

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Электронный платежный
сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год**

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации	3
2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО	4
3. Руководство НКО	5
4. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные подходы учетной политики	6
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
5. Информация о характере деятельности и основных источниках информации в отчете на конец отчетного периода	11
6. Порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год	13
6.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	13
6.2. События после отчетной даты	13
7. Сопровождающая информация к бухгалтерскому балансу	15
7.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
7.2. Чистая кредитная задолженность	15
7.3. Известия в дочерние и зависимые организации	16
7.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
7.5. Прочие активы	18
7.6. Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	18
7.7. Прочие обязательства	19
7.8. Средства учредителей	19
8. Сопровождающая информация к отчету о финансовых результатах	19
8.1. Комиссионные доходы и расходы	19
8.2. Информация о расходах на содержание персонала	20
8.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	20
9. Сопровождающая информация к сведениям об изменениях в капитале	20
10. Сопровождающая информация к сведениям об обязательных нормативах	21
11. Сопровождающая информация к отчету о движении денежных средств	21
12. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и капиталом	22
13. Дивиденды	27
14. Информация о сделках по усмотрению прав требований	27
15. Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме	27
16. Операции со связанными сторонами	29
17. Информация о системе оплаты труда	29
18. Прекращенная деятельность	33

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: Непанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: НКО «ЭПС» (ООО).

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

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

Предыдущий юридический адрес: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56 был изменен на основании выписки из ЕГРЮЛ от 04.07.2018г., ГРН 2187700442367 (Изменения в Устав НКО № 1, согласованные Банком России 26.06.2018г.).

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 01.01.2019 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 01.01.2019 года НКО не является участником банковской (кредитной) 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 банк-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 и remotely платежных услуг в сети Интернет и предоставляет своим клиентам банковские услуги в российских рублях.

Средняя численность сотрудников НКО на 01.01.2019 года составила 24 человека (на 01.01.2018 года - 14 человек).

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

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

- совершенствование и создание новых платёжных сервисов (новой платёжной Платформы) 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 клиентоориентированность. Поэтому одной из главных задач является построение клиентоориентированной НКО, основными принципами работы которого должны стать:

- подчиненность работы всех подразделений задачам расширения объемов продаж платёжных продуктов и услуг, рост клиентской базы;
- улучшение взаимоотношений 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 владение;
- 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 платёжных услуг и технологий для клиентов НКО. В этих целях в 2018 году привлекались сторонние компании, которые на условиях агентских договоров осуществляли привлечение новых клиентов для НКО на территории РФ.

Одним из элементов Стратегии НКО является реализация полных партнерских отношений с клиентом. В своей работе с клиентами НКО опирается на следующие принципы:

- оптимальные тарифы на проведение основных платёжных 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 2018 год прибыль НКО составила 10 476 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2017 годом (за 2017г. – 997 тыс. руб.) из-за значительного роста объема операций по переводам физических лиц без открытия банковского счета.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год Общее собрание участников приняло решение частую прибыль за 2017 год не распределять.

3. Руководство НКО

Персональный состав Совета директоров НКО (на 31.12.2018г.):

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

Председатель Совета директоров:

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

Дого, заключающее договорность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) – Бураков Кирилл Валерьевич (доля в уставном капитале НКО составляет 10%).

Персональный состав Правления НКО – коллегиального исполнительного органа НКО (на 31.12.2018г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия, %
Бураков Кирилл Валерьевич	10
Колесникова Мария Николаевна	-
Устинов Игорь Евгеньевич	-

4. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2018 году определялись положением Учетной политики ООО НКО «ЭПС», утвержденной Приказом № 98-ОД от 29.12.2017г.

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 оформлена 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 ликвидационных 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 изменений в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

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

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

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

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

Резервы под штепши 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 порфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты

денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается распределением. По активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (не подпадает 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-вещную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретению объектов основных средств и нематериальных активов в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (сложив 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 относятся суммы 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 оценок независимых экспертов или профессиональных суждений административно-хозяйственных и иных профильных подразделений НКО, определяемых соответствующим распорядительным документом руководителя НКО.

НКО определяет 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), находящегося (находившегося) в собственности НКО (полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное

(предназначения) 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 сумму 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 отчуждения, залога, наличием которых не определено, признаются НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если повышение 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 составной с его справедливой стоимостью;
- действия НКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продаж), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продаж) 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 продаж. Долгосрочные активы, предназначенные для продаж, не амортизируются.

