



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Электронный платежный сервис»
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год

Участникам Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) и иным лицам.

Аудируемое лицо:

Наименование: Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)

Основной государственный регистрационный номер:
1127711000020

Место нахождения: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Основание для выражения мнения с оговоркой

В статье "Прочие активы" бухгалтерского баланса Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) отражена сумма чистой дебиторской задолженности компании – нерезидента в размере 98 825 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года собственные средства (капитал) НКО составляют 24 534 тыс. руб. (строка 59 публикуемой формы код по ОКУД 0409808), данное обстоятельство указывает на возможные риски деятельности, присущие кредитной организации.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию. Косвенным фактором, свидетельствующим о возможном изменении стратегии развития НКО "ЭПС" (ООО) и его финансовой политики, является смена в 2016 году руководства кредитной организации, о чем указано в разделе «Информация об органах управления Кредитной организации» Пояснительной информации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, а подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали



отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3)

Корноухова Татьяна Ивановна

«07» апреля 2017 года



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Банковская отчетность

Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКДО
	регистрационный номер
	((порядковый номер))
45293578000	09926224
	3509

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
НЕВАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ НКО ЭПС (ООО)
Почтовый адрес
117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.2.	9351	10165
2.1	Обязательные резервы		7292	6846
3	Средства в кредитных организациях	1.3.	21303	31206
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		13000	11000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	200

19	Отложенный налоговый актив		1198	952
110	Основные средства, нематериальные активы и материалы	3	220	25
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	4	126151	31016
113	Всего активов		171223	183564
II. ПАССИВ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций		0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	3439	6274
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5.3.	562	257
120	Отложенное налоговое обязательство		0	0
121	Прочие обязательства	5.2.	142671	154801
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательства		146672	161332
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	7.1.1.	18000	18000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	7.1.3.	2700	2207
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293578000	109926224	3509	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ НКО ЭПС (ООО)

Почтовый адрес
117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.2.	6219	11328	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.2.	6193	11328	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		26	0	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.2.	6219	11328	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также		0	-188	

Строки	1	2	3	4	5	года
1						5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			2319		2025
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0		0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			0		0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0		0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0		0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0		0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0		0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0		0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0		0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0		0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0		0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			0		0
10	Финансовый результат за отчетный период			2319		2025

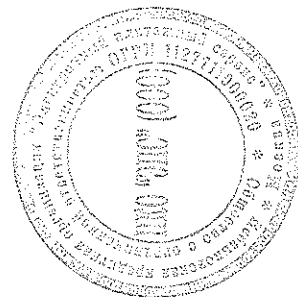
Председатель Правления

Бурлаков К.В.

Главный бухгалтер

Майорова Е.В.

31.03.2017



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (фидо)		
по ОКЕЛ	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45293578000	109926224	3509	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ НКО ЭПС (ООО)

Почтовый адрес
117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				7
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		18000.0000	X	18000.0000
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		18000.0000	X	18000.0000
1.1.2	привилегированными акциями			X	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
1.2.1	прошлых лет		1532.0000	X	0.0000
1.2.2	отчетного года		1532.0000	X	0.0000
1.3	Резервный фонд			X	
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		2700.0000	X	2207.0000
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X	
1.6	Исключения базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2232.0000	X	20207.0000
1.7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
1.8	Корректировка торгового портфеля				

[illegible]

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к Н
сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровень риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровень риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

42. Справка окупа, указавшая на классификацию экспортных кредитных учреждений, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ОСЭР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о странах-оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковские новости"). Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных рейтинговых международных рейтинговых агентств: рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		тыс. руб.		
			Стоимость активов	Активы (инструмента)	Совокупная величина	Стоимость активов		Активы (инструмента)	Совокупная величина

1	2	3	4	5	6	7	8	9
(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:				
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0	0.0	
16.1.1	Чистые процентные доходы		0.0	0.0	
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		0.0	0.0	
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0	0.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.1.1	Общий		0.0	0.0	
17.1.2	Специальный		0.0	0.0	
17.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.2.1	Общий		0.0	0.0	
17.2.2	Специальный		0.0	0.0	
17.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
17.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0	
17.3.1	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	

