
| Ленинцев Сергей Геннадьевич | - |
| Бочаров Николай Александрович | - |

Председатель Совета директоров:

| | |
|---------------------------|----|
| Бурлаков Денис Валерьевич | 10 |
|---------------------------|----|

Лицо, выполняющее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) – Бурлаков Кирилл Валерьевич (доля в уставном капитале НКО составляет 10%).

Персональный состав Правления НКО – коллегиального исполнительного органа НКО (на 01.04.2019г.):

| Фамилия, Имя, Отчество | Доля участия, % |
|------------------------|-----------------|
|------------------------|-----------------|

| | |
|------------------------------|----|
| Борисов Карина Валерьевна | ИИ |
| Козловская Марина Николаевна | - |
| Устинов Игорь Евгеньевич | - |

4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в I квартале 2019 году определяются положениями Учетной политики ООО НКО «ЭПС», утвержденной Приказом № 37-ОД от 29.12.2018г.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности, предполагающей, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на нереальных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисленно», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете не факту их совершения, а не по факту полученной (уплаты) денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета, которое предполагает постоянно руководствоваться одними и теми же принципами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных изменений в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность, где 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 учетная политика НКО должна обеспечивать большую осторожность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможности доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренные заниженные суммы или доходов и завышенные обязательства (или расходов)).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено внутренними актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов, и соответствии с чем счета активов и пассивов открываются раздельно и отражаются в разгруппированном виде.

Преимущество содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть доступными информационному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиций НКО.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике НКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Резервы под активы и операции НКО (резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутривановских документов. НКО применяется основа требований/условий обязательств на порфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «зачисления». 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. По активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (не подлежит отражению на счетах доходов).

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыль или убыток) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, иммобилизаций, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо

в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Нале на дополнительную стоимость, уплаченный по приобретению объектов основных средств и нематериальных активов, первоначальную стоимость уменьшенных объектов не исключается и относится на расходы по основным подотчетным документам.

Основные средства классифицируются на одноразовые группы (сложие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлено, что все объекты основных средств после первоначального признания учитываются со первоначальной стоимостью за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, на расходы относится сумма амортизации в размере 1/12 базовой нормы.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенных влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года НКО определяет наличие/отсутствие признаков того, что убыток от обесценения объектов основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, основываясь при этом на данных оценки независимых экспертов или профессиональных суждений административно-хозяйственных и иных профильных подразделений НКО, определяемых соответствующим распорядительным документом руководителя НКО.

НКО оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств на внешние источники информации (существование рыночных цен на активы, изменение экономических и правовых условий и пр.) и внутренним источникам информации (моральной и физической износа основных средств, интенсивность и способ использования и пр.).

В составе недвижимости, временно используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности НКО полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и производственное (производственная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от продажи стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, НКО не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом ежемесячно. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления включаются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленным убытком от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признания НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством последующего использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством НКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- НКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия НКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмене не ожидаются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату периода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо принести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

НКО «ЭПС» (ООО) является налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Система налогового учета организуется НКО исходя из принципа последовательности применения правил и норм налогового учета.

Расчет налога на прибыль ведется исходя из норм главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», методических разъяснений, изданных Министерством Финансов РФ и налоговых органов, иных нормативных документов.

Объемом налогообложения по налогу на прибыль НКО признается прибыль, получаемая НКО, которая рассчитывается как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, признаваемых для целей налогообложения.

НКО исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В общем случае, согласно методу начисления, доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они фактически возникли вместо, независимо от даты фактического поступления (расхода) денежных средств.

Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость осуществляются в соответствии со второй частью Налогового Кодекса глава 21.

НКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Сумма налога, уплачиваемая поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться два условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Обязательность по перечислению полученного НДС в бюджет возникает только с момента фактического получения денежных средств.