Налогообложение.

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

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

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

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

НКО исчисляют 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 поставщиком по приобретаемым товарам (работам, услугам) относятся на расходы, признаваемые 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 вычтенного к уплате и НДС начисленного к получению.

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

Приобретенные основные средства и нематериальные активы производятся без уплаты сумм НДС. Вся сумма НДС списывается на затраты в момент поступления основного средства (нематериального актива) на бухгалтерский учет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и 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 представить доказательства того, что в контролируемых сделках исполнялись 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 неоднородное 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 соответствующим органам 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 проверки могут быть подтверждены в более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применяемых 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.

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

В 2018 году 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 2018 году в Учетную политику вносились изменения, касающиеся сопоставимости отдельных показателей деятельности НКО.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности НКО определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или 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 возникновения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами НКО по совершаемым ею операциям (исключением ею сделок) или вследствие неисполнения обязательств лицом, подлежащее исполнению 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, предусмотренных 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 затрат, вероятных к возникновению в будущем, основано на соданных руководстве, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма не признанного ОНА на 01.01.2019г. – 517 тыс. руб., на 01.01.2018г. – 1608 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 разностям не признается.

6. Порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

6.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности НКО ежегодно производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

На основании Приказа по НКО № 27/1-ОД от 26.11.2018г. проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проведена работа по получению подтверждающих остатков по состоянию на 1 января 2019 года на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до вынесения.

6.2. События после отчетной даты

НКО составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. События после отчетной даты признаются факт действительности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых НКО вела свою деятельность, в частности относятся:

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) НКО относит к ним:

- объявление в установленном порядке дебиторов НКО банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен НКО (без уровня существенности);

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату (существенным считается снижение более чем на 5%);

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния дебиторов НКО по состоянию на отчетную дату, ликвидационным которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (существенным ухудшением признается оценка финансового состояния дебитора НКО как «плохое» в соответствии с

требованиями Положений № 611-П, если до этого оно означалось как «скоренное» или «среднее» (без уровня существенности);

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных НКО по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, в полученной при составлении годовой отчетности (без уровня существенности);

- определение после отчетной даты величины выплат работникам НКО по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у НКО возникла обязанность произвести такие выплаты (без уровня существенности);

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушающей законодательство Российской Федерации при осуществлении НКО своей деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата (существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 5%);

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года (без уровня существенности);

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации НКО является налогоплательщиком и плательщиком сборов (без уровня существенности);

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему до обязательств НКО до отчетной даты (без уровня существенности);

- получение от страховой организации материковой до уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры (без уровня существенности);

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов прошлого года, определяемых в соответствии с требованиями (без уровня существенности).

В соответствии с Указанием Банка России от 04/09/2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной Политикой НКО в годовой отчетности за 2018 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

В состав корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой (финансовой) отчетности за 2018 год были отражены следующие основные операции:

- комиссионные доходы в корреспонденции со счетами требований к контрагентам, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 6 409,5 тыс. руб.;

- доходы от агентского договора на сумму 143 тыс. руб.;

- доходы от восстановления сумм резервов на сумму 65 тыс. руб.;

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1 598,2 тыс. руб.;

- комиссионные расходы в корреспонденции со счетами обязательств перед контрагентами, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 5 370,9 тыс. руб.;

- корректировка суммы налога на прибыль за 2018 год на сумму 376,3 тыс. руб.;

- сторнирование признанной доходом дебиторской задолженности в размере 77 970,8 тыс. руб.;

- начислен налог на прибыль за 2018 год в сумме 1 930,1 тыс. руб.;

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	371	4 160
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	1 393	1 112
- Российской Федерации	1 393	1 112
из вычетов активов 2 и более категорий качества	1 393	1 112
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 764	5 272

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытым в Банке России, и по состоянию на 01.01.2019г. составили остаток в сумме 371 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. НКО открыто 3 корреспондентских счета в банках-резидентах РФ.

Проценты на кредитные 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 RBKMoney и осуществлении 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 01.01.2019 составил 1 393 тыс. рублей, на 01.01.2018 составил 1 112 тыс. рублей.