17.4.1	Основной товарный риск			0.01	0.01
17.4.2	Дополнительный товарный риск			0.01	0.01
17.4.3	Тама-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.01	0.01

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Коммерческие резервы на возможные потери, в том числе:	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		59871	10381	49491
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		01		01
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		59871	10381	49491
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		01		01
11.4	по операциям с резидентами офшорных зон		01		01

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		0.01	0.01	0.01	0.01
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.01	0.01	0.01	0.01
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.01	0.01	0.01	0.01

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после на котором инструмент включается в капитал периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выраженная в расчете капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие права	Первоначальная	Последующая	Тип	Проценты/дивиденды/купонный доход	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий
-----------------------------------	---------------------------	--------------	---------------	----------------	-------------	-----	-----------------------------------	-----------------	----------------	-----------------

характеристики инструмента	для целей бухгалтерского учета	привлечения, размещения инструмента	срока по инструменту	поташения по инструменту	досрочного выкупа (поташения) инструмента, досрочного вы- согласованного с Банком России	возможной реализации права досрочного вы- купа (поташения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (поташения)	дата (дата) возможной реализации права досрочного вы- купа (поташения) инструмента	ставки по инструменту	инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	выплат дивидендов	предусматривающих увеличение пла- тей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (поташения) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход										
Н п.п.	Наименование характеристики инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Возможность фирменное списания инструмента на покрытие убытков	Списание инструмента	Постоянное или временное списание
22										
23										
24										
25										
26										
27										
28										
29										
30										
31										
32										
33										

Раздел 5. Продолжение

Н п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 385-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34				
35				
36				
37				

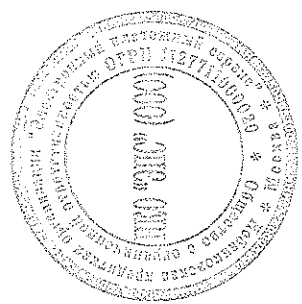
Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;
1.2. изменения качества ссуд 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.



Председатель Правления
Бурлаков К.В.
Главный бухгалтер
Майорова Е.В.

31.03.2017

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО			
	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
145293578000	109926224	3509	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ ИКО ЭПС (ООО)

Почтовый адрес
117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))				
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2))				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			20.9	16.4
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, страховых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма

Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	0.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016			Данные на 01.07.2016			Данные на 01.10.2016			Данные на 01.01.2017		
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в Числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:													
3	Стабильные средства													
4	Нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:													
6	Операционные депозиты													
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)													
8	Необеспеченные долговые обязательства													
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X			X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:													
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения													
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментам													
13	по обязательствам банка по неиспользованным резервным и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности													
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам													
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X			X		

тыс. руб.

ОЖИДАНИЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВПА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2В и ВПА-2			X			X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X			X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент			X			X		X

Председатель Правления

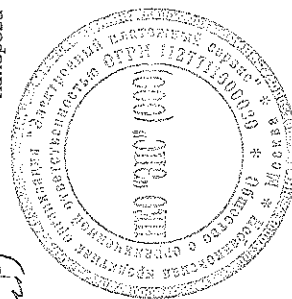
Бурлаков К.В.

К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер

Майорова Е.В.

Е.В. Майорова



31.03.2017

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	по ОКНО
			регистрационный номер
			(/порядковый номер)
45293578000	109926224	3509	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
НБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ НКО ЭНС (ООО)

Почтовый адрес
117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях и обязательствах, всего, в том числе:	19	3900	717
1.1.1.1	проценты полученные	19	6246	11298
1.1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.1.3	комиссии полученные	19	176552	196858
1.1.1.4	комиссии уплаченные	19	-170791	-196568
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	0
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной			

12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	19	-386	-44
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	19	-386	-44
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19	-11351	-111871
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19	34713	146584
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19	23362	34713

Председатель Правления

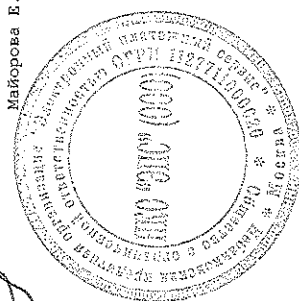
Бурлаков К.В.

КВ

Главный бухгалтер

Майорова Е.В.

Е.В.