НКО ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС, начисленного к уплате, и НДС, начисленного к получению, используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Приобретаемые основные средства и нематериальные активы принимаются без уплаты суммы НДС. Вся сумма НДС списывается на затраты в момент постановки основного средства (нематериального актива) на бухгалтерский учет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доплатить сумму налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если НКО не сможет представить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. НКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику самостоятельной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, opinion руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определяемые на конец отчетного квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определяемые на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднестатистического бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

4.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В I квартале 2019 года отражение балансовых и количественному операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативной документацией Банка России. Факты применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В I квартале 2019 года в Учетную политику внесены изменения, не влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО.

5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности и оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности НКО определят оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или в некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности не составило на конец отчетного периода, представляется далее.

Резервы на возможные потери

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П).

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

- неисполнение (надлежащее исполнение) обязательства контрагентом НКО по совершению ею операциям (заключением ею сделок) или вследствие неисполнения обязательства лицом, надлежащее исполнение обязательства которого обеспечивается приемом на себя НКО обязательствами;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и ценности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, проведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что 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.

НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активах (пассивах) балансовых счетов и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив (далее по тексту – ОНА) признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых платежей, вероятных и возможновенно в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма не признанного ОНА на 01.04.2019г. – 314 тыс. руб. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» возникают значительные временные различия в части создания резервов на возможные потери, в связи с чем возникает отложенный налоговый актив.

НКО не имеет достаточных оснований в том, что в следующем отчетном периоде НКО получит налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет исполнить вычитаемые временные различия. Таким образом, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным различиям не признается.

Б. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

б.1. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс.руб. | на 1 января 2019г. | на 1 января 2018г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 30011 | 371 |
| Корреспондентские счета в банках, в том числе: | 1 007 | 1 203 |
| - Российской Федерации | 1 007 | 1 203 |
| и валютные депозиты 2 и более календарных месяцев | 1 007 | 1 203 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 31 018 | 1 574 |

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России, и по состоянию на 01.04.2019г. составляли остаток в сумме 30 011 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019г. НКО открыли 3 корреспондентских счета в банках-резидентах РФ.

Проценты на кредитовые остатки на счетах НОСТРО начисляются в соответствии с условиями договоров.

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров о переводах без открытия счетов в Системе RIBKMoney и осуществлении информационно-технологического взаимодействия. Договоры о

привлечении Банковского платежного агента, хозяйственных договоров, расчетов по комиссиям и т.д.

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах (НОСТРО) по состоянию на 01.04.2019 составляет 1 007 тыс. рублей, на 01.01.2019 составил 1 393 тыс. рублей.

6.2. Чистая судная задолженность

| тыс. руб. | на 1 апреля 2019г. | на 1 января 2019 г. |
|--|--------------------|---------------------|
| Депозиты в ЦБ РФ | 289 851 | 373 700 |
| Итого судная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 289 851 | 373 700 |
| Финансово сформированный резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого чистая судная задолженность | 289 851 | 373 700 |

Согласно статье 62.1 Федерального Закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе разместить денежные средства, предоставленные клиентам для перевода без открытия банковских счетов, исключительно:

- 1) на корреспондентском счете в Банке России;
- 2) на депозитах Банка России;
- 3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Чистая судная задолженность НКО по состоянию на 01.04.2019 представляет собой остаток денежных средств, размещенных в Банке России, в виде депозита сроком размещения 2-8 дней, и составляет 289 851 тыс. руб., а также начисленные проценты в сумме 107 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.04.2019г. и 01.01.2019г. отсутствовали.

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде у НКО отсутствовали инвестиции в дочерние и зависимые компании.

6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов с учетом амортизации и материальных запасов по состоянию на 01.04.2019г. составила 3 304 тыс. рублей.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2019г. составила 2 980 тыс. руб.

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 2 шт., принтерская система «Орион Про», источник бесперебойного питания, 4 ноутбука), мебель, кофемашинка.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

В I квартале 2019 года НКО осуществляла затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов

Отраженней прав собственности на основные средства (обязательства у НКО нет.

