

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Электронный платежный
сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2019 год**

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации	3
1.1. Информация о составе участников	4
1.2. Персональный состав Совета директоров НКО на 01.10.2019г.:	4
1.3. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО	4
1.4. Коллегиальный исполнительный орган НКО	5
1.5. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
1.6. Информация об органе, подписавшем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию	5
2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО.....	5
3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	11
4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
5.2. Чистая ссудная задолженность	14
5.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	15
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
5.5. Прочие активы	18
5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
5.7. Прочие обязательства	19
5.8. Средства учредителей	20
5.9. Информация об операциях аренды.....	20
5.10. Источники собственных средств	20
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	21
6.1. Комиссионные доходы и расходы	22
6.2. Информация о расходах на содержание персонала.....	23
6.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	23
6.4. Информация об изменении сформированных резервов:	23
6.5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала:	23
7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале	25
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	25
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	26
10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и капиталом.....	27
11. Дивиденды	32
12. Информация о сделках по уступке прав требований	32
13. Операции со связанными сторонами	32
14. Информация о системе оплаты труда.....	32
15. Прекращенная деятельность.....	34

1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество 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, эт/пом/пом 6/8/10

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.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 30 сентября 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до тысяч.

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019 года составила 28 человек (на 01.01.2019 года - 24 человек).

1.1. Информация о составе участников

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.10.2019 года не изменился и составил 18 000 тыс. руб.

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	Ванеев 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	Маннанов Руслан Рашитович	10%	1 800,00
9	Никонов Георгий Борисович	10%	1 800,00
10	Попова Оксана Алексеевна	10%	1 800,00
	ИТОГО	100%	18 000,00

1.2. Персональный состав Совета директоров НКО на 01.10.2019г.:

Председатель Совета директоров:

Бурлаков Денис Валерьевич

В состав Совета директоров НКО входят:

Бурлаков Кирилл Валерьевич

Куранда Антон Анатольевич

Маннанов Руслан Рашитович

Никонов Георгий Борисович.

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) – Бурлаков Кирилл Валерьевич.

1.4. Коллегиальный исполнительный орган НКО

Персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО на 01.10.2019г.:

Бурлаков Кирилл Валерьевич
Козловская Марина Николаевна
Катасонова Галина Васильевна.

1.5. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года;
2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 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 01.10.2019 года;
 - отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
 - отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
 - отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЭПС» ООО за 9 месяцев 2019 года.

1.6. Информация об органе, подписавшем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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 2018-2020гг., утвержденной решением Совета Директоров НКО «ЭПС» (ООО) (Протокол № 15 от «27» декабря 2017г.), приоритетом в развитии бизнеса НКО на ближайшие три года являются:

- совершенствование новых платежных сервисов с целью развития безналичных платежей в сети Интернет с использованием платежных карт и электронных денежных средств;

- расширение и диверсификация клиентской базы.

- развитие операций, приносящих комиссионный доход.

Одним из принципиальных элементов Стратегии развития НКО является ее клиентоориентированность. Поэтому одной из главных задач является построение клиентоориентированной НКО, основными принципами работы которого должны стать:

- подчиненность работы всех подразделений задачам расширения объемов продаж платежных продуктов и услуг, рост клиентской базы;

- управление взаимоотношениями с клиентами;

- систематический мониторинг тарифных позиций НКО на рынке;

- предложение клиентам новых платежных продуктов с учетом их востребованности, специфики бизнеса клиентов, отраслевой или территориальной специализации, ориентированность на 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 9 месяцев 2019 года прибыль НКО составила 125 997 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2019 года (10 476 тыс. руб.) в 12 раз 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 123 новых ТСП).

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО за 9 месяцев 2019 года 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 персмен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность, где активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом учетная политика НКО должна обеспечивать большую 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 развернутом 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 портфельной и/или 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.

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

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

НКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Суммы налога, 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 одно из ранее наступивших условий:

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

НКО ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС.

Приобретенные основные средства и нематериальные активы приходятся 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 предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях 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

За 9 месяцев 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.