31.03.2017

Пояснительная информация к отчёту за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Общая информация о кредитной организации.

Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)*
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3509-К от 27.06.2012
Уставной капитал	18 000 тыс. р.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.06.2012
Лицензии на осуществление Кредитной организацией банковской деятельности	№3509-К от 11.02.2013 (в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012 г. была заменена)
Участие в Системе страхования вкладов	Не участвует
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Не имеет
Прочие лицензии	Не имеет

* - далее по тексту - Кредитная организация

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис расположен по адресу	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	не имеет
Структурные подразделения,	не имеет

расположенные в иных
регионах РФ
Структурные подразделения
за рубежом РФ не имеет

Информация об участии Кредитной организации в Банковских (консолидированных) группах и Банковских холдингах:

- Кредитная организация в период, завершившийся в 2016 году, не являлась головной организацией банковской группы и не является участником банковского холдинга.

В течение проверяемого периода Кредитная организация не контролировала и не имела возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Прочие сведения о Кредитной организации.

Сайт Кредитной организации	http://www.nco-eps.ru/
Членство в различных союзах и объединениях	В союзах и объединениях не состоит
Членство в SWIFT	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных Банках	Не имеет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Рейтинги не присвоены

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией.

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Кредитной организации не направлялось.

В рамках действующей лицензии НКО осуществляет следующие операции:

1. Открытие и ведение счетов юридических лиц. (Только 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).

Основы представления отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Кредитной организации номинированы в российских рублях.

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Экономическая среда, в которой Кредитная организация осуществляет свою деятельность.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Область деятельности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «ЭПС» (ООО) и/или НКО), как оператора электронных денег, – Интернет, российский рынок электронной коммерции. Электронная коммерция в России имеет огромный потенциал для дальнейшего развития. Тем не менее, ее рост сдерживается отсутствием действительно массовой платежной системы. Именно поэтому, главной целью Кредитной организации является создание универсального, удобного и безопасного платежного механизма, который будет максимально соответствовать требованиям клиентов в сфере онлайн-бизнеса и сможет стать по-настоящему народным платежным средством в российском сегменте сети Интернет.

Физической областью деятельности НКО «ЭПС» (ООО), как указывалось выше, является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение 2016 года НКО «ЭПС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счетов в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков с карточных счетов и зачисление денежных средств на специальные счета юридических лиц в других банках, учет, хранение электронных денежных средств и выполнение распоряжений физических лиц на перевод электронных денежных средств в пользу третьих лиц.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Кредитная организация осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту - Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Кроме этого деятельность Кредитной организации основывается на Федеральном законе от 27.06.2011 г. №161 ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – Закон № 161-ФЗ).

Деятельность Кредитной организации организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания банковских платежных агентов и банкоматы кредитных организаций – партнеров);
- осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов без открытия банковских счетов;
- перевод электронных денежных средств.

По результатам деятельности за 2016 год по данным бухгалтерского учета прибыль Кредитной организации составила 2319 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде комиссионных доходов (93,6%) и расходы в виде сумм, выплачиваемого вознаграждения за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (90,5%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с оборотом электронных денежных средств (ЭДС). Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 3396 тыс. руб.

Ниже приведена динамика статей публикуемого баланса и отчета о финансовых результатах НКО (тыс. руб.):

<i>АКТИВЫ</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>Динамика за год %</i>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9351	10165	Снижение на 8 %
- обязательные резервы	7292	6846	Рост на 6.5 %
Средства в кредитных организациях	21303	31206	Снижение на 32 %
Чистая ссудная задолженность	13000	110000	Снижение на 88%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	220	25	Рост на 780 %
Прочие активы	126151	31016	Рост на 307%
Всего активов	171223	183564	Снижение на 7 %
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	3439	6274	Снижение на 45 %
Обязательства по текущему налогу на прибыль	562	257	Рост на 119 %
Прочие обязательства	142671	154801	Снижение на 8 %