7.2. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018 г.
Депозиты в СБ РФ	393 700	135 800
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	393 700	135 800
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	393 700	135 800

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 ссудная задолженность НКО по состоянию на 01.01.2019 представляет собой остаток денежных средств, размещенных в Банке России, в виде депозита сроком размещения 8-30 дней, и составляет 393 700 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.01.2018 и 01.01.2019 отсутствовали.

7.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

7.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Знач на ОС	Недооце нка, временн о не испо льзуемая в основной деятельн ости	Включена в сооружение (строительст во) основных средств, НМА	Основные средства	НМА	Матери альные запасы	Итого
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов на 1 января 2018г	0	0	0	21	0	0	21
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. за счет:							
Поступления за год	0	0	3 192	2 701	584	7 173	13 620
Дорожка за год	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация по статье «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	0	0	2 687	942	23	7016	10 470
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	0	0	0	942	23	0	967
Выбытие за год	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация в статью «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0

Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2019г.	0	0	565	1 759	559	157	2 980

тыс. руб.	Здания и ОС	Нематериальные активы, приобретенные за счет средств в основной деятельности	Вложения в строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2019г.	0	0	0	598	0	0	598
Увеличение стоимости, всего	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. за счет:	0	0	0	0	0	0	0
Приобретено за год	0	0	0	0	0	24	24
Доходная за год	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости ОС, всего	0	0	0	577	0	28	605
в т.ч. за счет:	0	0	0	577	0	0	577
Амортизационные отчисления за год	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие за год	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация в статью «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2019г.	0	0	0	21	0	0	21

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

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2019г. составила 21 тыс. руб.

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 2 шт., пропускная система «Ормон Про», источник бесперебойного питания, 4 ноутбука), мебель, офисная техника.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

В 2018 году НКО осуществлялись затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов.

Отражений прав собственности на основные средства обязательств у НКО нет.

7.5. Прочие активы

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2019г	Остаток на 01.01.2018г
Требования по прочим операциям	30233	0 ¹	43612
Требования по прочим операциям	47423	188	4119
Требования по получению процентов	47427	136	50
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	0 ²	132
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	22	0
Расчеты с поставщиками по предоплатам и авансам	60312	6 901	364
Расчеты с прочими дебиторами	60323	3 571	4116
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	0	0
Расходы будущих периодов	61403	911	0
Резервы на возможные потери	30226	- 546	
Резервы на возможные потери	47425	- 188	- 718
Резервы на возможные потери	60524	- 3 967	- 3166
ИТОГО:		7 038³	47 449

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

- требования к АКБ «Русстайбанк», отраженные на балансовом счете 47423 в сумме 188 тыс. руб.;
- требования по возвратным операциям (чекам), 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.

7.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В состав обязательств НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, входит 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 01.01.2019г. составил 557 тыс. рублей, на 01.01.2018г. - 5000 тыс. рублей.

НКО не допускались случаи невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении средств клиентов в течение 2018 года.

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

² Показана отдельной строкой в ф. 0409806.

³ Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, отраженной на счете 61702.

7.7. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2019	Остаток на 01.01.2018
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	50252	394 295 ^а	0
Суммы до выписки	47416	0	32
Обязательства по прочим операциям	47422	37	160784
Расчеты по налогам и сборам	60303	0	305
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	802	541
НДС получаемый	60309	819	0
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	533	2661
Расчеты с прочими кредиторами	60322	706	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	242	110
Резервы – оценочные обязательства неопределенного характера	61501	615	2094
ИТОГО:		395 049	166 507

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

7.8. Средства учредителей

Облаженный уставный капитал НКО полностью оплачен и составляет:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доля владельцев	1800	1800
Итого уставный капитал	18000	18000

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

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1. Комиссионные доходы и расходы

Основным источником доходов НКО в 2018 году в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 90% общего объема доходов. Информация о структуре данного вида доходов приведена ниже.

