

**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 операциях 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 представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в цифрах за конец отчетного периода	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 дочерние и зависимые организации	13
6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
6.5. Прочие активы	14
6.6. Средства клиентов, не включенные в кредитный организации	14
6.7. Прочие обязательства	13
6.8. Средства учреждений	13
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
7.1. Комиссионные доходы и расходы	15
7.2. Информация о расходах на содержание персонала	16
7.3. Информация о неисключенных (уплаченных) вкладах	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 рисках и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и капиталом	18
12. Дивиденды	23
13. Информация о сделках по уступке 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. Прочая деятельность	28

1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность. Небанковской кредитной организацией «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту НКО) осуществляется на основании лицензии № 3509-К, выданной Банком России 13 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: Непанковской 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 названной 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 зачисления денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО осуществляет деятельность исключительно в сегменте платежных услуг и онлайн-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 2018-2026гг., 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, основными принципами работы которого должны быть:

- подготовленность работы всех подразделений к расширению 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 контингентов контрагентов и партнеров;
- создание максимально удобных для клиентов внешних условий для проведения операций, обусловленных наличием типичных на их стороне;
- 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 немаловажно 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 стандартизированного 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 програт, быстрота принятия решений.

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

явных 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 ставки 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
Курада Айтон Анастольевич	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, %
------------------------	-----------------

Борзиков Кирилл Валерьевич	ИИ
Козловской 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 определялись 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 инструктивными актами Банка.

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

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

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», означаящему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете не факту их совершения, а не по факту получения (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 переоценить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом учетная политика НКО должна обеспечивать большую осторожность в признании в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и завышение обязательств (или расходов)).

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

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

Преимуществом взвешенного баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет 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 полными информационному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции 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 внутривалютных документов. НКО применяется исходя требований/условий обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». 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 (прибыли или убытка) 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.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальной стоимости, уплаченных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на одноразовые группы (в зависимости от характера и назначения). Учетной политикой НКО устанавливается, что все объекты основных средств после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости 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 расходный счет суммы амортизации в размере 1/12 базисной 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, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убыток от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежит 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 из внешних источников информации (сравнение рыночных цен на активы, изменение экономических и правовых условий и пр.) и внутренних источников информации (моральной и физической износа основных средств, интенсивность и способ использования и пр.).

В составе недвижимости, временно неиспользуемой 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 предназначенное (предназначенная) 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, учитываемый по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков 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, признаются НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещает их стоимость 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 отмену не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перехода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести 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, исходя Министерством Финансов РФ и налоговых органов, иных нормативных документов.

Объемом налогообложения по налогу на прибыль НКО признается прибыль, полученная НКО, которая рассчитывается как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, соответствующих 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 имели место, 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.

Суммы налога, уплачиваемые поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам) относятся на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы. При этом вся сумма налога, полученная от операций, подлежащих налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться для условий:

- сумма НДС должна быть уплачена;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Обязательство 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».

Приобретение основных средств и нематериальных активов производится без уплаты суммы НДС. Вся сумма НДС списывается на затраты в момент поступления 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 специализированной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, позиция 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 эти интерпретации применяемых норм законодательства являются обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные 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 хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативной документацией Банка России. Факты нарушения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

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

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности НКО определяет 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 финансовой отчетности на конец отчетного периода, представлена 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 (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами НКО по совершению ею операций (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательствам;
- 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 мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных 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 истинными и активами (написанными) балансовыми счѣтами 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 возможностно 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 различия временные различия в части созданных 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.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 апреля 2019г.	на 1 января 2019г.
Остатки по счѣтам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30011	371
Корреспондентские счѣта в банках, в том числе:	1 007	1 393
- в Российской Федерации	1 007	1 393
- за рубежом (статья 2 и более категорий валюты)	1 007	1 393
Итого денежные средства и их эквиваленты	31 018	1 764

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счѣте 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 открыты 3 корреспондентских счѣта в банках-резидентах РФ.