За 9 месяцев 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 понесения 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 01.10.2019г. – 1 933 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 неприменения 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

<i>тыс. руб.</i>		
	на 1 октября 2019г.	на 1 января 2019г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30000	371
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	264	1 393
- Российской Федерации	264	1 393
за вычетом активов 2 и более категории качества	264	1 393
Итого денежные средства и их эквиваленты	30264	1 764

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России, и по состоянию на 01.10.2019 года составил остаток в сумме 30 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года 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 осуществлении информационно-технологического взаимодействия, договоров о привлечении Банковского платежного агента, хозяйственных договоров, расчеты по комиссиям и т. д.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО по состоянию на 01.10.2019 года составили 264 тыс. руб., на 01.01.2019 года составил 1 393 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года отсутствовали.

5.2. Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>		
	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	768 915	393 700
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	768 915	393 700
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	768 915	393 700

Согласно статье 62.1 Федерального Закона от 10.07.2002 г. № 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 ссудная задолженность НКО по состоянию на 01.10.2019 года представляет собой остаток денежных средств, размещенных в Банке России, в виде депозита сроком размещения на 1 день, и составляет 768 915 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

Основные средства

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.

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляется в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного пользования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

За 9 месяцев 2019 года были приобретены основные средства (ноутбуки, кофемашина) на сумму 637 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года на сумму 1 969 тыс. руб. Операций по реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию в отчетном периоде не производилось. За 9 месяцев 2019 года амортизация по основным средствам начислена в сумме 530 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 228 тыс. руб.).

Информация по амортизационным группам и срокам полезного использования основных средств представлена в таблице за 9 месяцев 2019 года:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2019			Поступление в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.10.2019		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 2 (от 2 до 3 лет) Офисное оборудование	430	430	0	0	0	430	430	0
Группа 3 (от 3 до 5 лет) Офисное оборудование	1 401	422	979	408	0	1 809	774	1 035
Группа 3 (от 3 до 5 лет) Офисное оборудование, прочее	0	0	0	229	0	229	47	182
Группа 4 (от 5 до 7 лет) Офисное оборудование, мебель	591	66	525	0	0	591	155	436
Группа 4 (от 5 до 7 лет) Офисное оборудование	279	24	255	0	0	279	65	214
Итого:	2 701	942	1 759	637	0	3 338	1 471	1 867

Информация по каждому классу основных средств, за исключением величины балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации на 01.10.2019 г. приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

	оборудование (мебель)	Оборудование и банковская техника	Автомобили	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 01.10.2019	436	1 249	0	182	1 867

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 1 471 тысяч рублей составила 1 867 тысячи рублей.

Нематериальные активы

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.

Информация по нематериальным активам и срокам полезного использования представлена в таблице за 9 месяцев 2019 года:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2019			Поступле ние в отчетном периоде	Выбыло в отчетно м периоде	Остаток на 01.10.2019		
	Балансо вая стоимо сть	Амортиза ция	Остаточ ная стоимо сть			Балансова я стоимо сть	Амортиза ция	Остаточ ная стоимо сть
Группа4 (от 5 до 7 лет)	954	25	929	141	0	1 095	112	983

За 9 месяцев 2019 года осуществлены вложения в приобретение нематериальных активов в сумме 141 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года – 272 тыс. руб. Списания нематериальных активов за отчетный период 2019 года и аналогичный период 2018 года не осуществлялось.

В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 87 тыс.руб., за 9 месяцев 2018 года – 9 тыс. руб.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Здан ия ОС	Недвижи мость, временно неисполь зуемая в основной деятельн ости	Вложения в сооружение (строительст во) основных средств, НМА	Основные средства	НМА	Матери альные запасы	Итого
Остаточная 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	644	637	0	2 567	3 848
в т.ч. за счет: Поступления за 9 месяцев	0	0	644	637	0	2 567	3 848
Дооценка за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация из статьи «прочие активы» за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	0	0	637	530	87	1 914	3 168
в т. ч. за счет: Амортизационные отчисления за 9 месяцев	0	0	0	530	87	0	617

Выбытие за год	0	0	637	0	0	1 914	2 551
Реклассификация в статью «прочие активы» за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов средств на 1 октября 2019г	0	0	512	1 866	472	810	3 660

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов с учетом амортизации и материальных запасов по состоянию на 01.10.2019 года составила 3 660 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года составила 2 980 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

За 9 месяцев 2019 года НКО осуществляла затраты на приобретение объектов основных средств – ноутбуков и кофемашины.

