

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

## Содержание

1. Общая информация о кредитной организации .....	3
1.1. Информация о составе участников .....	3
1.2. Персональный состав Совета директоров НКО (на 01.07.2019г.) .....	4
1.3. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО .....	5
1.4. Коллегиальный исполнительный орган НКО .....	5
2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО .....	6
3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
3.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	12
4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	12
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	14
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	14
5.2. Чистая осужденная задолженность .....	15
5.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	15
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	16
5.5. Прочие активы .....	18
5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	18
5.7. Прочие обязательства .....	19
5.8. Средства учредителей .....	19
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	20
6.1. Клиентские доходы и расходы .....	21
6.2. Информация о расходах на содержание персонала .....	22
6.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	22
6.4. Информация об изменении сформированных резервов .....	22
6.5. Сопроводительная информация к статье отчета об уровне достаточности капитала .....	23
7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале .....	24
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах .....	24
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	25
Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и капиталом .....	26
10. Дивиденды .....	31
11. Информация о сделках по услуге прав требований .....	31
12. Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	31
13. Операции со связанными сторонами .....	33
14. Информация о системе оплаты труда .....	33
15. Прекращенная деятельность .....	38

## **1. Общая информация о кредитной организации**

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

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

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «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 01.07.2019 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 01.07.2019 года НКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В соответствии с выданной 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 электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

Списочная численность сотрудников НКО на 01.07.2019 года составила 28 человек (на 01.01.2019 года - 24 человек).

### **1.1. Информации о составе участников**

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.07.2019 года не изменился и составил 18 000 тыс. рублей.

Участниками НКО являются следующие лица:

тыс. руб.

№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли
1	Бурлаков Денис Валерьевич	10%	1 800,00
2	Бурлаков Кирилл Валерьевич	10%	1 800,00
3	Васеев Алексей Владимирович	10%	1 800,00
4	Коган Игорь Александрович	10%	1 800,00
5	Корнеев Алексей Владимирович	10%	1 800,00
6	Куранда Антон Анатольевич	10%	1 800,00
7	Локтев Александр Владимирович	10%	1 800,00
8	Мамнанов Руслан Рашитович	10%	1 800,00
9	Никонов Георгий Борисович	10%	1 800,00
10	Попова Оксана Алексеевна	10%	1 800,00
		100%	18 000,00

## 1.2. Персональный состав Совета директоров НКО (на 01.07.2019г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия, %
Бурлаков Денис Валерьевич	10
Бурлаков Кирилл Валерьевич	10
Куранда Антон Анатольевич	10
Мамнанов Руслан Рашитович	10
Никонов Георгий Борисович	10

**Председатель Совета директоров:**

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

**1.3. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО**

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

**1.4. Коллегиальный исполнительный орган НКО**

Персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО (на 01.07.2019г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доли участия, %
Бурлаков Кирилл Валерьевич	10
Козловская Марина Николаевна	-
Устинов Игорь Евгеньевич	-

**1.5. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 полугодие 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2019 года;
2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2019 года;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года;
- отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.07.2019 года;
- отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2019 года;
- отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2019 года;

4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЭПС» ООО на 1 июля 2019 года.

#### **1.6. Информация об органе, подписавшем годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность) подлежащую к раскрытию**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I полугодие 2019 года подписана единоличным исполнительным органом – Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером НКО.

## **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 новых платёжных сервисов с целью развития безналичных платежей в сети Интернет с использованием платёжных 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 клиенто-ориентированной НКО, основными принципами работы которого должны стать:

- подчиненность работы всех подразделений задачам расширения объемов продаж платёжных продуктов и услуг, рост клиентской базы;
- управление взаимоотношениями с клиентами;
- систематический мониторинг тарифных позиций НКО на рынке;
- предложение клиентам новых платёжных продуктов с учетом их востребованности, специфики бизнеса клиентов, отраслевой или территориальной специализации, ориентированность на определенные контингенты контрагентов и партнеров;
- создание максимально удобных для клиентов внешних условий для проведения операций, обусловленных наличием лицензий на их ведение;
- 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 сопутствующие 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 независимо от объема по-прежнему будет рассматриваться как одна из основных задач НКО.

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

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

В рамках этой политики НКО стремится предоставить каждому клиенту максимально полный комплекс платежных услуг, который ему необходим сейчас или может таковым стать в будущем. Для достижения указанной цели НКО будут проводиться исследования явных и скрытых предпочтений и потребностей существующих и потенциальных клиентов.

За 1 полугодие 2019 год прибыль НКО составила 82 346 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателем 2019 годом (10 476 тыс. руб.) в 7.9 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 73 новых ТСП).