Проплата по кредитным остаткам на счѣтах ПОСТРО производится в соответствии с условиями договоров.

Расчеты по корреспондентским счѣтам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров о переводах без открытия счѣтов в Системе RIBKMoney и осуществлении информационно-технологического взаимодействия. Договоров о

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

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах НКОСРО по состоянию на 01.04.2019 составил 1 007 тыс. рублей, на 01.01.2019 составил 1 393 тыс. рублей.

6.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 1 апреля 2019г.	на 1 января 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	289 851	373 700
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	289 851	373 700
Финансовые сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная 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, предоставляемые клиентам для переводов 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 ссудная 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., пропускная система «Ормон Про», источник бесперебойного питания, 4 ноутбука), мебель, кофемашинка.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

В 1 квартале 2019 года НКО осуществляла затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов

Отражений 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 ²
Требования по прочим операциям	47423	188	188
Требования по залученным процентам	47427	3	196
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	0 ³	0 ⁴
Расчеты с работниками по выплате сумм	60308	3	22
Расчеты с поставщиками подрядчиков и покупателями	60312	9 576	6 901
Расчеты с прочими дебиторами	60321	3 704	3 571
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	523	0
Расходы будущих периодов	61403	0	911
Расходы на возможные потери	30226	- 6 701	- 546
Расходы на возможные потери	47425	- 188	- 188
Расходы на возможные потери	60324	- 4 010	- 3 967
ИТОГО:		2 879*	7 638*

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

- требованиями к АКБ «Росславбанк», отраженные на балансовом счете 47423 в сумме 188 тыс. руб.;
- требованиями по возвратным операциям (кардбэком), 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 40905.

Остаток денежных средств клиентов на 01.04.2019: 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 1 квартала 2019 года.

¹ Указаны только суммы прочих активов в 188 тыс. с отрицательным балансом (30233-30232).

² Указаны только суммы прочих активов в 188 тыс. с отрицательным балансом (30233-30232).

³ Указаны в составе чистой общей задолженности.

⁴ Указаны в составе чистой общей задолженности.

⁵ Указаны в составе чистой общей задолженности.

⁶ Указаны в составе чистой общей задолженности.

⁷ Указаны в составе чистой общей задолженности.

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
Неисплаченные расчеты по переводу денежных средств без открытия банковского счета	30232	292 698 ⁴	394 295 ⁴
Суммы по заявлениям	47416	0	0
Обязательства по прочим операциям	47422	41	17
Расчеты по налогам и сборам	60301	0 ⁵	0
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	1 715	802
НДС получаемый	60309	817	819
Расчеты с поставщиками подрядчиков и покупателями	60311	0	513
Расчеты с прочими кредиторами	60322	0	798
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60325	822	242
Резервы – оценочные обязательства неопределенного характера	61501	614	615
ИТОГО:		296 727	398 049

Основную долю прочих обязательств составляют неисплаченные расчеты НКО по переводу денежных средств без открытия банковских 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.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доля владельца	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 1 квартале 2019 года в силу специфики бизнеса НКО являлись комиссионные доходы, составляющие 90% общего объема доходов. Информация о структуре данного вида доходов приведена ниже.

⁴ Счетчик 30232-30233

⁵ Счетчик 60305-60306

⁶ Показатель оценочной суммы в ф. (010005)

тыс. руб.	I квартал 2019 год	I квартал 2018 год
Комиссионные доходы		
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	538 211	38 345
Итого комиссионные доходы	538 636	38 345
Комиссионные расходы		
расходы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	492 577	28 038
Расходы на операции и ведение банковских счетов	0	1
Расходы на расчеты и валютное обслуживание	4	485
Итого комиссионные расходы	492 481	28 525
Чистый комиссионный доход	46 155	9 820

7.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	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:

тыс. руб.	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	233
Итого начисленные (уплаченные) налоги	1 405	465

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 применяла ретроспективного применения новой учетной

написаны для 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 Н1.3 (минимально допустимое численное 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 относятся: кредитный риск, операционный риск, и риск ликвидности. По указанным рискам осуществлена количественная оценка и размер совокупного уровня риск НКО.