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
прочие доходы от оказания услуг платящей инфраструктуре	394 097	129 753

^а Салдо 30232-30233

<i>Итого комиссионные доходы</i>	402 215	130 207
Комиссионные расходы		
<i>расходы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	338 714	102 062
<i>Расходы за открытие и ведение банковских счетов</i>	1	4
<i>Расходы за расчеты и кассовое обслуживание</i>	1 131	4 287
<i>Итого комиссионные расходы</i>	339 846	106 353
<i>Чистый комиссионный доход</i>	62 369	23 854

8.2. Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	16 565	10 766
Расходы на взносы в государственные социальные фонды	4 762	3 004
Расходы на обучение	0	3
Прочие выплаты персоналу	76	7
Итого расходы на содержание персонала	21 403	13 777

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

8.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 год и 2017 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Расходы(возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 209	839
Уменьшение(увеличение) налога на прибыль по отложенной плате на прибыль	1 093	-413
Расходы(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 063	794
Расходы по прочим налогам и сборам	3 432	6
Итого начисленные (уплаченные) налоги	8 797	1 222

9. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 2018 год составил 10 476 тыс. руб. (с учетом СПОД). За 2017 год общий совокупный доход составил 4849 тыс. руб. (с учетом СПОД). В отчетном периоде НКО не применяла ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Результаты сверх балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода выявили расхождение в показателе «Перераспределенная прибыль (убыток) на начало и конец предыдущего отчетного года на 1 единицу за счет

округления. Прочий совокупный доход НКО состоит из прибыли текущего периода. Дивиденды в пользу участников в 2018 году не выплачивались.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция № 137-И) установлен норматив достаточности собственных средств капитала Н1.3 (минимально допустимое 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 и использованию нормативного подхода к значимым для НКО рискам относятся: кредитный риск, операционный риск, и риск ликвидности. По указанным рискам осуществляется 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 2018 года НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Норматив Н1.3 (с учетом СПОД)	8,6	15,6
Норматив Н15.1 (с учетом СПОД)	164,2	114,8
Норматив Н1.3 (по форме 0409135)	11,417	17,221
Норматив Н15.1 (по форме 0409135)	205,357	116,983

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019г. в НКО отсутствовали (остатки и операции):

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования (с отрицательными);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств (менз, поручения и т.д.).

12. 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 финансовых 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). Органом управления НКО утверждены комплексные внутренние документы, регламентирующие 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 регуляторных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО требуется рассмотрение рисков в свете 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 (деловая), несущие риски потерь. Независимое руководство Службой управления рисками осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от должности Президентом 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, осознавая, что современная система риск-менеджмента является существенным конкурентным преимуществом и служит реализацией стратегических целей НКО.

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

С учётом сложившегося характера и масштабов деятельности НКО, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск на постоянной основе признаются 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 ИКО в целом. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском. ИКО оценивает концентрацию кредитного риска по типам контрагентов, видам их деятельности, географическим зонам (ИКО осуществляет операции только в рублях).

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска на 01.01.2019г. составляет 655 187 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2018г. объем требований вырос на 466 614 тыс. руб. (на 01.01.2018г. составил: 188 573 тыс. руб.). Изменение объема требований произошло, в основном, за счет увеличения депозита в Банке России на 257 900 тыс. руб. и требований к банкам на 204 813 тыс. руб. Увеличение степени подверженности кредитному риску произошло вследствие увеличения масштабов осуществляемых кредитной организацией операций. По состоянию на 01.01.2019г. объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по видам контрагентов как и ранее сконцентрирован, в основном, на депозите в Банке России (60%) и требованиях к банкам – резидентам РФ (38%) (по состоянию на 01.01.2018г. концентрация составила 72% и 24% соответственно), что соответствует видам операций, которые может осуществлять ИКО по имеющейся лицензии.

По состоянию на 01.01.2019г. у ИКО отсутствуют требования к контрагентам – нерезидентам Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2018г. требования к нерезидентам РФ составляли 1 000 тыс. руб. или 0,04% от общего объема требований.

ИКО использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводятся комплексный и объективный анализ возможности контрагента исполнить свои обязательства перед ИКО. По результатам анализа в соответствии с внутренними документами ИКО формируется профессиональное суждение об оценке кредитного риска и рассчитываются резервы на возможные потери. ИКО не использует обеспечение в качестве снижения кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2019г. активы, оцениваемые в нейтральном резерве на возможные потери, составляют 261 211 тыс. руб., из которых основная доля приходится на активы 1 и 2 категории качества в объеме 256 801 тыс. руб. или 98% активов. Размер фактически сформированных резервов составляет 629 тыс. руб. Просроченная задолженность составляет 3 307 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 нанесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе сроков востребования и датования;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов ИКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения ИКО сроков финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов, влияющие на размер будущих доходов ИКО.