5.5. Прочие активы

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.10.2019	Остаток на 01.01.2019
Требования по прочим операциям	30233	0 ¹	0 ²
Требования по прочим операциям	47423	196	188
Требования по получению процентов	47427	3	146
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	0 ⁴	0 ⁵
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	0	22
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	19 952	6 901
Расчеты с прочими дебиторами	60323	3 492	3 571
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	323	0
Расходы будущих периодов	61403	0	911
Резервы на возможные потери	30226	0	- 546
Резервы на возможные потери	47425	- 192	- 188
Резервы на возможные потери	60324	- 4 999	- 3 967
ИТОГО:		18 772⁶	7 038⁷

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

¹ Исключается из состава прочих активов в связи с отрицательным сальдо (30233-30232).

² Исключается из состава прочих активов в связи с отрицательным сальдо (30233-30232).

³ Включена в состав чистой ссудной задолженности

⁴ Показана отдельной строкой в ф. 0409806

⁵ Показана отдельной строкой в ф. 0409806

⁶ Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 61702.

⁷ Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 61702.

- требованиями к АКБ «Русславбанк», отраженные на балансовом счете 47423 в сумме 188 тыс. руб.;
- требованиями по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 197 тыс. руб.;
- суммой недостачи, 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, входили средства физических лиц, поступивших для осуществления переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета. Данные обязательства отражались в балансе НКО на балансовом счете 40903.

Уменьшение остатка электронных денежных средств по состоянию на 01.10.2019 года связано с принятием решения НКО о признании остатков денежных средств, учитываемых на балансовом счете 40903, кредиторской задолженностью и переносе их на балансовый счет 47422. Решение принято в связи с прекращением обслуживания "электронных" кошельков физических лиц и расторжением договоров в соответствии с Договором оферты.

Остаток денежных средств клиентов на 01.10.2019 года составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2019 года -557 тыс. руб.).

НКО не допускались случаи невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении средств клиентов за 9 месяцев 2019 года.

5.7. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.10.2019	Остаток на 01.01.2019
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	30232	677 014 ⁸	394 295 ⁹
Суммы до выяснения	47416	0	0
Обязательства по прочим операциям	47422	6 154	37
Расчеты по налогам и сборам	60301	249	0
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	2 236	802
НДС полученные	60309	772	819
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	0	533
Расчеты с прочими кредиторами	60322	0	706
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	954	242
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	615	615
ИТОГО:		687 994	398 049

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

⁸ Сальдо 30232-30233 с учетом резерва на возможные потери, учтенного по балансовому счету 30226

⁹ Сальдо 30232-30233

5.8. Средства учредителей.

Объявленный уставный капитал НКО полностью оплачен и составляет:

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	1800	1800
Итого уставный капитал	18 000	18 000

5.9. Информация об операциях аренды.

У НКО заключены договор аренды помещений с возможностью их досрочного расторжения в дату 31 декабря 2021 года с уведомлением не позднее 04 июля 2021 года.

Договор аренды заключен с первоначальным сроком на 5 лет, без права продления договора.

Размер арендной платы включает в себя: постоянную часть арендной платы, плату за автостоянку, переменную часть арендной платы, эксплуатационные расходы.

Сумма минимальных арендных платежей за первый год аренды помещения согласно договора составляет 19 163,21 рублей (без НДС) за один квадратный метр, плата за предоставление разрешения на автостоянку – 12 000,00 рублей (без НДС) в месяц.

Размер арендной платы подлежит ежегодной индексации согласно условиям, указанным в договоре.

