

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Платежная небанковская кредитная организация
«Электронные платежи»
за первое полугодие 2019 года,
закончившееся 30 июня 2019 года**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» (далее – ПНКО) за первое полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПНКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

ПНКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих записей. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2019 года. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Организация бухгалтерского учета ПНКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение № 579-П) и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в ПНКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч. III Положения № 579-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПНКО

| | |
|--|--|
| Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке | Общество с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» |
| Номер лицензии | 3535-К |
| Организационно - правовая форма | Общество с ограниченной ответственностью |
| Идентификационный номер налогоплательщика | 1840056378 |
| Регистрационный номер | 1161832070840 |
| Дата государственной регистрации | 25.07.2016 |
| Наименование регистрирующего органа | Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 11 по Удмуртской Республике |
| Место государственной регистрации | г. Ижевск |
| Адрес местонахождения | 426009, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д. 34 |
| Почтовый адрес | 426009, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д. 34 |
| Номера контактных телефонов и факсов | (3412) 601-501 |
| Адрес электронной почты | lev@el-plat.ru |
| СВИФТ, телекс | нет |
| БИК (банковский идентификационный) | 049401758 |

| | |
|---|---|
| код) | |
| Участие в системе страхования вкладов | нет |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг | нет |
| Прочие лицензии | нет |
| Территориальное присутствие | 426009, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д. 34 |
| Структура кредитной организации | Обособленные подразделения отсутствуют |
| Наличие банковской (консолидируемой) группы | ПНКО не является участником банковской (консолидируемой) группы |

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПНКО

ООО ПНКО "ЭЛПЛАТ" – платежная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. ПНКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 25 июля 2016 года, регистрационный номер 3535-К.

ПНКО в соответствии с лицензией Банка России № 3535-К от 30.09.2016 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*;

*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц*;

*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ПНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а так же не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2018 году ПНКО не присваивались.

На 01 июля 2019 года в состав Совета Директоров входят:

Председатель Совета Директоров – Красноперов Константин Васильевич.

Члены Совета директоров:

Бобылев Денис Леонидович

Ахметзянов Булат Ильфидарович

Ахундов Гашум Мухаммед Махмудович

Дерендяев Сергей Александрович

На 01 июля 2019 в состав Правления входят:

Бобылев Денис Леонидович

Ильиных Екатерина Викторовна

Лопатина Елена Викторовна

На 01 июля 2019 года Председателем Правления является Бобылев Денис Леонидович.

25 декабря 2017 года на основании Решения единственного участника ПНКО от 21 декабря 2017 г. № 15 произведены согласованные в установленном ЦБ РФ порядке изменения в руководстве ПНКО:

Председателем Правления назначен Бобылев Денис Леонидович (Письмо «О согласовании кандидатуры» от 22.11.2017 № Т5-Д14-13-40/62066).

Заместителем Председателя Правления назначена Ильиных Екатерина Викторовна (Письмо «О согласовании кандидатуры Ильиных Е.В.» от 20.11.2017 № Т5-Д14-13-6/61536).

Главным бухгалтером назначена Лопатина Елена Викторовна (Письмо «О согласовании кандидатуры Лопатиной Е.В.» от 21.11.2017 № Т5-Д14-13-40/61571).

На 01 июля 2019 года единственным участником ПНКО является Общество с ограниченной ответственностью «ИСКРА», которому принадлежит доля в уставном капитале ПНКО 100%.

Среднесписочная численность персонала ПНКО на 01 июля 2019 года составила 13 человек.

Уставный капитал ПНКО на 01 июля 2019 года составляет 18 000 тыс. рублей.

3.1 Характер операций и основные направления деятельности ПНКО

ПНКО осуществляет операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениям, другими законодательными и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом ПНКО.

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» - оператор по переводу платежей, действующий в ряде российских регионов, через сеть банковских платежных агентов, связанных единой информационной – аналитической системой собственной разработки управляемой из головного офиса в г. Ижевске. Спектр услуг оказываемых клиентам связан с приемом всех видов госпошлин, штрафов и иных платежей в бюджет, а также в адрес коммерческих поставщиков услуг.

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» - оператор по переводу платежей, действующий в ряде российских регионов, через сеть банковских платежных агентов, связанных единой информационной – аналитической системой собственной разработки управляемой из головного офиса в г.Ижевске. Спектр услуг оказываемых клиентам связан с приемом всех видов госпошлин, штрафов и прочих платежей в бюджет, а также в адрес коммерческих поставщиков услуг.