НКО ежедневно рассчитывает обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3, а также норматив ликвидности Н15.1, 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 1 квартала 2019 года НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив Н1.3 (с учетом СПОД)		3.4
Норматив Н15.1 (с учетом СПОД)		104.8
Норматив Н1.3 (по форме 0409135)	22.794	11.417
Норматив Н15.1 (по форме 0409135)	403,143	203,397

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования (с ограничениями);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств (мена, хеджирования 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 бизнесных рисков.

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

Согласно требованиям Банка России в НКО разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Органом управления НКО утверждены 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 доходностью с 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, непосредственное руководство Службой 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 частичное 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 банковских счетов» и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и других нормативных документах Банка России и внутренних документах НКО. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов, так и на уровне портфелей

асимметричных 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).

Совокупный 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 целях создания резервов на возможные потери, составляют 1 063 855 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. Размер 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 избыточных объемов активов и пассивов в разрезе сроков востребования и погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (засрочное изъятие наличных и кассовых ситуаций);
- чрезмерная зависимость привлеченных средств от небольшого числа контрагентов, влияющие 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 небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводно-депозитных средств без открытия банковских счетов» и связанных с ними иных банковских операций, и особенностей осуществления Банком России надзора за их соблюдением, и Положений по управлению рисками в капиталом в НКО «ЭПС» (ООО), 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 ликвидных 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 совершенствование на постоянной основе системы контроля за соответствием между суммами и датами поступлений и оттоков денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других схожих 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 следующей 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 (выполняемая 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 вышеуказанных 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 Рискам ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами осуществляющим 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

Причинами возникновения операционного риска являются ненадежность и недостатка внутренних процедур управления кредитной организацией, ошибки информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление и оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционными рисками некоммерческой 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 и использованию сбоя;
- создание методов минимизации случаев сбоя по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений НКО с учетом минимизации возникновения 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 вовлечение всего персонала 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 поддержания 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 контролирующая 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 совмещение функций исполнителя и контролера, а также подписание первичных документов одним лицом, если это специально не установлено приказом по НКО);
- поручение принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, об участии 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 непредвиденных 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 капиталовую 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, исключая 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 неисполнения 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, обеспечивающих экономическую базу (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 принятых 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 целях НКО источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом НКО являются:

- соответствие Стратегии развития НКО и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- оптимальные объемы операций размером собственным капиталом; 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 рискованностью и доходностью 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 является 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 обществам 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 их 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 состояния и перспектив 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 комパート, 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 плановых 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 политику кредитования.
- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержащих соглашения 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 технологий систем комплексной обработки банковской информации.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения об оснащении объектов НКО сетями и комплексами связи, компьютерами и электропитания.
- 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 в нерабочее время.
- Сведения о служебном и личном автомобиле члена 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 разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, с учетом характера и масштаба совершаемых НКО операций, уровня и сочетания применяемых 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 к исполнению 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 обеспечит успешное достижение целей с минимальными затратами;
- обеспечение ее соответствия характеру и масштабу совершаемых НКО операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию применяемых 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 начала. При увольнении расчеты с работником НКО производятся 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, компенсационные 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;
- разовые единовременные выплаты за достижение работником какого-то конкретного высокого показателя, за улучшение качества и производительности труда, в связи с юбилейной и праздничными датами;

- поощрения 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, отвечающем 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;
- агрегированная 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 системой оплаты труда НКО, а 1 квартал 2019 года включало в себя только фиксированное вознаграждение (пропорциональной оплате).

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами НКО, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения 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 и 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 законом 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 «Положении 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 повлечь 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 повлечь 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 вознаграждающих и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - вознаграждающая 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 основные индивидуальные трудовые договоры.

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

Выплаты отсроченных вознаграждений в 1 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 нефиксированной 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. Бурлаков

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО)

М.Н. Колотовская

«_16_» мая 2019г.