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 «СДС» (ООО), другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

В течение отчетного периода НКО соблюдал установленный Банком России норматив ликвидности Н15.1 на ежедневной основе. В соответствии с данными ф.0409135 По состоянию на 01.01.2019г. норматив ликвидности составляет 203,357%, по состоянию на 01.01.2018г. норматив ликвидности составлял 116,983%.

По состоянию на 01.01.2019г. совокупный объем ликвидных активов сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней составляет 651 209 тыс. руб., из которых основной объем приходится на депозит в Банке России в размере 393 700 тыс. руб. (60%) и остаток на корреспондентском счете в Банке России в размере 571 тыс. руб. (0,09%), которые являются высоколиквидными активами для поддержания ликвидности НКО, а также остатки из счетов незавершенных расчетов с кредитными организациями в размере 248 719 тыс. руб. (38%).

Совокупный объем обязательств НКО на 01.01.2019г. составляет 320 250 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 акционеров о деятельности НКО, в том числе с использованием СМИ, чтобы защитить деловой репутации НКО.
3. Принятие мер по предотвращению потери ликвидности и платежеспособности (организация мер осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов НКО, регламентирующих данные операции).
4. Формирование рабочих групп по разработке плана мероприятий, направленных на ликвидацию кризиса ликвидности.
5. Применение иных методов уменьшения дефицита ликвидности, способных восстановить ликвидность НКО до приемлемого уровня.

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

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

Операционный риск

Причинами возникновения операционного риска являются неадекватность и недостатки внутренних процедур управления кредитной организацией, отказы 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 в капитале в НКО «ЭГПС» (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 возможных убытков;
- создание методов ранжирования случаев убытков 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, повлекшем 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:

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

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

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

- реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок (недопустимо совмещение функций исполнителя и контролера, 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 обычая 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 2018 году не зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска. Размер операционного риска за 2018 год составил 127,6 тыс. руб. или 0,32% от объема собственных средств (капитала) НКО.

Информация об управлении капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, связанных его деятельностью, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений по уровню 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 ориентирована на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направленной развития, обеспечивающей 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 масштаб его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала, динамика объема и структуры собственного капитала НКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика НКО в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рентабельностью и 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 01.01.2019г. составляет 36 561 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2018г. собственные средства выросли на 8 853 тыс. руб. (на 01.01.2018г. составляли 27 708 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 01.01.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет 11,417%, по состоянию на 01.01.2018г. норматив составил 17,221%. Основной причиной снижения достаточности собственных средств стало увеличение масштабов деятельности НКО за отчетный период.

13. Дивиденды

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

14. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым организациям и специализированным организациям простого финансирования в 2018 году не заключались.

15. 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, «Положением о банковской тайне НКО «ЭПС» (ООО)», «Положением о коммерческой тайне НКО «ЭПС» (ООО)».

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления деятельности НКО.
- Сведения о новых бизнес-идеях, технологиях, продуктах или услугах, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса или сделок.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технологические решения, методы управления НКО и технологии принятия решений при осуществлении ею своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний Правления НКО.
- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства бизнеса.
- 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 расположении кассовых утюгов, денежных хранилищ и сейфовых коммат, их технической укомплектованности и наличии в них материальных ценностей;
- Сведения о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности НКО;
- Сведения об организации взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам физической и технической охраны объектов НКО;
- Сведения о плановых или фактических размерах прибыли и ее распределении, которые не содержатся в открытых источниках;
- Сведения о финансовых операциях НКО;
- Сведения об итогах финансовой деятельности НКО, бухгалтерские сведения, которые не содержатся в открытых источниках;
- Внутренние документы НКО, описывающие его деятельность в области кредитования;
- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержащих составленной с ними, а также о конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках;
- Сведения о картах международных платежных систем, выпущенных НКО и другими банками - участниками расчетов, которые не содержатся в открытых источниках;
- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых НКО в области финансирования корпоративных клиентов;
- Сведения о разработке и внедрении программных средств и технических комплексов обработки банковской информации;
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности;
- Сведения об оснащении объектов НКО сетями в комплексных сетях, коммутируемых в электросетях;
- Сведения о банковских технологиях и безопасности информации;
- Сведения, раскрывающие биографические данные сотрудников НКО, их домашние адреса, номера служебных, домашних, в том числе и мобильных телефонов, предыдущие места 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 членом Приказа НКО в рабочее время;
- Сведения о служебном и личном автотранспорте членов Приказа НКО, маршрутах передвижения на нем.