В первом полугодии 2019 года была продолжена экспансивная политика расширения рынков присутствия, начатая в 2018 году. Как и ранее, продвижение на новые рынки осуществляется при непосредственном участии привлеченного банковского агента — ООО «ЭЛПЛАТ». Всего, в первом полугодии было осуществлено подключение 52 новых автоматизированных рабочих мест (АРМ). На 01.07.2019 количество действующих АРМ достигло 209, а количество регионов присутствия 18.

В полугодии была продолжена работа по взаимодействию с МФЦ Удмуртской Республики и Ставропольского Края. На 01.07.2019 года охват региональных МФЦ платежными решениями, позволяющими осуществлять безналичные платежи в бюджетную систему РФ, а также плату за собственные услуги МФЦ составляет: в Удмуртской Республике более 90%, в Ставропольском Крае, порядка 70%.

В мае 2019 кредитная организация запустила в промышленную эксплуатацию платежное мобильное приложение «ЭЛПЛАТ-ОНЛАЙН», базирующемся на операционной системе Android. Мобильное приложение отвечает всем современным требованиям, осуществляет взаимодействие с государственными информационными системами ГИС ГМП и ГИС ЖКХ и предоставляет широкий выбор платежей любым плательщикам, не зависимо от того, клиентами каких банков они являются.

В первом полугодии кредитная организация вступила в Национальную систему платежных карт (НСПК), с целью присоединения к Сервису быстрых платежей (СБП) Банка России. Участие в СБП в качестве полноценного участника, является для кредитной организации крайне важным фактом с точки зрения технологического обновления собственного продуктового ряда. Использование и практическое применение технологических новаций, заложенных в СБП, найдет свое отражение в стратегии развития на 2020-2022г.г.

Также, в первом полугодии был разработан и начат процесс изменения принципов работы с регионами присутствия. Применение новых принципов, носящих как технологические, так и кадрово-организационные новации позволит в период 2019-2020г.г. существенно снизить издержки, связанные с расширением и содержанием региональной сети присутствия, а также повысить ее эффективность и продуктивность.

Результат деятельности ПНКО за первое полугодие 2019 года по данным бухгалтерского учета характеризуется получением плановой прибыли в размере 3224 тыс. руб.

Основные показатели деятельности ПНКО представлены в таблице:

| | на 01.07.2018 г | на 01.07.2019 г |
|--|-----------------|-----------------|
| Доходы: | 11837 | 14765 |
| Комиссионные доходы | 11190 | 12016 |
| Процентные доходы | 647 | 2749 |
| Расходы: | 9880 | 11541 |
| Налоги и сборы | 280 | 572 |
| Комиссионные расходы | 66 | 151 |
| Другие операционные и управленческие расходы | 9534 | 10818 |

В течение 12 месяцев после отчетной даты ПНКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПНКО

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учётная политика ПНКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью ПНКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что ПНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики ПНКО, предусматривающая применение Учетной политики ПНКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми ПНКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и обязательств - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта по методу «начисления», означающему, 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. Реализация Учётной политики ПНКО строится на соблюдении следующих принципов:
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности ПНКО;

-открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции ПНКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции ПНКО.

-объединенность - в ПНКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых ПНКО.

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры ПНКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика ПНКО на 2019 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ № 55 от 28.12.2018г).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции ПНКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов.

Бухгалтерский учет ведется с применением комплекса программных модулей для автоматизации банковской деятельности ИБС «Finist-Bank». Правила документооборота, технология обработки учетной информации по операциям и другим сделкам регламентируется внутренними документами ПНКО.

Рабочий план счетов построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе ПНКО по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №579-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

ПНКО отражает расходы и доходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

ПНКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль ПНКО определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении ПНКО, отражается на счете 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетность формируется ПНКО в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Инструкцией от 15 сентября 2011 года №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".

ПНКО включает в состав основных средств предметы, стоимость которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей и срок полезного использования выше 12 месяцев.

Начисление амортизации основных средств линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Материальные запасы отражаются на счетах учета в сумме фактических затрат на их приобретение.

4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПНКО

В Учетную политику на 2019 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности ПНКО.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПНКО составлена исходя из допущения, что ПНКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для создания резервов на возможные потери в ПНКО применяются собственные профессиональные суждения. ПНКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений ПНКО в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017г N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПНКО корректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности ПНКО.

За период между отчетной датой и датой подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали некорректирующие события.