Всего обязательств	146672	161332	Снижение на 9 %
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	18000	18000	0%
Резервный фонд	2270	2207	Рост на 3 %
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1532	0	Рост на 100 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2319	2025	Рост на 15 %
Всего источников собственных средств	24551	22232	Рост на 10 %
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	—
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	—
Условные обязательства некредитного характера	1653	0	—
Наименование статьи отчета о финансовых результатах			
	2016	2015	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	6219	11328	Снижение на 45 %
От размещения средств в кредитных организациях	6193	11328	Снижение на 45 %
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	26	0	—
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6219	11328	Снижение на 45 %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6219	11140	Снижение на 44 %
Комиссионные доходы	176552	196858	Снижение на 10 %
Комиссионные расходы	170791	196568	Снижение на 13 %
Изменение резерва по прочим потерям	-1077	-241	Снижение на 347 %
Прочие операционные доходы	3857	141	Рост на 2635 %
Чистые доходы (расходы)	14760	11330	Рост на 30 %
Операционные расходы	11541	9607	Рост на 20 %
Прибыль (убыток) до налогообложения	3219	1723	Рост на 87 %
Начисленные (уплаченные) налоги	900	-302	Рост на 398 %
Прибыль (убыток) после налогообложения	2319	2025	Рост на 15 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2319	2025	Рост на 15 %

Уменьшение чистой ссудной задолженности и увеличение прочих активов связано с подготовкой к реализации нового технологического продукта в соответствии со Стратегией развития НКО.

Корректирующие события после отчетной даты.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты, были отражены:

- расходы, оказанные в 2016 году за услуги агентов и банков-эквайеров, на услуги по обеспечению информационно-технологического взаимодействия, использование прав ПО; на аренду прочего имущества;

- расходы по накопленным ежегодным оплачиваемым отпускам и взносам в фонды;
- расходы по созданию резервов на возможные потери;
- доходы по восстановлению резервов на возможные потери;
- процентные доходы, относящиеся к периоду 2016 года;
- требования и обязательства по принятым платежам агентами и банками эквайерами.

Срочные сделки в отчетном периоде отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 г. на внебалансовых счетах НКО отражены **Условные обязательства** некредитного характера в размере 1653 тыс. руб. В соответствии с мотивированным суждением, согласно которому в результате анализа всех обстоятельств и условий ненаступление обязанности более вероятно, чем наступление обязанности, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с возникновением условных обязательств некредитного характера.

Операции со связанными сторонами в отчетном периоде не проводились.

Информация о системе оплаты труда.

Система оплаты труда в НКО разработана в соответствии с требованиями ТК РФ и Инструкцией № 154-И и 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.

Специальный орган НКО, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отсутствует. Вместе с тем, указанные функции в НКО возложены на членов совета директоров.

Размер должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО (далее - иные работники, принимающие риски), а также 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 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.

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО в 2016 году не проводилась. Пересмотр советом директоров НКО системы оплаты труда в течение 2016 года не осуществлялся.

В связи с отсутствием у НКО региональных бизнес-подразделений, в т.ч. 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).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) подробно приводится в действующих внутренних документах кредитной организации, в т.ч. в «Положении об оплате труда и премировании работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)», «Кадровой политике (в том числе в области оплаты труда НКО «ЭПС» (ООО))».

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.

Перечень работников НКО, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов НКО), приведен ниже:

№ п/п	Проводимые НКО операции и сделки	Работники
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	Руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых НКО операций и иных сделок.
2.	Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.	Руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых НКО операций.

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;
- доплаты при работе в выходные и нерабочие праздничные дни, при работе в ночное время;
- премии по итогам определенного периода; разовые единовременные выплаты за достижение работником каких-то конкретных высоких показателей; за улучшение качества и производительности труда; в связи с юбилейными датами; в связи с 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, в т.ч. в «Положении об оплате труда и премировании работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)», «Кадровой политике (в том числе в области оплаты труда НКО «ЭПС» (ООО))».