6.5. Прочие активы

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

| Вид прочих активов | Балансовый счет | Остаток на 01.01.2019 | Остаток на 01.01.2019* |
|--|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| Требования по прочим операциям | 30233 | 0 ¹ | 0 ¹ |
| Требования по прочим операциям | 47423 | 188 | 188 |
| Требования по залученным процентам | 47427 | 1 | 194 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 60302 | 0 ² | 0 ² |
| Расчеты с работниками по выплате сумм | 60308 | 3 | 22 |
| Расчеты с поставщиками по оплате товаров и услуг | 60312 | 9 576 | 6 901 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 60323 | 3 704 | 3 571 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 60336 | 323 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 61403 | 0 | 911 |
| Расходы на возможные потери | 30226 | - 6 701 | - 505 |
| Расходы на возможные потери | 47425 | - 188 | - 188 |
| Расходы на возможные потери | 60324 | - 4 010 | - 3 967 |
| ИТОГО: | | 2 879³ | 7 038⁴ |

В объеме прочих активов просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше года представлена:

– требованиями к АКБ «Руссдлинбанк», отраженные на балансовом счете 47423 в сумме 188 тыс. руб.;

– требованиями по возвратным операциям (зарплатам), отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 120 тыс. руб.;

– суммой недостач, возникшей в связи с мошенническими действиями, отраженная на счете 60323 в сумме 3 295 тыс. руб.

Прочие активы, отраженные на счетах 30233, 47427, 60302, в основном, имеют срок погашения до 30 дней, активы, отраженные на счете 60312 – до 1 года.

6.6. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями

В состав обязательств НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, входят средства физических лиц, поступивших для осуществления переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета. Данные обязательства отражаются в балансе НКО на счете 40903.

Остаток денежных средств клиентов на 01.04.2019г. составил 557 тыс. рублей и не менялся с начала 2019 года.

НКО не допускались случаи невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении средств клиентов в течение I квартала 2019 года.

¹ Уточняется по состоянию на конец периода в 188 тыс. с отрицательным салдо (30233-30232).

² Уточняется по состоянию на конец периода в 188 тыс. с отрицательным салдо (30233-30232).

³ Уточняется в части чистой суммы задолженности.

⁴ Уточняется в части чистой суммы задолженности.

⁵ Уточняется в части чистой суммы задолженности.

⁶ Уточняется по состоянию на конец периода в 188 тыс. с отрицательным салдо (30233-30232).

⁷ Уточняется по состоянию на конец периода в 188 тыс. с отрицательным салдо (30233-30232).

6.7. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

| Вид прочих обязательств | Балансовые счета | Остаток на 01.04.2019 | Остаток на 01.01.2019 |
|--|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Возвращаемые расчеты по переводу денежных средств без открытия банковского счета | 30232 | 292 698 ⁴ | 394 295 ⁴ |
| Суммы по выпискам | 47416 | 0 | 0 |
| Обязательства по срокам операции | 47422 | 51 | 37 |
| Расчеты по налогам и сборам | 60301 | 0 ¹⁰ | 0 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 60305 | 1 715 | 802 |
| НДС получаемый | 60309 | 827 | 819 |
| Расчеты с поставщиками по закупкам и документарным | 60311 | 0 | 533 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 60322 | 0 | 798 |
| Расчеты по социальному страхованию в обязательном | 60325 | 822 | 242 |
| Резервы – оценочные обязательства кредитного характера | 61501 | 614 | 615 |
| ИТОГО: | | 296 727 | 398 049 |

Основную долю прочих обязательств составляют возвращаемые расчеты НКО по переводу денежных средств без открытия банковского счетов перед получателями денежных средств.

6.8. Средства учредителей.

Облаченный уставный капитал НКО полностью оплачен и составляет:

| | На 1 апреля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Полная стоимость (тыс.руб.) | Полная стоимость (тыс.руб.) |
| Доля вкладов | 1800 | 1800 |
| Итого уставный капитал | 18000 | 18000 |

В составе участников НКО в отчетном периоде отсутствовали лица, владеющие долей участия более 10% уставного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Комиссионные доходы и расходы

Основным источником доходов НКО в I квартале 2019 года в силу специфики бизнеса НКО являлись комиссионные доходы, составлявшие 90% общего объема доходов. Информация о структуре данного вида доходов приведена ниже.