4.5 Информация об изменениях в Учетной политике ПНКО на следующий отчетный период

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011г принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики на 2019 год может производиться в случаях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.

Учетная политика ПНКО на 2019 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов банка России.

Изменений в Учетную политику на 2019 год, свидетельствующих о прекращении ПНКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПНКО, не вносилось.

4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной финансовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР) | 6180 | 1043 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках РФ: | 10 | 30 |
| -в банках-резидентах | 10 | 30 |
| -в банках-нерезидентах | 0 | 0 |

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 6210 | 1073 |

5.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства.

За отчетный период сумма основных средств не изменилась.

Основные средства (помещения, оборудование, мебель) ПНКО арендует. Арендуемые помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности ПНКО.

ПНКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в следующих годах.

ПНКО не осуществляло переоценку основных средств в первом полугодии 2019 года.

Нематериальные активы.

За первое полугодие 2019 года сумма нематериальных активов увеличилась на сумму 2009 тыс. руб., которая составляет стоимость Мобильного приложения.

Материальные запасы.

Остаток на балансовом счете 61008 по учету материальных запасов отсутствует.

Остаток на балансовом счете 61009 по учету материальных запасов составляет 1398 тыс.руб.

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Основные средства (вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств) сч.60415 | 659 | 659 |
| Нематериальные активы | 1123 | 3132 |
| Материальные запасы | 0 | 1398 |
| Итого по остаточной стоимости | 1595 | 5189 |

| Стоимость основных средств | Основные средства | Нематериальные активы |
|---|-------------------|-----------------------|
| Остаток на 1 июля 2018 года | 659 | 1123 |
| Поступление | - | 2009 |
| Выбытие | - | - |
| Остаток на 1 июля 2019 года | 659 | 3132 |
| Накопленная амортизация | | |
| Остаток на 1 июля 2018 года | (236) | (133) |
| Амортизационные отчисления | (220) | (180) |
| Выбытие | - | - |
| Остаток на 1 июля 2019 года | (455) | (313) |
| Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года | 204 | 2819 |

5.3 Прочие активы

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Незавершенные переводы (сч.30233-сч.30232) | 10124 | 7986 |
| Резервы на возможные потери сч.30226 | (139) | (88) |
| Корректировка резервов на возможные потери сч.47465 | - | 9 |
| Корректировка резервов на возможные потери сч.47466 | - | (1) |
| Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению сч.47423 | 40 | 120 |
| Начисленные проценты сч.47427 | 12 | - |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| НДС, начисленный к уплате или имущество не готово к использованию сч.60310 | 0 | 0 |
| Расчеты с поставщиками сч.60312 | 11 | 3739 |
| Госпошлина УФК по УР сч.60323 | 10 | 0 |
| Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности сч.60324 | (10) | |
| Расходы будущих периодов сч.61403 | 78 | 0 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам сч.47425 | (40) | (120) |
| Итого | 10086 | 11645 |

5.4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Коммерческие организации | 16935 | 8294 |
| Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика | 4910 | 5415 |
| Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа | 99 | 579 |
| Итого | 21944 | 14288 |

5.5 Прочие обязательства

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Расчеты по налогам и сборам | 454 | 502 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 812 | 892 |
| Расчеты с поставщиками (сч.60311) | 1356 | 61 |
| Итого | 2622 | 1455 |

5.6 Источники собственных средств

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Средства акционеров (участников) | 18000 | 18000 |
| Резервный фонд | 297 | 529 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 1598 | 64107 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 7586 | 13267 |
| Итого | 27481 | 95903 |

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе: | 647 | 2749 |
| -Проценты по депозиту в Банке России | 647 | 2749 |
| Всего процентных доходов | 647 | 2749 |

Процентные расходы за отчетный период, а также по состоянию на 30.06.2018 отсутствуют.