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в течение 2016 года не выплачивались. Общий размер отсроченных вознаграждений в 2016 году – 0,00 руб. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка – 0,00 руб. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:

- фиксированная часть – 3 740 тыс. руб.;
- нефиксированная часть – 2 244 тыс. руб.;
- отсрочка (рассрочка) – 0,00 руб.;
- корректировка вознаграждения – 0,00 руб.
- формы выплат фиксированной и нефиксированной частей вознаграждений, в т.ч.:
- выплаты денежными средствами – 100%;
- выплаты акциями – 0%;
- выплаты финансовыми инструментами – 0%;
- выплаты иными способами – 0%.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – 0,00 руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – 0,00 руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки – 0,00 руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2015 году (тыс. руб.):

Выплаты основному управленческому персоналу Кредитной организации:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			X
- оплата труда	2013		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	875		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	64		X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	X	X	
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)			

X – в этой ячейке данные не заполняются

В 2016 году (тыс. руб.):

Выплаты основному управленческому персоналу Кредитной организации:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			X
- оплата труда	4267		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2428		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	141		X

- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			X
долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- иные долгосрочные вознаграждения			

X – в этой ячейке данные не заполняются.

Списочная численность НКО по состоянию на 01.01.2017 г. составила 12 человек (в том числе управленческий персонал - 3 чел.), по состоянию на 01.01.2016 г. - 12 человек (управленческий персонал - 3 чел.).

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Кредитной организацией получена прибыль в размере 2319 тыс. руб. Прибыль планируется оставить в распоряжение кредитной организации.

Информация о прекращенной деятельности.

В отчетном периоде Кредитной организацией не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. Кроме этого, в течение 12 месяцев после отчетной даты Кредитной организацией не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Информация об органах управления Кредитной организации.

Органами управления Кредитной организации, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Кредитной организации;
- Совет директоров Кредитной организации;
- Правление Кредитной организации - Коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации;
- Председатель Правления - Единоличный исполнительный орган Кредитной организации.

Совет директоров Кредитной организации избран 26.05.2014 г. (Протокол №2 от 26.05.2014 г.) в составе:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич – Председатель Совета директоров НКО «ЭПС» (ООО);
- 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич;
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич;
- 4) Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
- 5) Ботвинкина Татьяна Валериевна.

Председателем Совета директоров избран Бурлаков Денис Валерьевич (Протокол №1 от 06.05.2014 г.).

В течение проверяемого периода состав Совета директоров был изменен 01.08.2016 года (Протокол № 3 от 01.08.2016 года) в следующем составе:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич – Председатель Совета директоров НКО «ЭПС» (ООО);
- 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич;

- 4) Куранда Антон Анатольевич;
- 5) Качура Екатерина Михайловна – Главный юрисконсульт НКО «ЭПС» (ООО).

Члены Совета директоров не являются представителями участника юридического лица. Члены Совета директоров независимы.

Следующие члены Совета директоров владеют долями в Кредитной организации:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич;
- 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич;
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич.

Председателем Правления Кредитной организации по 29.04.2016 года являлся Круглов Андрей Николаевич. Полномочия Круглова Андрея Николаевича в качестве единоличного исполнительного органа – Председателя Правления НКО «ЭПС» (ООО) были продлены на новый срок 3 (три) года с 24 июля 2015 года (Протокол Совета директоров № 4/1 от 20.07.2015 г.). Г-н Круглов А.Н. владеет 10% долей Кредитной организации. С 30.04.2016 года Председателем Правления Кредитной организации назначен Бурлаков Кирилл Валерьевич (Протокол № 2 от 29.04.2016 года) сроком на 3 (Три) года. Кандидатура Бурлакова Кирилла Валерьевича на должность Председателя Правления НКО «ЭПС» (ООО) согласована Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 06.11.2015 года (уведомление ГУ Банка России по ЦФО г. Москва от 06.11.2015 года № Т1-28-6-08/173399).

Правление Кредитной организации было определено 24.07.2015 года (Протокол Совета директоров № 4 от 20.07.2015 г.).

В состав Правления входили:

Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления;
Шмукли Виктория Владимировна – заместитель Председателя Правления, Член Правления;
Майорова Елена Валерьевна – главный бухгалтер, Член Правления.

Состав Правления был изменен с 30.04.2016 года (Протокол Совета директоров № 2 от 29.04.2016 года) в связи с назначением на должность Председателя Правления Бурлакова Кирилла Валерьевича.

В состав Правления с 30.04.2016 года входят:

- Бурлаков Кирилл Валерьевич – Председатель Правления;
- Шмукли Виктория Владимировна – заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Майорова Елена Валерьевна – главный бухгалтер, Член Правления.

Члены Правления Кредитной организации, за исключением Шмукли Виктории Владимировны, владеют долями Кредитной организации.