Договором предусмотрен обеспечительный платеж, который также, согласно условиям договора, индексируется.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, за 9 месяцев 2019 года составила – 14 755 тыс. руб., в том числе арендные платежи – 13 746 тыс. руб., переменная часть арендной платы – 499 тыс.руб., эксплуатационные расходы – 510 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 6 199 тыс. руб., в том числе арендные платежи – 5 809 тыс. руб., переменная часть арендной платы – 240 тыс.руб., эксплуатационные расходы – 150 тыс. руб.).

У НКО заключены договоры субаренды помещений с возможностью их досрочного расторжения.

Договоры субаренды заключены на срок менее года, без права продления договора.

Размер арендной платы включает в себя: арендную плату и эксплуатационные расходы.

Сумма минимальных арендных платежей по субаренде, согласно договорам, составляет 3 600,00 рублей (в т. ч. НДС) за один квадратный метр.

Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве доходов, без выделения арендной платы и эксплуатационных расходов за 9 месяцев 2019 года составила – 11 124 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 4 828 тыс. руб.).

5.10. Источники собственных средств.

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 01.10.2019 года составил 18 000 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 18 000 тыс. руб.;

- резервный фонд на 01.10.2019 года сформирован в сумме 2 700 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 2 700 тыс. руб.;

- неиспользованная прибыль за отчетный период на 01.10.2019 года составила 125 997 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 Годового 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.

Статьи доходов и расходов	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	1 668 438	100	1 67 699	100
Процентные доходы, всего, в том числе:	17 245	1	7 281	4
- по денежным средствам на счетах	75		164	
- по депозитам, размещенным в Банке России	17 170		7 117	
Восстановление резервов	30 883	2	5 157	3
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т. ч.:	1 609 186	96	150 433	90
- осуществление переводов денежных средств	1 606 954		149 358	
- от других операций	2 232		1 075	
Прочие доходы:				
- доходы от аренды	11 124	1	4 828	3
Расходы	1 510 826	100	1 62 987	100
Процентные расходы	-	-	-	
Расходы на содержание аппарата	24 165	2	14 772	9
Создание резервов	33 637	2	4 823	3
Начисленные налоги	4 953		2 510	2
Комиссионные расходы	1 413 910	94	114 577	70
Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	34 161	2	26 305	16
арендная плата	14 755		6 199	

аудит	253		534	
услуги связи, информационных систем	2 316		2 248	
амортизация	617		237	
списание стоимости материальных запасов и ОС	394		276	
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 503		900	
другие организационные и управленческие расходы	13 323		15 911	
Налог на прибыль	31 615		1 036	
Прибыль	125 997		3 676	

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 96% (за 9 месяцев 2018 года – 90%).

В части расходов наибольшее влияние на финансовый результат оказали комиссионные расходы, величина которых в структуре расходов составляет 94% (за 9 месяцев 2018 года – 70%).

6.1. Комиссионные доходы и расходы

Основным источником доходов НКО за 9 месяцев 2019 года в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 96% общего объема доходов. Информация о структуре данного вида доходов приведена ниже.

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018 год
Комиссионные доходы		
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1 606 954	149 358
Итого комиссионные доходы	1 609 186	150 433
Комиссионные расходы		
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 413 893	113 460
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	0	1
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	17	1 116
Итого комиссионные расходы	1 413 910	114 577
Чистый комиссионный доход	195 276	35 856

6.2. Информация о расходах на содержание персонала

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018 год
Расходы на заработную плату и премии	18 713	11 437
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	5 452	3 335
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу		0
Итого расходы на содержание персонала	24 165	14 772

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 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	33 034	903
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 419	133
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 953	2 510
Итого начисленные (уплаченные) налоги	36 568	3 546

6.4. Информация об изменении сформированных резервов:

	<i>тыс. руб.</i>	
Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Формирование	33 637	4 823
Восстановление	30 883	5 157
Изменение	2 754	-334

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обесценение 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 01.10.2019 года

Номер строки	Наименование инструмента	тыс. руб.	
		Стоимость инструмента На 01 октября 2019 года	Стоимость инструмента 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)	983,0	929,0
6	Базовый капитал	35 042,0	29 390,0
7	Основной капитал	35 042,0	29 390,0
8	Источники дополнительного капитала	124 616,0	4 795,0
9	Дополнительный капитал	124 616,0	4 795,0
10	Собственные средства (капитал)	159 658,0	34 185,0
11	Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	693 845,0	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 октября 2019 года – 983,0 тыс. руб., на 01 января 2019 года – 929,0 тыс. руб.