### **3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 1 полугодии 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 нормативными 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 невыгодных условиях.

**Отражение доходов и расходов по методу «начисления»,** означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения (уплаты) денежных средств (их 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 правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность,** где активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риска на следующие периоды. При этом учетная политика НКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное 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,** в соответствии с чем счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в раздельном виде.

**Преемственность входящего 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 понятными информированному 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 внутрибанковских документов. НКО применяется оценка требований/условных обязательств на 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 подлежат 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, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную 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 первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлено, 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 расходы относится сумма амортизации в размере  $1/12$  годовой 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. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года НКО определяет наличие/отсутствие признаков того, что убыток от обесценения объекта 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 (снижение рыночных цен на активы, изменение экономических и правовых условий и пр.) и внутренних источников информации (моральный и физический износ 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 прироста 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 начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и 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 возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося 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 (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода 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, писем Министерства Финансов РФ и налоговых органов, иных нормативных документов.

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

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

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться два условия:

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

Обязанность 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».

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы 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 предъявить 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 произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка 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 осуществлять проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами.

**Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы,** 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 среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

### **3.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В I полугодии 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

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

## **4. 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 с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию 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 несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- 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 остатками на активных (пассивных) балансовых счетах 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 льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма не признанного ОНА на 01.07.2019г. - 592 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 вычитаемые временные разницы 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 использовать вычитаемые временные разницы. Таким образом, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам не признается.

#### **Сведения о фактах неприменении правил бухгалтерского учета**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО отсутствуют.

#### **Применение МСФО (IFRS) 9**

С 01.01.2019 года становится обязательным к применению в бухгалтерском учете требования Положений Банка России № 604-П от 02 октября 2017 года, № 605-П от 02 октября 2017 года, № 606-П от 02 октября 2017 года при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты».

Положение 605-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Указанные операции по размещению денежных средств в балансе НКО не совершаются, в соответствии с имеющейся у НКО лицензией Банка России за исключением денежных средств, размещенных НКО в депозит в Банке России по балансовым счетам 31902-31904 в зависимости от сроков размещения (от 1 до 10 дней), т. е. на срок менее года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России с учетом выбранной НКО в соответствии с указанием Банка России № 605-П модели осуществляется по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом, в связи с неприменением НКО метода эффективной процентной ставки, на основании абзаца 1 пункта 1.8.1 Положения 605-П.

Порядок применения Положения 604-П устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Перечень операций, установленный Банком России 604-П является закрытым. Указанные операции по привлечению денежных средств в балансе НКО не совершаются.

Положением 606-П устанавливается порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Указанные операции с ценными бумагами в балансе НКО не совершаются.

Влияние МСФО (IFRS 9) на показатели НКО (изменений в активах и обязательствах, статьях капитала) в отчетном периоде отсутствуют.

### **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс.руб.	на 1 июля 2019г.	на 1 января 2019г.
----------	------------------	--------------------

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30018	371
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	606	1 393
- Российской Федерации	606	1 393
за вычетом активов 2 и более категорий качества	606	1 393
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>30624</b>	<b>1 764</b>

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России, и по состоянию на 01.07.2019г. составил остаток в сумме 30 018 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019г. НКО открыто 3 корреспондентских счета в банках-резидентах РФ.

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

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров о переводах без открытия счетов в Системе RBK.Money и осуществления информационно-технологического взаимодействия, договоров о привлечении Банковского платежного агента, хозяйственных договоров, расчеты по комиссиям и т.д.

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО по состоянию на 01.07.2019 составил 606 тыс. рублей, на 01.01.2019 составил 1 393 тыс. рублей.

## 5.2. Чистая осудная задолженность

тыс. руб.	на 1 июля 2019г.	на 1 января 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	219 787	373 709
<b>Итого осудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>219 787</b>	<b>373 709</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого чистая осудная задолженность</b>	<b>219 787</b>	<b>373 709</b>

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 размещать денежные средства, предоставленные клиентами 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 осудная задолженность НКО по состоянию на 01.07.2019 представляет собой остаток денежных средств, размещенных в Банке России, в виде депозита сроком размещения 2-8 дней, и составляет 219 709 тыс. руб., а также начисленные проценты в сумме 78 тыс. руб.

## 5.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

#### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС, независимо от срока службы, учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

НКО разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Внутренним документом НКО является классификация основных средств по однородным группам.