¹ Счет 30232-30233

⁴ Счет 30232-30233

¹⁰ Показатель равен нулю (нулям в ф. данных)

| <i>тыс. руб.</i> | I квартал 2019 год | I квартал 2018 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| прочие доходы от оказания услуг платёжной инфраструктуры | 338 211 | 38 345 |
| Итого комиссионные доходы | 338 211 | 38 345 |
| Комиссионные расходы | | |
| расходы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем | 492 577 | 28 038 |
| Расходы на операции и ведение банковских счетов | 0 | 1 |
| Расходы на расчёты и клиентское обслуживание | 4 | 485 |
| Итого комиссионные расходы | 492 481 | 28 524 |
| Чистый комиссионный доход | 46 135 | 9 820 |

7.2. Информация о расходах на содержание персонала

| <i>тыс. руб.</i> | I квартал 2019 год | I квартал 2018 год |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на заработную плату и премии | 5 461 | 3 271 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 1 618 | 949 |
| Расходы на обучение | 0 | 0 |
| Прочие выплаты персоналу | | 0 |
| Итого расходы на содержание персонала | 7 079 | 4 220 |

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

7.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за I квартал 2019 года и I квартал 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

| <i>тыс. руб.</i> | I квартал 2019 год | I квартал 2018 год |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль | 176 | 232 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 1 229 | 253 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги | 1 405 | 485 |

8. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за I квартал 2019 года составил 33 639 тыс. руб. В отчетном периоде НКО не применяли ретроспективного применения новой учетной

написки или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Прочий совокупный доход НКО состоит из прибыли текущего периода.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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» (далее – Инструкция № 137-И) установлен норматив достаточности собственных средств капитала III.3 (минимальное допустимое числовое значение норматива 2%)

С учетом разработанной Стратегии развития НКО на период 2018-2020 гг., Стратегии по управлению рисками и капиталом, по результатам идентификации значимых рисков с использованием нормативного подхода к значимым для НКО рискам отнесены: кредитный риск, операционный риск, и риск ликвидности. По указанным рискам осуществлена качественная оценка и размер совокупного уровня риска НКО.

НКО ежедневно рассчитывает обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) III.3, а также норматив ликвидности III.1, установленные Инструкцией Банка России № 137-И.

Расчет нормативов обеспечивает Отдел учета и отчетности НКО.

Контрольные функции по данному направлению возложены на Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита.

В течение I квартала 2019 года НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

| | на 01.04.2019г. | на 01.01.2019г. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Норматив III.3 (с учетом СПОД) | | 0,4 |
| Норматив III.1 (с учетом СПОД) | | 104,8 |
| Норматив III.3 (по форме 0409135) | 22,794 | 11,417 |
| Норматив III.1 (по форме 0409135) | 403,143 | 203,337 |

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2019г. в НКО отсутствуют (остатки и операции):

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования (с ограничениями);

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не проводимые с использованием денежных средств (мена, погашения и др.).

11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и капиталом

Управление рисками и капиталом в НКО является одним из направлений финансового менеджмента. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности, минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО, а также обеспечить достаточность капитала НКО для покрытия всех текущих банковских рисков.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменившиеся внешне и внутренне факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Согласно требованиям Банка России в НКО разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Органы управления НКО утверждают комплекс внутренних документов, регламентирующих ВПОДК:

- Стратегия управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО);
- Положение по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО);
- Положение о проведении стресс-тестирования НКО «ЭПС» (ООО).

Стратегической целью НКО в области управления рисками является эффективное управление соотношением доходность и риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО требуется рассмотреть риски в системе с точки зрения и целью обеспечения интересов участников НКО.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является Служба управления рисками. Служба управления рисками является подразделением, независимым от подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственным руководством Службы управления рисками осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления НКО. Руководитель Службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг рисков.

Совет Директоров активно участвует в процессе управления рисками, понимая, что современная система риск-менеджмента является существенным конкурентным преимуществом и служит реализацией стратегических планов НКО.