6.2 Комиссионные доходы и расходы

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные вознаграждения, в том числе: | 11190 | 12016 |
| -комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 96 | 108 |
| -комиссия за расчетное обслуживание сторонних карт | 13 | 217 |
| -информационно-технологическое взаимодействие при обеспечении расчетов | 11081 | 11674 |
| - комиссия за обслуживание БОС | 0 | 17 |
| Комиссионные расходы, в том числе: | 66 | 151 |
| - за расчетное и кассовое обслуживание | 18 | 106 |
| - за услуги Банка России в платежной системе Банка | 42 | 39 |
| - за услуги по договору Банковского платежного агента | 6 | 6 |
| Всего чистый комиссионный доход | 11124 | 11865 |

6.3 Операционные расходы

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на оплату труда | 3941 | 4490 |
| Налоги с ФОТ | 1187 | 1356 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 4 | 10 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 180 | 219 |
| Аренда основных средств и иного имущества | 1309 | 2100 |
| Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 31 | 36 |
| Расходы по приобретению материалов | 287 | 66 |
| Расходы на служебные командировки | 294 | 368 |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества | 73 | 73 |
| Расходы на рекламу | 28 | 0 |
| Расходы на связь и телекоммуникационные услуги | 1679 | 1741 |
| Расходы на аудит | 240 | 200 |
| Прочие организационные и управленческие расходы | 199 | 160 |
| Неустойки, штрафы, пени по прочим операциям | 1 | 0 |
| Итого | 9453 | 10819 |

6.4 Возмещение (расход) по налогам

| | на 30.06.2018 | на 30.06.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость | 50 | 59 |
| Возмещение (расход) по налогу на имущество | 5 | 3 |
| Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 254 | 516 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (29) | (6) |
| Итого | 280 | 572 |

Ставка налога на прибыль в течение первого полугодия 2019 года не изменялись, ставка НДС по состоянию на 01.01.2019 года увеличилась на 2 пункта и составила 20%.

6.5 Изменение резерва на возможные потери

За отчетный период изменение резерва на возможные потери составило следующие значения:

| | Начисление | Уменьшение | Корректировка | Изменение |
|---------------------------|------------|------------|---------------|-----------|
| РВП по прочим требованиям | 594 | 587 | 8 | 1 |
| Итого | 594 | 587 | 8 | 1 |

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

ПНКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации ПНКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала ПНКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01.07.2019 года:

| | на 31.12.2018 | на 30.06.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Уставный капитал | 18000 | 18000 |
| Дополнительный капитал (вклад, внесенный в имущество общества) | 1598 | 64107 |
| Резервный фонд | 297 | 529 |
| Нематериальные активы | (919) | (2819) |
| Прибыль за отчетный период (с учетом расходов будущих периодов) | 4500 | 3224 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 5629 | 10043 |
| Итого | 29105 | 93084 |

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 30.06.2018 и на 30.06.2019 ПНКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ПНКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о принимаемых ПНКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Деятельность ПНКО имеет свои особенности - кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риском. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих кредитным организациям.

Из основных рисков, которым подвержена деятельность ПНКО, можно выделить наиболее значимые риски: операционный риск, риск потери ликвидности, регуляторный (комплаенс) риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, -стратегический риск.

К основным факторам возникновения рисков относятся:

операционный риск: внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками кредитной организации или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем ПНКО, а также воздействие внешних событий;

риск потери ликвидности: несбалансированные финансовые активы и пассивы, низкое качество активов, некачественные управленческие решения, непредвиденные обстоятельства, ведущие к разовым денежным обязательствам ПНКО;

регуляторный (комплаенс) риск: риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

правовой риск: нарушение кредитной организацией или ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые ПНКО правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов;

риск потери деловой репутации: формирование о обществе негативного представления о состоянии ПНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

стратегический риск - неблагоприятные изменения результатов деятельности ПНКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также неспособность органов управления ПНКО учитывать изменения внешних факторов.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру, которая обеспечивает участие в управлении рисками в части идентификации и анализа факторов риска и событий риска всех без исключения внутренних подразделений и сотрудников ПНКО в рамках возложенных на них функций. Организационная структура ПНКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица). Система управления рисками в ПНКО организована таким образом, что при взаимодействии лиц и подразделений, принимающих решения по вопросам управления рисками, обеспечивается исключение возникновения конфликта интересов. Агрегирование всех данных по рискам, анализ рискованных событий, составление отчетности по рискам и доведение информации о рисках до органов управления ПНКО осуществляет Служба управления рисками.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом основаны на:

- активном вовлечении персонала в процессы выявления и контроля;
- проведении оценки достаточности капитала через установление величины аппетита к риску, в том числе по каждому виду значимого риска;
- обеспечении непрерывности мониторинга выявления рисков, в том числе за счет использования автоматизированных средств выявления рискованных событий;
- осуществлении контроля уровня рисков и представление ежедневной отчетности по фактическим величинам индикаторов риска органам управления.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Главной целью управления рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности ПНКО при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.

Управление рисками включает в себя:

Выявление рисков. На данном этапе происходит выявление и анализ рискового события, определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении ПНКО поставленных целей.