При составлении классификации учитывается примерный перечень из Положения № 448-П.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться:

- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. В то же время не существует ограничений на применение различных сроков полезного использования к объектам, относящимся к одной однородной группе основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Нематериальные активы, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

Стоимость нематериальных активов отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования нематериальных активов. В отчетном периоде переоценка по нематериальным активам не проводилась.

В 1 полугодии 2019 года были приобретены основные средства (ноутбук, кофемашинка) на сумму 637 тыс. рублей, в 1 полугодии 2018 года на сумму 1 519 тыс. рублей. Операций по реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию в отчетном периоде не производилось. В 1 полугодии 2019 года амортизация по основным средствам начислена в сумме 329 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года - 96 тыс. рублей).

В 1 полугодии 2019 года нематериальные активы не приобретались, списания нематериальных активов не осуществлялось.

В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 58 тыс. рублей.

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.**

Движение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлен в таблице ниже:



тыс. руб.	Износ ОС	Недвижимость, временно неэксплуатируемая в основной деятельности	Возвещения в сооружении (строительстве) основных средств, НМА	Основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов на 1 января 2019г	0	0	505	1 759	559	157	2 980
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	303	637	0	1 129	2 269
в т.ч. за счет: Поступления за I полугодие	0	0	303	637	0	1 129	2 269
Доходная за I полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация из статьи «прочие активы» за I полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	0	0	638	329	58	1 045	2 070
в т.ч. за счет: Амортизационные отчисления за I полугодие	0	0	0	329	58	0	387
Выбытие за год	0	0	638	0	0	1 045	1 683
Реклассификация в статью «прочие активы» за I полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за I полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за I полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов средств на 1 июля 2019г	0	0	370	2 067	501	241	3 179

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов с учетом амортизации и материальных запасов по состоянию на 01.07.2019г. составила 3 179 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019г. составила 2 980 тыс. руб.

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 4 шт., пропускная система «Орлов Про», источник бесперебойного питания, 7 ноутбуков), мебель, кофемашинка.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

В I полугодии 2019 года НКО осуществляла затраты на приобретение объектов основных средств – ноутбуков и кофемашинки.

Ограничения на использование денежных средств на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. отсутствовали.

## 5.5. Прочие активы

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.07.2019	Остаток на 01.01.2019
Требования по прочим операциям	30233	0 <sup>1</sup>	0 <sup>2</sup>
Требования по прочим операциям	47423	188	188
Требования по получению процентов	47427	0	146
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	0 <sup>4</sup>	0 <sup>4</sup>
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	3	22
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	12 965	6 901
Расчеты с прочими дебиторами	60323	4 318	3 571
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	323	0
Расходы будущих периодов	61403	0	931
Резервы на возможные потери	30236	- 6 784	- 546
Резервы на возможные потери	47425	- 188	- 188
Резервы на возможные потери	60324	- 4 291	- 3 967
<b>ИТОГО:</b>		<b>6 534<sup>6</sup></b>	<b>7 038<sup>7</sup></b>

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

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

## 5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Остаток денежных средств клиентов на 01.07.2019г. составлял 557 тыс. руб. и не менялся с начала 2019 года.

НКО не допускались случаи невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении средств клиентов в течение 1 полугодия 2019 года.

<sup>1</sup> Исключается из состава прочих активов в связи с отрицательным салдо (30233–30232).

<sup>2</sup> Исключается из состава прочих активов в связи с отрицательным салдо (30233–30232).

<sup>3</sup> Включена в состав чистой общей задолженности.

<sup>4</sup> Показана отдельной строкой в ф. 0409006

<sup>5</sup> Показана отдельной строкой в ф. 0409006

<sup>6</sup> Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 60702.

<sup>7</sup> Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 60702.

## 5.7. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.07.2019	Остаток на 01.01.2019
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	30232	142 881 <sup>а</sup>	394 295 <sup>б</sup>
Суммы до выписки	47416	0	0
Обязательства по прочим операциям	47422	1 621	37
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	2 078	803
НДС полученный	60309	914	819
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	60	533
Расчеты с прочими кредиторами	60322	20000	706
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	980	242
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	615	615
<b>ИТОГО:</b>		<b>169 149</b>	<b>398 049</b>

Основную долю прочих обязательств составляют незавершенные расчеты НКО по переводам денежных средств без открытия банковских счетов перед получателями денежных средств.

## 5.8. Средства учредителей.

Объявленный уставный капитал НКО полностью оплачен и составляет:

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения	1800	1800
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>18000</b>	<b>18000</b>

## 5.9. Информация об операциях аренды.

У НКО заключены договоры операционной аренды (субаренды) помещений с возможностью их досрочного расторжения.