В отчетном периоде НКО придерживалась консервативного подхода к рискам, стараясь по возможности их избежать и/или минимизировать.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности НКО, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск на постоянной основе признаны значимыми.

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Причиной возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение контрагентом финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

При управлении, оценке и контроле кредитного риска НКО руководствуется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативных небанковских кредитных организациях, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета» и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов, так и на уровне портфелей

разнородных требований НКО в целом. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском. НКО оценивает концентрацию кредитного риска по типам контрагентов, видам деятельности, географическим зонам (НКО осуществляет операции только в рублях).

Сопоставимый объем требований к капиталу в отношении кредитного риска на 01.04.2019г. составляет 1 377 738 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019г. объем требований вырос в 2,1 раза (на 01.01.2019г. составил 655 187 тыс. руб.). Изменение объема требований произошло, в основном, за счет увеличения требований к банкам на 806 094 тыс. руб. Увеличение степени подверженности кредитному риску произошло вследствие увеличения масштабов осуществляемых кредитной организацией операций. По состоянию на 01.04.2019г. объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по видам контрагентов как и ранее сконцентрирован, в основном, на депозите в Банке России (21,0%) и требованиях к банкам – резидентам РФ (76,5%) (по состоянию на 01.01.2019г. концентрация составляла 60,5% и 38,2% соответственно), что соответствует видам операций, которые может осуществлять НКО по полученной лицензии.

По состоянию на 01.04.2019г. у НКО отсутствуют требования к контрагентам – нерезидентам Российской Федерации.

НКО использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и объективный анализ возможности контрагента исполнить свои обязательства перед НКО. По результатам анализа и сопоставления с внутренними документами НКО формируется профессиональное суждение об оценке кредитного риска и рассчитывается резерв на возможные потери. НКО не использует обеспечение в качестве снижения кредитного риска.

По состоянию на 01.04.2019г. активы, оцениваемые в целом со значимым резервом на возможные потери, составляют 1 063855 тыс. руб., из которых основная доля приходится на активы 1 и 2 категории качества в объеме 1 059 433 тыс. руб. или 99,5% активов. Резерв фактически оформленных резервов составляет 10 517 тыс. руб. Просроченная задолженность составляет 3 772 тыс. руб. (сроком свыше 180 дней). Просроченная задолженность резервирована на 100%.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, отражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе сроков востребования и погашения;
- величина объема привлеченных средств клиентов НКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (документное взыскание платежей и кредитных ситуаций);
- чрезмерная зависимость привлеченных средств от небольшого числа контрагентов, влияющих на размер будущих доходов НКО.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление периодических платежей средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностей осуществления Банком России надзора за их исполнением», и Подсказкой для управления рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ОЖ), другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

В течение отчетного периода НКО соблюдала установленный Банком России норматив ликвидности ИЛ5.1 на ежедневной основе. В соответствии с данными ф.0409135 По состоянию на 01.04.2019г. норматив ликвидности составляет 463,163%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив ликвидности составляет 203,357%.

По состоянию на 01.04.2019г. совокупный объем денежных активов сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней составляет 1 377 738 тыс. руб., совокупный объем обязательств НКО на 01.04.2019г. составляет 297 463 тыс. руб., со сроком приближений до востребования.

Основным методом минимизации риска ликвидности является совершенствующее на постоянной основе системы контроля за соответствием между суммами и датами поступления и оттока денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать и исключить возможность возникновения факторов риска ликвидности.

В случае возникновения у НКО непредвиденного дефицита ликвидности в результате нестандартных и чрезвычайных ситуаций в рамках системы управления ликвидностью НКО предусмотрено проведение, в том числе следующих мероприятий:

1. Информирование Председателя правления НКО о возникновении непредвиденного дефицита ликвидности в результате нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
2. Информирование клиентов о деятельности НКО, в том числе с использованием СМИ, с целью защиты деловой репутации НКО.
3. Принятие мер по предотвращению потери ликвидности и платежеспособности (организация мер осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов НКО, регламентирующих данные операции).
4. Формирование рабочих групп по разработке плана мероприятий, направленных на ликвидацию кризиса ликвидности.
5. Применение иных методов уменьшения дефицита ликвидности, способных восстановить ликвидность НКО до приемлемого уровня.