Оценка рисков. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов. Показателем количественной оценки является индикатор риска. Оценка выявленных рисков осуществляется всеми сотрудниками ПНКО и агрегируется Руководителем Службы управления рисками.

Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в ПНКО разрабатываются и утверждаются планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации.

Мониторинг рисков. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных. В рамках мониторинга рисков идентифицируются новые риски, не выявленные ранее, пересматривается оценка уровня риска, рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками, при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

9.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Отчетность о рисках формируется Службой управления рисками с периодичностью, установленной нормативными документами.

Отчет о текущем уровне совокупного риска представляется Председателю Правления Службой управления рисками ежедневно. Ежемесячно, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, Правлению представляется отчет о текущем уровне риск-аппетита и соблюдении пороговых значений индикаторов риска. Ежеквартально на Совет директоров для контроля и утверждения представляется отчет о текущем уровне риск-аппетита, соблюдении пороговых значений индикаторов риска и установленного уровня признания системы управления рисками эффективной.

Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.

9.6. Политика в области снижения рисков

Основной целью системы управления рисками является обеспечение эффективного управления капиталом ПНКО, обеспечение его достаточности для покрытия рисков. В целях контроля текущего уровня рисков и его динамики ПНКО осуществляет регулярный мониторинг рисков, определены следующие основные процедуры в целях исключения (минимизации) рисков ПНКО:

уклонение от риска (Risk elimination);

сокращение риска (Risk reduction) или принятие риска на себя (Risk retention);

принятие риска (Risk taking).

Данные процедуры позволяют достичь приемлемого уровня соотношения «риск-доход»

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития ПНКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования ПНКО на непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности ПНКО. Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности ПНКО к риску.

ПНКО определяет величину капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П.

В соответствии с требованием Банка России к величине капитала в размере 90 млн. руб. для небанковских кредитных организаций, в первом полугодии 2019 года ООО ПНКО ЭЛПЛАТ по состоянию на 01.07.2019 года сформирован собственный капитал в размере 93084 тыс.руб.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала ПНКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011г.

По состоянию на 30.06.2019 г. значение норматива Н1.3 составило 591,235%.

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитываемым предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

За отчетный период и предшествующие года единственным участником ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» были внесены вклады в имущество общества в общей сумме 64107 тыс. руб.:

| | За 2016 год | За 2017 год | За 2018 год | За 1 полуг.2019 |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Дополнительный капитал (вклад, внесенный в имущество общества) (тыс.руб.) | 598 | 1000 | 0 | 62509 |

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Порядок и условия оплаты труда в ПНКО регламентируются «Положением об оплате труда и премировании работников ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» (далее по тексту «Положение об оплате труда»), утвержденным Советом Директоров ПНКО. Целью данного Положения об оплате труда является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости ПНКО, максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития ПНКО, обеспечения удовлетворенности работников условиями труда для закрепления кадров.

Лицо, ответственное за подготовку решений Совета Директоров ПНКО по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии ПНКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – Руководитель департамента банковских операций. Руководителем департамента банковских операций является Председатель Совета Директоров Красноперов Константин Васильевич. В курируемую им функциональную область входит управление персоналом, а также контроль над системой оплаты труда.

Согласно Положению об оплате труда при организации системы труда ПНКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируется из гарантированных и негарантированных выплат.

Гарантированные выплаты включают в себя: должностной оклад (часовая ставка), доплаты за совмещение профессий и исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, обусловленной трудовым договором и прочие выплаты, производимые за труд в соответствии с нормативами рабочего времени и трудовым законодательством.

Не гарантированные выплаты состоят из: премий, выплачиваемых за достижение результатов и показателей эффективности деятельности работников, направленных на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности Работников ПНКО за выполнение поставленных задач, своевременное и качественное выполнение ими своих трудовых обязанностей, формирование корпоративного духа Работников, в том числе нефиксированная часть оплаты труда, и другие виды вознаграждений.

Премияльные выплаты могут производиться по итогам месяца, полугодия, года, также может выплачиваться единовременная премия за успешные и особо значимые результаты работы. Система премияльных выплат распространяется на всех работников ПНКО.

Размер премияльного фонда утверждается Председателем Правления. Утвержденный Председателем Правления премияльный фонд в дальнейшем подлежит распределению между структурными подразделениями ПНКО с учетом результатов деятельности как самого подразделения, так и индивидуальных показателей Работников.