Договор аренды заключен с первоначальным сроком на 5 лет.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, в 1 полугодии 2019 года составила – 9 251 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – 3 394 тыс. руб.).

Договоры субаренды заключены на срок менее года. Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве доходов, в 1 полугодии 2019 года составила – 9 251 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – 1 058 тыс. руб.).

## 5.10. Источники собственных средств.

<sup>а</sup> Сальдо 30232-30233

<sup>б</sup> Сальдо 30232-30233

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период:

- уставный капитал НКО на 01.07.2019 года составил 18 000 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 18 000 тыс. руб.;

- резервный фонд на 01.07.2019 года сформирован в сумме 2 700 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 2 700 тыс. руб.;

- неиспользованная прибыль за отчетный период на 01.07.2019 года составила 97 671 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 15 325 тыс. руб..

Чистая прибыль НКО по итогам 2018 года составила 10 476 тыс. руб..

По решению Головного общего собрания участников (Протокол № 2 от 30.04.2019г.) дивиденды участникам НКО по итогам 2018 года не начислялись и не выплачивались.

Распределение прибыли за 2018 год отражено в балансе НКО 06.05.2019г.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основные статьи доходов и расходов.

Статья дохода и расхода	I полугодие 2019 года		I полугодие 2018 года	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
<b>Доходы</b>	<b>1 117 064</b>	<b>100</b>	<b>93 264</b>	<b>100</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	12 429	1	3 999	4
- по денежным средствам на счетах	12		133	
- по депозитам, размещенным в Банке России	12 417		3866	
Восстановление резервов	16 117	1	1 993	2
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т.ч.:	1 081 102	97	86 214	93
- осуществление переводов денежных средств	1 079 564		84583	
- от других операций	1 538		1631	
Прочие доходы:				
- доходы от аренды	7 416	1	1 038	1
<b>Расходы</b>	<b>1 017 342</b>	<b>100</b>	<b>90 020</b>	<b>100</b>
Процентные расходы	-	-	-	-
Расходы на содержание аппарата	13 012	1	9 054	10
Создание резервов	22 479	3	3 032	3
Начисленные налоги	2 873		1 328	1

Комиссионные расходы	956 961	94	63 646	71
Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	19 815	2	12 970	15
арендная плата	9 251		3 394	
аудит	240		267	
услуги связи, информационным систем	908		1 120	
амортизация	387		97	
спадание стоимости материальных запасов и ОС	517		127	
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	535		319	
другие организационные и управленческие расходы	7 977		7 646	
Налог на прибыль	17 376		781	
Прибыль	82 346		2 463	

Анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес в структуре доходов составляют доходы, полученные в виде комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, величина которых на отчетную дату составляет 97% (в 1 полугодии 2018 года – 93%).

В части расходов наибольшее влияние на финансовый результат оказали комиссионные расходы, величина которых в структуре расходов составляет 94% ((в 1 полугодии 2018 года – 71%).

#### 6.1. Комиссионные доходы и расходы

Основным источником доходов НКО в 1 полугодии 2019 года в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 90% общего объема доходов. Информации о структуре данного вида доходов приведена ниже.

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1 079 564	84 583
	1 081 102	86 214
<b>Итого комиссионные доходы</b>		
<b>Комиссионные расходы</b>		
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	956 950	62 602
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	0	1
Расходы за расчетные и кассовое обслуживание	11	993
	956 961	63 646
<b>Итого комиссионные расходы</b>		

## 6.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Расходы на заработную плату и премии	11 566	6 989
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	3 446	2 065
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу		0
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>15 012</b>	<b>9 054</b>

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

## 6.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

тыс. руб.	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	17 454	451
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-78	330
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2875	1 328
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>20 251</b>	<b>2 109</b>

## 6.4. Информация об изменении сформированных резервов:

тыс. руб.

Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Формирование	16 116	1 993
Восстановление	22 679	3 022
Изменение	-6 563	-1 029

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обеспечение прочих активов.

## 6.5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала:

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

### Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.07.2019 года

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Стоимость инструмента	Стоимость инструмента
		На 01 июля 2019 года	На 01 января 2019 года
1	Уставный капитал и эмиссионный доход	18 000,0	18 000,0
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	15 325,0	9 619,0
3	Резервный фонд	2 700,0	2 700,0
4	Источники базового капитала	36 025,0	30 319,0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	871,0	929,0
6	Базовый капитал	35 154,0	29 390,0
7	Основной капитал	35 154,0	29 390,0
8	Источники дополнительного капитала	80 867,0	4 795,0
9	Дополнительный капитал	80 867,0	4 795,0
10	Собственные средства (капитал)	116 021,0	34 185,0
11	Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	154 977,0	397 171,0

Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации. В отчетном периоде показателей прочего совокупного дохода, влияющих на уровень добавочного капитала нет.