В ходе плановых проверок отдельных направлений деятельности НКО в 2016 год Службой внутреннего аудита не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью Кредитной организации учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на отчетную дату отражено требование к компании Private Limited Company DIRECT PAYMENTS LIMITED (далее – DIRECT PAYMENTS LIMITED).

Дебиторская задолженность образована в связи с исполнением обязательств по перечислению обеспечительных платежей по Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия № 6/н от 29.09.2012 г. DIRECT PAYMENTS LIMITED осуществляет финансовую деятельность по приему переводов электронных денежных средств для оплаты заказов физических лиц в сети Интернет; принимает переводы от физических лиц без открытия банковского счета от клиентов НКО как в свою пользу, так и по заказам других интернет-магазинов, с которыми сотрудничает компания, выполняя функции «market place».

Номер п/п	Наименование показателя	Тыс.руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Общие принципы

Учетная политика Кредитной организации на 2016 год утверждена и введена в действие Приказом № 58/УП от 31.12.2015 г.

Учетная политика Кредитной организации разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения Банка России № 385-П (далее по тексту – Положение № 385-П).

Все операции Кредитной организации отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Кредитной организации ведется с применением ЭВМ и автоматизированной банковской системы ЮниСАБ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Кредитной организации.

Рабочий план счетов Кредитной организации построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

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

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие

неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Кредитная организация отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По активам (требованиям), отнесенным Кредитной организацией к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

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

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

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

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

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Кредитной организации.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Кредитная организация обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Кредитной организации определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Кредитной организации, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетности формируются Кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст. 170 п. 5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст. 170 п. 5 НК РФ).

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Учетная политика разработана и утверждена Кредитной организацией для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Кредитная организация вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;- разработки Кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Кредитной организацией может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Кредитной организации.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Кредитной организации.

На начало дня 01 декабря 2016 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Кредитной организации. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Кредитной организацией проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований

Кредитной организации. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

В связи с тем, что Кредитная организация не открывает юридическим или физическим лицам персонифицированные счета в какой-либо форме, в Кредитной организации не проводится работа по подтверждению остатков.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 1 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 3 рабочих дней нового 2016 года.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- расходы за услуги Банка России, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, аренды нежилых помещений, вознаграждения банковским платежным агентам, услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем;
- корректировка налоговых обязательств;
- доходы от вознаграждения за услуги по переводам без открытия счетов, проценты на остаток по корреспондентским счетам в коммерческих банках;
- операции по переводам физических лиц без открытия счета;
- прочие бухгалтерские записи.

Дополнительные обстоятельства.

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

Информационная политика.

Одной из целей Информационной политики НКО, утвержденной Правлением 09.01.2014 г., протокол № 1 и действующей в 2016 году, является повышение информационной открытости кредитной организации. В этом внутреннем документе отражены основные принципы политики, порядок распространения информации и виды информации, в том числе годовой отчет НКО, годовая бухгалтерская отчетность с заключением аудиторской фирмы. В частности, публикуемая отчетность НКО, включающая публикуемые формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и иные публикуемые формы, публикуется в периодических печатных изданиях и/или размещается на сайте НКО.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, статьям отчета о движении денежных средств.

1. Денежные средства и их эквиваленты.

1.1. Денежные средства в кассе.

НКО не работает с наличными денежными средствами.

1.2. Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- средства, находящиеся на корреспондентском счете.

1.3. Денежные средства на корреспондентских счетах НОСТРО.

По состоянию на 01.01.2016 г. НКО открыто 4 корреспондентских счета в российских банках.

По состоянию на 01.01.2017 г. НКО открыто 3 корреспондентских счета в российских банках.

В течении 2016 года был закрыт один корреспондентский счет в АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО).

Вопросы заключения соответствующих соглашений с банками-корреспондентами находятся в ведении Правления НКО.

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

Ограничения на использование денежных средств, находящихся на счетах НОСТРО отсутствуют.

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров о переводах без открытия счетов в Системе RBC Money 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 на 01.01.2016 г. составлял 31206 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. составил 21303 тыс. рублей.

2. Отложенный налоговый актив.

По итогам года с учетом проводок СПОД сумма отложенного налогового актива составила 1198 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете НКО отсутствуют.