Инструментами для определения эффективности деятельности Работников служат количественные показатели (отсутствие нарушений установленных значений обязательных нормативов ПНКО, положительный финансовый результат за отчетный период) и качественные показатели (отсутствие нарушений требований законодательства, нормативных документов Банка России, положений внутренних документов ПНКО, отсутствие (снижение общего количества) жалоб и претензий клиентов).

В соответствии с Положением о выплатах нефиксированной части оплаты труда в обществе с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» (утверждено Протоколом Совета директоров от 19.01.2018г. № 2) решение о выплате/невыплате нефиксированной части оплаты труда (премии, бонусы и иное поощрительное вознаграждение, связанное с результатами деятельности) принимается Советом директоров.

Нефиксированная часть оплаты труда определяется для следующих категорий работников:

- Работники, принимающие риски. (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер, Заместитель Главного бухгалтера);
- сотрудники службы управления рисками;
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

Общий по ПНКО размер нефиксированной части оплаты труда определяется решением Совета директоров с учетом следующего:

- расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые ПНКО в рамках деятельности риски и величину собственных средств, необходимую для покрытия принятых рисков и непредвиденного дефицита ликвидности;

- не менее 40% от общего объема вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, на основании решения Совета директоров может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Отсроченное вознаграждение может выплачиваться в случае отсутствия следующих событий: получения негативного финансового результата по ПНКО, увольнения работника из ПНКО.

- при получении негативного финансового результата по ПНКО в целом или по соответствующему направлению, и/или в случае, когда хотя бы один из Показателей не выполнен, Советом директоров может быть принято решение об отмене (сокращении) нефиксированной части оплаты труда.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда выплачивается с учетом следующего:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих

внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- соответствие качества выполнения работниками указанных подразделений задач, возложенных на них должностными инструкциями и Положениями о подразделениях и другими внутренними документами ПНКО;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

К управленческому персоналу ПНКО относятся:

-основной управленческий персонал, в его состав входит Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала ПНКО на 01 июля 2019 года составила 3 человека.

- иные работники, относящиеся в соответствии с занимаемой должностью к управленческому персоналу, Руководитель службы внутреннего аудита, Руководитель службы внутреннего контроля, Руководитель службы управления рисками, а также иные сотрудники, принимающие риски.

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся сотрудники Службы управления рисками и сотрудники подразделений внутреннего контроля.

Среднесписочная численность управленческого персонала ПНКО на 01 июля 2019 года составила 11 человек.

Численность персонала ПНКО с учетом внешних совместителей на 01 июля 2019 года составила 21 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение первого полугодия 2019 года управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили - 3979,0 тыс. руб. (в первом полугодии 2018 году -3557,0 тыс.руб.)

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

| Гарантированная часть | 1 полугод. 2018 год | 1 полугод. 2019 год |
|---|----------------------------|----------------------------|
| - управленческий персонал | 3557 | 3979 |
| <i>в том числе основной управленческий персонал</i> | 1587 | 1586 |
| <i>в том числе иные сотрудники</i> | 1970 | 2393 |
| - сотрудники, принимающие риски | 2847 | 2971 |
| Негарантированная часть | 0 | 0 |
| - управленческий персонал | 0 | 0 |
| <i>в том числе основной управленческий персонал</i> | 0 | 0 |
| <i>в том числе иные сотрудники</i> | 0 | 0 |
| - сотрудники, принимающие риски | 0 | 0 |
| В т.ч. Нефиксированная часть | 0 | 0 |
| - управленческий персонал | 0 | 0 |
| <i>в том числе основной управленческий персонал</i> | 0 | 0 |
| <i>в том числе иные сотрудники</i> | 0 | 0 |
| - сотрудники, принимающие риски | 0 | 0 |
| ВСЕГО фонд заработной платы | | |
| - управленческий персонал | 3557 | 3979 |
| <i>в том числе основной управленческий персонал</i> | 1587 | 1586 |
| <i>в том числе иные сотрудники</i> | 1970 | 2393 |
| - сотрудники, принимающие риски | 2847 | 2971 |

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в первом полугодии 2019 года не производилось.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, документами ПНКО не предусмотрены.

Независимая оценка системы оплаты в первом полугодии 2019 года не производилась. Система оплаты труда Советом Директоров ПНКО в отчетном периоде не пересматривалась. ПНКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда.

Председатель Правления
ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» Бобылев Денис Леонидович

Главный бухгалтер
ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» Лопатина Елена Викторовна

08 августа 2019 года