В информации об уровне достаточности капитала показателем, уменьшающим сумму источников базового капитала, является сумма нематериальных активов. По состоянию на 01 июля 2019 года – 871,0 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 929,0 тысяч рублей.

#### **Инструменты дополнительного капитала (прочего совокупного дохода)**

Источником дополнительного капитала на отчетную дату является прибыль текущего года. Расшифровка прибыли приведена в разделе «Информация к отчету о финансовых результатах НКО».

### **7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход НКО за 1 полугодие 2019 года составил 97 671 тыс. руб. В отчетном периоде НКО не применяла ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Прочий совокупный доход НКО состоит из прибыли текущего периода.

### **8. 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 особенностей осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция № 137-И) установлен норматив достаточности собственных средств капитала Н1.3 (минимально допустимое числовое значение норматива 2%).

С учетом разработанной Стратегии развития НКО на период 2018-2020 гг., Стратегии по управлению рисками и капиталом, по результатам идентификации значимых рисков с использованием нормативного подхода к значимым для НКО рискам относятся: кредитный риск, операционный риск, и риск ликвидности. По указанным рискам осуществлена количественная оценка и размер совокупного уровня риска 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 полугодия 2019 года НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив Н1.3 (с учетом СПОД)		8.6
Норматив Н15.1 (с учетом СПОД)		164.2



Норматив Н1.3 (по форме 0409135)	74,863	11,417
Норматив Н13.1 (по форме 0409135)	725,791	200,357

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Наименование статьи	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	30 018	807
3	Средства в кредитных организациях по форме 0409806	606	41 190
4	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь с учетом созданного резерва	0	0
5	Средства в кредитных организациях, включаемые в расчет по форме 0409814	606	41 190
	<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>30 624</b>	<b>41 997</b>

По состоянию на 01.07.2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 30 624 тыс. руб. Увеличение денежных средств за 1 полугодие 2019 года составило 28 860 тыс. руб. За соответствующий период 1 полугодие 2018 года остаток денежных средств и их эквивалентов составил 41 997 тыс. руб. Увеличение денежных средств за 1 полугодие 2018 года составило 36 725 тыс. руб.

В отчете о движении денежных средств за отчетный период отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- комиссии, полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- движением денежных средств по средствам других кредитных организаций;

По состоянию на 01.07.2019г. в НКО отсутствовали (остатки и операции):

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

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств (мена, новация и д.т.).

## **Информации 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 значимых банковских рисков.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние 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). Органами 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 рассмотрение рисков в связке 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 риск 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 реализации стратегических планов НКО.

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

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

### *Кредитный риск*

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

При управлении, оценке и контроле кредитного риска НКО руководствуется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных 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» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов, так и на уровне портфелей однородных 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 их деятельности, географическим зонам (НКО осуществляет операции только в рублях).

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска на 01.07.2019г. составляет 1 124 809 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019г. объем требований вырос в 1,7 раза (на 01.01.2019г. составлял 655 187 тыс. руб.). Изменение объема требований произошло, в основном, за счет увеличения требований к банкам контрагентам по операциям переводов денежных средств без открытия банковского счета. Увеличение степени подверженности кредитному риску произошло вследствие увеличения масштабов осуществляемых кредитной организацией операций. По состоянию на 01.07.2019г. объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по видам контрагентов как и ранее сконцентрирован, в основном, на депозите в Банке России (19,5%) и требованиях к банкам – резидентам РФ (77,7%) (по состоянию на 01.01.2019г. концентрация составляла 60,5% и 38,2% соответственно), что соответствует видам операций, которые может осуществлять НКО по имеющейся лицензии.

По состоянию на 01.07.2019г. 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 в соответствии 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 01.07.2019г. активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, составляют 895 547 тыс. руб., из которых основная доля приходится на активы 1 и 2 категории качества в объеме 891 107 тыс. руб. или 99,5% активов. Размер фактически сформированных резервов составляет 10 862 тыс. руб. Просроченная задолженность составляет 3 778 тыс. руб. (сроком свыше 180 дней). Просроченная задолженность зарезервирована 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 их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе сроков востребования и погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- чрезмерная зависимость привлечения 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 переводов

денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», и Положением по управлению рисками и 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 Н15.1 на ежедневной основе. В соответствии с данными ф.0409135 По состоянию на 01.07.2019г. норматив ликвидности составляет 725,791%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив ликвидности составляет 203,357%.