3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 25 тыс. рублей.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 220 тыс. рублей.

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 2 шт., источник бесперебойного питания, 3 ноутбука).

В 2016 году были приобретены три ноутбука стоимостью 129 тыс. рублей каждый, общей стоимостью 386 тыс. рублей, которые были включены в состав основных средств.

Переоценка основных средств в течении отчетного периода не проводилась.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде НКО не осуществлялись.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у НКО нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств у НКО отсутствуют.

4. Прочие активы.

По состоянию на 01.01.2017 г. в состав прочих активов включены следующие остатки:

Виды прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2016г.	Остаток на 01.01.2017г.
Требования по прочим операциям	30233	26073	25200
Требования по прочим операциям	47423	4944	102504
Требования по получению процентов	47427	30	3
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	2	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	60306	10	0
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	430	125
Расчеты с прочими дебиторами	60323	4271	4274
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	0	15
Расходы будущих периодов	61403	17	17
Резервы на возможные потери	47425	-490	-1711
Резервы на возможные потери	60324	-4271	-4276
ИТОГО		31016	126151

Увеличение требований по прочим операциям связано с подготовкой к реализации нового технологического продукта в соответствии со Стратегией развития НКО.

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие (тыс. руб.):

	Сумма
До востребования	
От 1 до 30 дней	2351
От 31 до 180 дней	99846
От 180 дней до 1 года	0
Свыше 1 года	4706
ИТОГО	106903

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше года представляет собой требования по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженной на счете 60323 в сумме 965 тыс. руб., недостача, возникшая в связи с мошенническими действиями, отраженная на счете 60323 в сумме 3295 тыс.руб. и требования к банковским платежным агентам, отраженной на счете 47423 в сумме 446 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью от 31 до 180 календарных дней представляет собой требования к банковским платежным агентам, отраженной на счете 47423 в сумме 26 тыс. руб..

5. Обязательства НКО.

5.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Обязательства НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, состоят из средств физических лиц, поступивших для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

Данные обязательства отражаются в балансе НКО на счете 40903.

Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2016 г. составлял 6274 тыс. рублей.

Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2017 г. составлял 3439 тыс. рублей.

5.2. Прочие обязательства.

По состоянию на 01.01.2017 г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс.руб.			
Виды прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
Суммы до выяснения	47416	3	1
Обязательства по прочим операциям	47422	153676	140620
Расчеты по налогам и сборам	60301	116	1
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	60305	0	515
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	1006	1379
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	0	155
ИТОГО		154801	142671

5.3. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2016 года составляли 57 тыс. рублей.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2017 года составляли 562 тыс. рублей.

6. Условные обязательства некредитного характера.

6.1. Судебные разбирательства.

НКО имеет остаток по счету 91318 "Условные обязательства некредитного характера" в сумме 1653 тыс. руб. В соответствии с мотивированным суждением, согласно которому в результате анализа всех обстоятельств и условий ненаступление обязанности более вероятно, чем наступление обязанности, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с возникновением условных обязательств некредитного характера.

7. Информация по формированию капитала НКО и распределению прибыли.

7.1. Фонды.

7.1.1. Уставный капитал.

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2017 г. сформирован в размере 18 000 тыс. рублей и распределен следующим образом:

№ п.п.	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО "РБК Мани ИТЦ"	1800	10
2	Билая Анна Дмитриевна	1800	10
3	Майорова Елена Валерьевна	1800	10
4	Барышников Сергей Алексеевич	1800	10
5	Ленинцев Сергей Геннадьевич	1800	10
6	Круглов Андрей Николаевич	1800	10
7	Бурлаков Кирилл Валерьевич	1800	10
8	Бурлаков Денис Валерьевич	1800	10
9	Кручинина Елена Анатольевна	1800	10
10	Широченкова Инга Валентиновна	1800	10
ИТОГО:		18000	100

7.1.2. Дополнительный капитал.

Дополнительный капитал отсутствует.

7.1.3. Резервный фонд.

По состоянию на 01.01.2017 г. Резервный фонд сформирован в размере 2700 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 г. Резервный фонд сформирован в размере 2207 тыс. рублей.

Резервный фонд состоит из прибыли прошлых лет. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков.