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 9 месяцев 2019 года составил 125 997 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 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» (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 9 месяцев 2019 года НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

	На 01.10.2019г.	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)	23,011	11,417
Норматив Н15.1 (по форме 0409135)	161,720	203,357

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:

<i>тыс. руб.</i>			
	Наименование статьи	На 1 октября 2019 года	На 1 октября 2018 года
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	30 000	22 098
3	Средства в кредитных организациях по форме 0409806	264	576
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	264	576
	Итого денежные средства и их эквиваленты	30 264	22 674

По состоянию на 01.10.2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 30 000 тыс. руб. Увеличение денежных средств за 9 месяцев 2019 года составило 28 500 тыс. руб. За соответствующий период 9 месяцев 2018 года остаток денежных средств и их эквивалентов составил 22 674 тыс. руб. Увеличение денежных средств за 9 месяцев 2018 года составило 17 402 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 01.10.2019 года 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 т. д.).

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

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

- Стратегия управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО) (актуализирована в 3 квартале 2019 года);

- Положение по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО) (актуализировано в 3 квартале 2019 года);

- 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 риски потерь. Непосредственное руководство Службой управления рисками осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления НКО. Руководитель Службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг рисков.

Совет Директоров активно участвует в процессе управления рисками, понимая, что современная система риск-менеджмента является существенным конкурентным преимуществом и служит 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, видов их деятельности, географическим зонам (НКО осуществляет операции только в рублях).

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска на 01.10.2019г. составляет 1 122 112 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 01.10.2019г. объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по видам контрагентов как и ранее сконцентрирован, в основном, на депозите в Банке России (69%) и требованиях к банкам – резидентам РФ (29%) (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 01.10.2019г. 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 01.10.2019г. активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, составляют 342 440 тыс. руб., из которых основная доля приходится на активы 1 и 2 категории качества в объеме 336 790 тыс. руб. или 98,4% активов. Размер фактически сформированных резервов составляет 7 011 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;

- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

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 01.10.2019г. норматив ликвидности составляет 161,724%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив ликвидности составляет 203,357%.

По состоянию на 01.10.2019г. совокупный объем ликвидных активов сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней составляет 1 122 112 тыс. руб., совокупный объем обязательств НКО на 01.10.2019г. составляет 693 845 тыс. руб.

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 (прислемеом) 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 контролирующих деятельность НКО, а также внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивая их практическую реализацию;
- реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок (недопустимо 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. За 9 месяцев 2019 года не зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска. Размер операционного риска за 9 месяцев 2019 года составил 7 756,31 руб. или 0,004% 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 неисполнения 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 НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО 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.

По данным ф.0409123 размер собственных средств по состоянию на 01.10.2019г. составляет 159 658 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019г. собственные средства выросли на 123 097 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 01.10.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет 23,011%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив составлял 11,417%. Основной причиной увеличения достаточности собственных средств стало увеличение капитала НКО за отчетный период.

11. Дивиденды

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

12. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования за 9 месяцев 2019 года не заключались.

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, причинённого 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;
- тяжёлого 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 вакансии 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

Оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда НКО осуществляется Советом директоров на основании материалов, предоставленных директором по вознаграждениям. Функции по осуществлению мониторинга системы оплаты труда возложены на Отдел по работе с персоналом.

Сведения о 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

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО, за 9 месяцев 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 работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов НКО) подробно приводится в «Положении об оплате труда работников в НКО «ЭПС» (ООО)».

Ответственность за решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам 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 01.10.2019 года 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 повлиять на соблюдение НКО 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.

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 за 9 месяцев 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.nco-eps.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. Козловская

«12» ноября 2019г.