По состоянию на 01.07.2019г. совокупный объем ликвидных активов сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней составляет 1 124 809 тыс. руб., совокупный объем обязательств НКО на 01.07.2019г. составляет 134 977 тыс. руб. со сроком привлечения до востребования.

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

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

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

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

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

#### *Операционный риск*

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

Управление и оценка операционного риска осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими 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 всевозможных сбоев;
- создание методов ранжирования случаев сбоев 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, повлекшим за собой потери;
- 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 и 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:

- выполнение требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных органов, регулирующих и контролируемых 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 контролёра, а также подписание первичных документов одним лицом, если это специально не установлено приказом по НКО);
- порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, об участии НКО в различных проектах в 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 обычаев делового оборота;
- обеспечение информационной безопасности НКО (включая банковские технологии), соблюдение коммерческой и банковской тайны;
- разработка комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В соответствии с внутренними документами в НКО ведется учет фактов операционного риска и рассчитывается капитал на его покрытие. В 1 полугодии 2019 году не зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска. Размер

операционного риска за 1 полугодие 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 капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования 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 всесторонней 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 и целям 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;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала НКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика НКО в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между 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 01.07.2019г. составляет 116 021 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019г. собственные средства выросли на 79 460 тыс. руб. (на 01.01.2019г. составляли 36 561 тыс. руб.). Основной причиной роста собственных средств выступает финансовый результат от деятельности НКО.

В течение отчетного периода НКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 на ежедневной основе. По данным ф.0409135 по состоянию на 01.07.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет 74,863%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив составлял 11,417%. Основной причиной снижения достаточности собственных средств стало увеличение масштабов деятельности НКО за отчетный период.

## **10. Дивиденды**

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

## **11. Информация о сделках по уступке прав требований**

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 1 полугодии 2019 года не заключались.

## **12. 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:***

Настоящий Перечень разработан в соответствии с Положением «О коммерческой тайне» и представляет собой совокупность категорий сведений, в соответствии с которыми сведения относятся к коммерческой тайне, и устанавливается соответствующий режим КТ.

### **Организационная деятельность**

- Внутренние документы НКО, описывающие порядок совершения операций в НКО, за исключением типовых форм договоров и тарифов, а также иных документов, предоставляемых контрагенту при заключении договора.
- Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления деятельности НКО.
- Сведения о новых банковских технологиях, продуктах или услугах, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса или сделок.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы управления НКО и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний руководства НКО.
- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства НКО.
- Сведения о результатах изучения рынка, содержащие оценки состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры.
- Сведения о подготовке и результатах проведения 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 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.

#### **Финансово-экономическая деятельность**

- 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.

#### **Обеспечение интересов клиентов**

- Внутренние документы НКО, описывающие его деятельность в области работы с клиентами.
- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержания соглашений с ними, а также о конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о картах международных платежных систем, выпущенных участниками расчетов, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о конкретных условиях проводимых сделок.

#### **Обеспечение информационной безопасности**

- Сведения о разработке и внедрении программных средств и технологических комплексов обработки банковской информации:
  - топология локальных и глобальных корпоративных вычислительных сетей;
  - алгоритмы работы программного обеспечения;
  - учетные данные пользователей компьютерных систем НКО;
  - места расположения вычислительного центра и серверов, архивов и копий учетных данных;
  - время, методы и каналы связи, применяемые при обмене информацией с объектами НКО, клиентами, контрагентами и банками-корреспондентами;
  - методы и порядок архивации данных;
  - сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения;
  - секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения об оснащении объектов НКО сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
- Сведения о банковских технологиях и безопасности информации:
  - перечень и содержание прикладных задач, решаемых с использованием средств вычислительной техники (далее по тексту – СВТ);
  - состав, характеристик и функциональное предназначение в корпоративной сети НКО конкретных образцов СВТ, общего и специального программного обеспечения;
  - основные каналы приобретения СВТ, общего и специального программного обеспечения;
  - перспективные планы по модификации и модернизации применяемой техники и технологии, текущее положение с их реализацией;
  - комплекс мер по технологическому ограничению доступа персонала к ресурсам корпоративной сети;
  - физическое размещение компонентов корпоративной сети НКО, в том числе общего и специального программного обеспечения, коммутационных и распределительных щитов электропитания и связи;
  - программные и аппаратные средства защиты ресурсов корпоративной сети НКО от несанкционированного доступа;