Ответственным лицом за координацию взаимодействия подразделений при проведении указанных в настоящем пункте мероприятий является Председатель правления НКО при содействии руководителя Службы управления рисками.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению Риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль риска ликвидности, в пределах своих полномочий и компетенции являются руководители всех структурных подразделений НКО, решения которых влияют на уровень риска ликвидности, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, уполномоченные органы управления НКО.

Операционный риск

Причиной возникновения операционного риска являются неадекватность и недостаточность внутренних процедур управления кредитной организацией, отказ информационный и иных систем либо вследствие активных их деятельности кредитной организации третьих лиц.

Управление и оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционными рисками небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций», «Положением по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО)» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

В рамках управления операционным риском проводятся следующие мероприятия:

- определение источников операционных рисков, их классификация;

- сбор статистической информации по фактам возникновения неиспользованных средств;
- создание методов минимизации случаев сбоя по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений НКО с учетом минимизации возможных ошибок или действий со стороны сотрудников НКО, повлекших за собой потерь;
- оптимизация бизнес-процессов.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы НКО. Поэтому управление операционными рисками предусматривает комплексное решение всего перечня НКО. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные в текущие операционные убытки НКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

В целях обеспечения поддержки операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне руководители и сотрудники подразделений НКО в процессе выполнения своих функциональных обязанностей соблюдают следующие принципы и предпринимают следующие меры:

- исполнение требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных органов, регулирующих и контролирующих деятельность НКО, а также внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивая их практическую реализацию;

- реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок (недопустимо委代ление функций исполнителя и контролера, а также подписание первичных документов одним лицом, если это специально не установлено приказом по НКО);

- соблюдение принципа решений о проведении банковских операций и других сделок, об учете НКО в различных проектах и соответствии с полномочиями сотрудников и органов НКО, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;

- соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутренними документами;

- осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок;

- обеспечение четкого разделения обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками НКО, во избежание конфликта интересов;

- подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;

- соблюдение принципов профессиональной этики и этикета делового оборота;

- обеспечение информационной безопасности НКО (включая банковские технологии), соблюдение коммерческой и банковской тайны;

- разработка комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай нештатных и чрезвычайных ситуаций.

В соответствии с внутренними документами в НКО ведется учет фактов операционного риска и рассчитывается капитал на его покрытие. В I квартале 2019 году не зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска. Размер операционного риска за I квартал 2019 года составил 2 756,31,6 тыс. руб. или 4,07% от объема собственных средств (капитала) НКО.

Информация об управлении капиталом

НКО поддерживает необходимую капиталную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска невыполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

Реализация политики в области управления капиталом ориентирована на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспеченности экономической базой (формирование собственных финансовых ресурсов) и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов восторженной текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям в педах НКО вариантов капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом НКО являются:

- соответствие Стратегии развития НКО и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер плано-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- оптимальные объемы операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала НКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика НКО в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рентабельностью и ликвидностью операций НКО, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

По данным ф.0409123 размер собственных средств по состоянию на 01.04.2019г. составляет 67 804 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019г. собственные средства выросли на 31 243 тыс. руб. (на 01.01.2019г. составляли 36 561 тыс. руб.). Основной причиной роста собственных средств выступает финансовый результат от деятельности НКО.

В течение отчетного периода НКО соблюдал установленный Банком России норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 на ежедневной основе. По данным ф.0409135 по состоянию на 01.04.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет 22,794%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив составил 11,417%.

Основной причиной снижения достаточности собственных средств стало увеличение масштабов деятельности НКО за отчетный период.

12. Дивиденды

В отчетном году общим собранием участников НКО не принимались решения о выплате дивидендов.

13. Информация о сделках по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования специализированным финансовым обществом и специализированным обществом проектного финансирования в I квартале 2019 года не заключались.

14. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации НКО руководствуется требованиями действующего законодательства, нормативных актов и внутренних документов, в частности, «Положения о банковской тайне НКО «ЭПС» (ООО)», «Положения о коммерческой тайне НКО «ЭПС» (ООО)».

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления деятельности НКО.
- Сведения о новых банковских технологиях, продуктах или услугах, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса или сделок.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы управления НКО и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний Правления НКО.
- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства банка.
- Сведения о результатах изучения рынка, содержащие оценки конкуренции и перспективы развития рыночной конъюнктуры.
- Сведения о подготовке и результатах проведенной переговоров с партнерами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами при заключении договоров или соглашений.
- Сведения о расположении кассовых узлов, денежных хранилищ и сейфовых комнат, их технической укрепленности и наличии в них материальных ценностей.
- Сведения о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности НКО.
- Сведения об организации взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам физической и технической охраны объектов НКО.
- Сведения о ставках или фактических размерах прибыли и ее распределении, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о финансовых операциях НКО.

- Сведения об итогах финансовой деятельности НКО, бухгалтерские сведения, которые не содержатся в открытых источниках.
- Внутренние документы НКО, описывающие его деятельность и области кредитования.
- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержащих сведения с ними, а также о конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о картах международных платежных систем, выпущенных НКО и другими банками - участниками расчетов, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых НКО в области финансирования корпоративных клиентов.
- Сведения о разработке и внедрении программных средств и технологических комплексов обработки банковской информации:
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения об оснащении объектов НКО сетями и комплексами связи, компьютерами и электрооборудования.
- Сведения о банковских технологиях и безопасности информации.
- Сведения, раскрывающие биографические данные сотрудников НКО, их домашние адреса, номера служебных, домашних, в том числе и мобильных телефонов, предыдущее место работы, места жительства и другие данные о близких родственниках (матери, отца, жены или мужа, детей).
- Сведения о личном имуществе сотрудников НКО.
- Сведения о полученных кредитах, счетах и вкладах сотрудников НКО.
- Сведения о местах нахождения членов Правления НКО и иерархиче. время.
- Сведения о служебном и личном автотранспорте членов Правления НКО, маршрутах передвижения на нем.

Информация, составляющая банковскую тайну:

Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются сведения:

- о счете любого вида (расчетном, текущем, бюджетном, валютном, депозитном, корреспондентском и т.д.);
- об электронных средствах платежа юридических и физических лиц;
- о внутрибанковских счетах, на которых отражаются операции клиентов;
- о наличии или отсутствии счетов, электронных средств платежа, об остатках денежных средств на счетах, об остатках электронных денежных средств, о наличии электронных средств платежа, об открытии, закрытии, переоформлении, переводе счетов или электронных средств платежа в другой банк и т.д.;
- об операциях по счету, электронному средству платежа, или о переводах без открытия счетов: зачисление поступающих на счет клиента денежных средств, в том числе, электронных, исполнение его распоряжений о перечислении соответствующих сумм или их выдаче, совершение для клиента других операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, их условиях, предусмотренных договором банковского счета;
- о межбанковских операциях: привлечение и размещение средств в форме депозитов, кредитов, размещение средств через расчетные центры, совершение других взаимных операций, предусмотренных договорами.
- О клиенте:
 - для физических лиц: паспортные данные, сведения о внесении третьими лицами денежных средств на счет или ЭСП владельца, данные о наличии или отсутствии сберегательных книжек и сертификатов, данные о наличии или отсутствии счетов по

вкладу, данные о депозитарных операциях, алиментные и иные обязательства клиента и т.д.;

- для юридических лиц: все сведения, хранящиеся в юридическом деле клиента, в т.ч. документы по государственной регистрации, учредительные документы, сведения по постановке на учет в налоговых и иных государственных органах и т.д.

15. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами.

Указанные сделки заключены на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

16. Информация о системе оплаты труда

Политика НКО в области вознаграждения и (или) компенсации расходов работников с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, с учетом характера и масштабов совершаемых НКО операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. Система оплаты труда отражает политику НКО в области мотивации персонала и определяет порядок оплаты труда работников, порядок и нормы выплаты премий и надбавок работникам НКО.