Информация, составляющая банковскую тайну:

Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются сведения:

- о счете любого вида (расчетном, текущем, бюджетном, валютном, депозитном, корреспондентском и т.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, переводе счетов или электронных средств платежа в другой банк и т.п.;
- об операциях по счету, электронному средству платежа, или о переводах без открытия счетов: зачисления поступивших на счет клиента денежных средств, в том числе, электронных, выходящие его распоряжения о перечислении соответствующих сумм или их выдаче, операции для клиринга других операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и

применяемых в банковской практике обычаями делового оборота, на условиях, предусмотренных договором банковского счета;

➤ о межбанковских операциях: привлечение и размещение средств в форме депозитов, кредитов, размещение средств через расчетные центры, совершение других взаимных операций, предусмотренных лицензиями;

➤ О клиенте:

• для физических лиц: паспортные данные, сведения о внесении третьими лицами денежных средств на счет или ЭСП владельца, данные о наличии или отсутствии сберегательных книжек и сертификатов, данные о наличии или отсутствии счетов по вкладу, данные о депозитарных операциях, алиментные и иные обязательства клиента и т.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.

16. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Связанное лицо	Наименование статьи	Основание	Сумма за 2018 год
ООО «ПайментЛабс»	Доход от сдачи помещений в субаренду	Договор б/ч от 18.05.2018г.	7 921 тыс. руб., в т.ч. НДС – 1 208 тыс. руб.
ООО «ПайментЛабс»	Расходы от оказания услуг по аренде помещений	Договор субаренды от 01.01.2017 № 00001941M	431 тыс. руб., в т.ч. НДС – 66 тыс. руб.
ООО «ПайментЛабс»	Комиссионные расходы	Договор информационного и технологического взаимодействия от 20.12.2018 № 00001841M	4 340 тыс. руб.
ООО «ПайментЛабс»	Расходы по оказанию услуг по авторскому бухгалтерскому учету	Договор № ПЛ-1001БУ от 01.10.2018г.	51 тыс. руб., в т.ч. НДС – 9 тыс. руб.

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

17. Информация о системе оплаты труда

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

Сфера применения системы оплаты труда

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

Основными целями системы оплаты труда НКО являются:

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

Оплата труда работников НКО осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях) не реже, чем каждая половина календарного месяца. Оплата отпуска работника НКО производится не позднее, чем за три дня до его начала. При увольнении расчеты с работником НКО производятся в его последний рабочий день или по согласованию сторон.

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

- надбавки стимулирующего характера;
- выплаты при работе в выходные и нерабочие праздничные дни, при работе в ночное время;
- премии по итогам определенного периода;
- единовременные выплаты за достижениям работником каких-то конкретных высоких показателей, за улучшение качества и производительности труда, в связи с юбилейными и праздничными датами;
- поощрения в связи с другими обстоятельствами по решению руководства НКО.

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

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

Специальный орган НКО, к компетенция 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 в квалификации, соответствующий характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых

рисков, установление вознаграждений сотрудников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

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

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

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

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

Информация о пересмотре системы оплаты труда

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

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

Функция по осуществлению мониторинга и контроля системы оплаты труда выполняется 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 2018 году включало в себя только фиксированное вознаграждение (должностной оклад).

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами НКО, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

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

В 2018 году в НКО отсутствовала практика применения не установленных заранее факторов корректировки переменной части вознаграждения.

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

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

Ответственность за решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлечь за собой нарушение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, возост Правление НКО, в связи с чем иные работники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. На 01.01.2019г. в состав правления входило 3 человека.

Пример должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) единственного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – члены исполнительных органов), порядок определения размера, формы и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результатами которых могут повлечь за собой нарушение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО (далее – иные работники, принимающие риски), а также компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – 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 изменением стратегии развития НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков принимает решения о сохранении или пересмотре данных выплат.

Общий размер выплат персоналу НКО за 2018 год составил 16 565 тыс. руб., за 2017 год – 10 766 тыс. руб. без учета страховых взносов и выплат вознаграждений работникам. Величина указанных взносов составила в 2018 году 4 762 тыс. руб., в 2017 году – 3 004 тыс. руб.

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 2018 году отсутствуют.

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

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

18. Прекращенная деятельность

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

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием участников НКО 30 апреля 2019г.

Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)



К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО)

М.Н. Колзюнская

« 25 » апреля 2019г.