- каналы связи, используемые для подключения к внешним, в том числе глобальным информационным, телекоммуникационным и др. сетям;
  - данные сотрудников, имеющих широкое полномочия доступа в корпоративную сеть НКО;
  - нормативная документация, регламентирующая содержание и порядок реализации мер по ограничению доступа в корпоративную сеть НКО и сохранения целостности информационных ресурсов сети;
  - аутентификационные параметры пользователей корпоративной сети НКО.
- Сведения о средствах криптографической защиты:
- сведения о существующих и предполагаемых к внедрению в НКО средствах криптографической защиты информации;
  - сведения, раскрывающие систему, средства и методы криптографической защиты информации;
  - порядок хранения и обращения носителей ключевой информации;
  - секретные ключи шифрования;
  - организация доступа в помещения, где размещены технические средства (криптосерверы, автоматизированные рабочие места администратора безопасности и т.п.) и хранилища с носителями ключевой информации;
  - порядок передачи носителей ключевой информации удаленным пользователям (клиентам) систем электронного обмена информацией;
  - сведения о лицах, обладающих правом электронно-цифровой подписи;
  - расписание и процедура смены ключей шифрования и электронной подписи в системах электронного обмена информацией;
  - результаты обследования (проверки, инспектирования) условий эксплуатации автоматизированных рабочих мест со встроенными средствами криптозащиты систем электронного обмена информацией;
  - обобщенные справочники открытых ключей криптозащиты и электронной подписи абонентов систем электронного обмена информацией.

#### **Безопасность сотрудников**

- 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 работников НКО в нерабочее время.
- Сведения о служебном и личном автотранспорте руководства НКО, маршрутах передвижения на нем.

#### **Система управления и принятия решений:**

- процедуры выработки и принятия основных решений;
- информационно-аналитическая и прогнозная информация, используемая при принятии решений, источники ее поступления и используемые методы обработки;
- результаты изучения рынка, содержащие оценку состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры по отношению к НКО;
- оригинальные методы управления НКО и их практическая реализация;
- оригинальные методики оценки, контроля и ограничения рисков деятельности и их практическое применение;
- подготовка, принятие и исполнение отдельных решений руководства НКО по коммерческим, организационным, производственным, технологическим и иным вопросам;
- сведения об убыточных и рискованных операциях;
- сведения о лицах, принимающие ключевые решения;
- факты проведения, цели, предмет и результаты совещаний и заседаний;
- директивы по проведению переговоров со сторонними организациями, в т.ч. границы полномочий должностных лиц на этих переговорах;
- подготовка к торгам или аукционам и их результаты;
- планируемые рекламные акции и их направленность;

- позиции НКО при ведении судебных и арбитражных дел, разглашение которых может принести ущерб НКО.

#### **Организационно-штатная структура, кадры и социальная сфера:**

- должностные обязанности сотрудников и степень их осведомленности в конкретных сферах деятельности НКО;
- система подбора кадров и комплектование структурных подразделений персоналом;
- назначение, задачи и функции структурных подразделений;
- используемая в коллективе система стимулов, укрепляющих дисциплину, повышающих производительность труда;
- имеющиеся противоречия между коллективом НКО и госструктурами, другими сторонними организациями;
- распорядок дня, текущие планы деятельности в служебное и во внеслужебное время руководства НКО;
- номера телефонов мобильной корпоративной сети руководства НКО;
- марки и государственные номера служебного автотранспорта НКО.

#### **Система физической защиты, технической и инженерной укреплённости:**

- сведения о физической и технической системах охраны, используемых средствах защиты помещений НКО;
- организация и осуществление пропускного и внутриобъектового режимов на объектах НКО;
- состав дежурной смены охраны, расположение постов охраны внутри и во вне объектов НКО;
- техническое оснащение дежурной смены охраны;
- графики заступления на дежурство персонала охраны;
- сведения о порядке обеспечения личной безопасности руководителей и ведущих специалистов НКО;
- сведения об инженерной укреплённости зданий и помещений НКО;
- технические средства охраны и сигнализации, их характеристики и физическое размещение внутри и во вне объектов НКО;
- сведения об индивидуальных кодах доступа к техническим средствам охраны и сигнализации;
- сведения о местах расположения помещений и проходов к ним, оборудованных для хранения материальных ценностей, а также установленных в них инженерных укреплённых;
- сведения о сроках, размерах, способах доставки ценностей, в том числе документов, содержащих коммерческую тайну, на объекты и с объектов НКО;
- сведения об обстоятельствах хищения и утраты ценностей при их транспортировке, а также о хищениях, поджогах, ограблениях на объектах НКО.

#### **Информация, составляющая банковскую тайну:**

НКО гарантируют тайну об операциях, о счетах своих клиентов и корреспондентов. Все работники НКО обязаны хранить тайну об операциях, о счетах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, если это не противоречит федеральному закону.

Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются сведения:

- о счете любого вида (расчетном, текущем, бюджетном, валютном, депозитном, корреспондентском и т.п.);
- 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 счетов или электронных средств платежа и т.п.;

- об операциях по счету, электронному средству платежа, или о переводах без открытия счетов: зачисление поступающих на счет клиента денежных средств, в том числе, электронных, выполнение его распоряжения о перечислении соответствующих сумм, 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, на условиях, предусмотренных договором банковского счета;
- о межбанковских операциях: совершение взаимных операций, предусмотренных лицензиями.
- О клиенте:
  - для физических лиц: паспортные данные, сведения об операциях и остатках на счетах или ЭСП, данные о наличии или отсутствии счетов, иные обязательства клиента и т.п.;
  - 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.п.;
- любые другие сведения о клиентах, ставшие известными НКО в процессе осуществления им банковских операций и иных сделок, предусмотренных ст. 5 Закона № 395-1.

### 13. 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.

### 14. 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 принимаемых рисков. Система оплаты труда отражает политику НКО в области мотивации персонала и определяет порядок оплаты труда работников, порядок и нормы выплаты премий и надбавок работникам НКО.

Оплата труда работника производится в соответствии с установленными сроками и требованиями ТК РФ.

Выплата заработной платы работнику производится не реже, чем каждые полмесяца по фактически отработанному времени: 5-го числа (за период с 16 по последний день месяца, за который начисляется заработная плата) и 20-го числа (за период с 1 по 15 число текущего месяца).

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

НКО осуществляет компенсационные и стимулирующие выплаты нестандартного характера:

- компенсации работникам, совмещающим работу с обучением; компенсации, связанные с расторжением трудового договора, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника и др.) в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ. Размер выплат определяет Председатель Правления НКО.

- НКО производит доплату на период временной нетрудоспособности работника до размера должностного оклада, но не более чем за 7 (Семь) рабочих дней в

квартал, в размере разницы между должностным окладом работника и причитающейся ему в соответствии с действующим законодательством суммой пособия по его временной нетрудоспособности. Доплата производится после предоставления оригинала листа нетрудоспособности.

➤ **Материальная помощь.**

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств работнику и/или ближайшим родственникам работника может быть выплачена материальная помощь в размере не более 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей до вычета подоходного налога, не чаще одного раза в год, в следующих случаях:

- смерти мужа, жены, сына, дочери, отца, матери, брата, сестры;
- значительного ущерба, причиненного жилищу работника вследствие пожара, природных катаклизмов или иных чрезвычайных ситуаций;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- получения увечья или иного причинения вреда здоровью;
- тяжелого материального положения и в иных случаях острой нужды в денежных средствах;
- смерти работника.

Предоставление материальной помощи производится при представлении работником и/или ближайшим родственником документов, подтверждающих наступление чрезвычайных обстоятельств и личного заявления.

Премия за рекомендации кандидатов на открытые вакансии.

Работнику может быть выплачена премия за рекомендацию кандидата на открытую позицию и его успешное прохождение испытательного срока.

Премия в размере 34 483 (Тридцать четыре тысячи четыреста восемьдесят три) рубля до вычета налогов. В полном объеме выплачивается работникам за рекомендацию кандидата по результатам успешного завершения испытательного срока в течение одного месяца, следующего за отчетным.

Премия не выплачивается непосредственным руководителям подразделений в случае, если вакансия открыта в подчиненном им подразделении, а также работникам, отвечающим за подбор персонала.

Выплаты иного характера осуществляются по решению Председателя Правления (за выполнение особо важной работы и т.п.).

***Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда***

Специальный орган НКО, к 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, соответствующие 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.

***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 общих принципах системы оплаты труда НКО, в 1 полугодии 2019 года включало в себя только фиксированное вознаграждение (должностной оклад).

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.

*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 кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, несет Правление НКО, в связи с чем иные работники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. На 01.07.2019г. в состав правления входит 3 человека.

Размер должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, 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 кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, а также компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), определяется решением Совета директоров НКО. Совет директоров НКО в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе в связи с изменениями стратегии развития НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков принимает решения о сохранении или пересмотре данных выплат.

Оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда НКО осуществляется Советом директоров НКО.

Выплата вознаграждений членам Правления НКО осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

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

Выплаты отсроченных вознаграждений в 1 полугодии 2019 года отсутствовали.

НКО обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с требованиями Банка России. Раскрытие информации обеспечивается путем опубликования на сайте НКО (<http://www.nso-sps.ru>) в составе годовой отчетности.

#### 15. 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. Колловская

«\_05\_» августа 2019г.