Сфера применения системы оплаты труда

В связи с отсутствием у НКО региональных бизнес-подразделений, в том числе филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации на территории иностранного государства, действующая система оплаты труда применяется в отношении всех сотрудников московского офиса НКО (г. Москва). Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в НКО, распространяется на всех штатных работников НКО.

Основными целями системы оплаты труда НКО являются:

- обеспечение финансовой устойчивости НКО;
- привлечение, удержание и стимулирование работников, чья квалификация и результативность обеспечат успешное достижение целей с минимальными издержками;
- обеспечение ее соответствия характеру и масштабу совершаемых НКО операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оплата труда работников НКО осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях) не реже, чем каждые полгода календарного месяца. Оплата труда работника НКО производится не позднее, чем за три дня до его окончания. При увольнении расчеты с работником НКО производится в его последний рабочий день или по согласованному спорам.

Оплата труда работника НКО состоит из фиксированной части (базовая зарплата, должностной оклад) и нефиксированной части (премиальные, комиссионные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами их деятельности). Помимо этого, работникам НКО могут выплачиваться:

- надбавки стимулирующего характера;
- доплаты при работе в выходные и нерабочие праздничные дни, при работе в ночное время;
- премии по итогам определенного периода;
- разные единовременные выплаты за достижение работником какого-то конкретного высокого показателя, за улучшение качества и производительности труда, в связи с юбилейной и праздничной датой;

- поощрени в связи с другими обстоятельствами по решению руководства НКО.

Информация о системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способы обеспечения неизменности размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок отражена в действующих внутренних документах кредитной организации, в т.ч. в «Положении об оплате труда работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)».

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающим за систему оплаты труда

Специальный орган НКО, в компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отсутствует. Вместе с тем, указанные функции в НКО возложены на членов совета директоров.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда НКО являются обеспечение финансовой устойчивости НКО; привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующее характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает следующие основные количественные показатели:

- планируемая рентабельность капитала;
- планируемая доходность банковских операций;
- и регрессивная оценка рисков;
- объем возможных потерь.

При оценке результатов работы НКО в/или его структурных подразделений используются следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- независимые оценки финансовой устойчивости НКО;
- изменение конкурентной позиции НКО на рынке.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО, а также пересмотр системы оплаты труда не производится.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Функции по осуществлению мониторинга и контроля системы оплаты труда выполняются Советом директоров НКО.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками НКО, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. НКО не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками НКО.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на основе принятой системы оплаты труда НКО, а I квартал 2019 года включало в себя только фиксированные вознаграждения (процессной оплат).

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутреннюю контроль, в подразделениях, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренней нормативными документами НКО, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принятых решений о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы НКО, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых НКО в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски в планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности.

В I квартале 2019 года в НКО отсутствовала практика применения не Установленных заранее факторов корректировки переменной части вознаграждения.

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски; информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов НКО, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) подробно приводится в «Процессе об оплате труда работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)».

Ответственность за решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, несет Правление НКО, в состав с чем иные работники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. На 01.04.2019г. в состав правления входит 3 человека.

Размер должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и иных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единственного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО (далее - иные работники, принимающие риски), а также вознаграждений и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее -绩效工资ная часть оплаты труда), определяется решением Совета директоров НКО, Совет директоров НКО в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе в связи с изменением стратегии развития НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков принимает решения о совершении или пересмотре данных выплат.

Выплата вознаграждений членам Правления НКО осуществляется за выполнение индивидуальных трудовых договоров.

Члены Правления НКО и иные сотрудники НКО не получали нефинсированную часть вознаграждения.

Выплаты отсроченных вознаграждений в I квартале 2019 года отсутствовали.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

Все выплаты, относящиеся к нефинсированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

17. Прекращенная деятельность

В отчетном году органами управления решения о прекращении деятельности НКО не принимались.

Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)

К.В. Булаков

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО)

М.Н. Козловская

«_16_» мая 2019г.