7.1.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды на отчетную дату составляет 1532 тыс. руб..

На 01.01.2017 г. прибыль отчетного года, не подтвержденная аудитором, составила 2319 тыс. рублей.

Прибыль за 2015 год составила 2025 тыс. рублей.

По решению Собрания участников прибыль от деятельности за 2015 год была направлена на увеличение Резервного фонда в сумме 493 тыс.руб., а оставшаяся часть в сумме 1532 тыс. руб. оставлена в распоряжение кредитной организации на развитие НКО.

7.2. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Структура доходов, полученных НКО за отчетный период, представлена в таблице:

Виды доходов	Символ 102 формы	2016 год		2015 год	
		Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	11212	26	0	0	0
Процентные доходы по денежным средствам на счетах	11302	2826	1,5	9339	4,4
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	11401	3367	1,8	1989	0,9
вознаграждение за открытие и ведение счетов	27104	980	0,5	17740	8,4
Комиссионное вознаграждение от осуществления переводов денежных средств	27409	175572	93,6	179118	85,1
от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	28204	726	0,4	1400	0,7
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28802	0	0	141	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	245	0,1	952	0,5
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	29406	3857	2,1	0	0
ИТОГО:		187599		210679	

Основным источником доходов в течении 2016 года для НКО являются комиссионные вознаграждения в силу специфики бизнеса.

Структура расходов НКО за отчетный период, представлена в таблице:

Виды расходов	Символ 102 формы	2016 год		2015 год	
		Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)
Коммиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	47102, 47103	3038	1,6	1649	0,8
Коммиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104	167753	90,5	194919	93,4
отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	47304	1803	1,0	1829	0,9
расходы на оплату труда	48101	6396	3,5	5027	2,4
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	48103	1929	1,0	1493	0,8
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48301	191	0,1	75	0
расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммуналь-ные расходы)	48209	0	0	14	0
арендная плата по арендован-ным основным средствам и другому имуществу	48401	1125	0,6	992	0,5
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	48403	345	0,2	601	0,3
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	48404	0	0	3	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	48203	0	0	154	0,1
Реклама	48407	429	0,2	168	0,1
услуги связи, телекоммуника-ционных и информационных систем	48409	176	0,1	317	0,2
Аудит	48410	182	0,1	276	0,1
налоги и сборы	48413	343	0,2	262	0,1
другие организационные и управленческие расходы	48414	768	0,4	484	0,2
Штрафы, пени, неустойки	48601	0	0	1	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	0	0	2	0
Налог на прибыль	51101	802	0,5	257	0,1
ИТОГО:		185280		208654	

Основную долю расходов составляют коммиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

По итогам 2016 года прибыль составила сумму в размере 2319 тыс. рублей, до налогообложения прибыль составляла 1461 тыс. рублей.

По итогам 2015 года прибыль составила сумму в размере 2025 тыс. рублей, до налогообложения прибыль составляла 1657 тыс. рублей.

8. Управление рисками при совершении операций и информация об уровне достаточности капитала.

В Кредитной организации разработана СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НКО "ЭПС" (ООО), утвержденная Советом директоров 24.07.2015 г., протокол № 5.

Управление рисками и капиталом в НКО осуществляется в соответствии с требованиями, установленными главами 1 и 3 Указания N 3624-У, а также Инструкцией Банка России от 15.09. 2011 г. N 137-И.

Реализация требований Стратегии возлагается на Правление НКО, руководителей подразделений и отделов НКО.

Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений НКО и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления рисками и капиталом, приводятся в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

Формирование капитала.

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2017 года, декларированных НКО в отчетности по форме 0409808 отражена в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) (форма 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18000	X		X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	18000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	6	2302
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3439	X		X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	2	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	6	2302
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	220	X		X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X		X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	1.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1198	X		X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	1	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X		X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X		0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X		0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	6	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	2	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	34303	X		X
7.1	несущественные вложения	X	0	"Несущественные вложения в"		0

	в базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"	8	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	9	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	9	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	4	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	5	0

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	24534	22215	2319
Источники базового капитала:	22232	20207	2025
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	18000	18000	0
обыкновенными акциями (долями)	18000	18000	0
Резервный фонд	2700	2207	493
Базовый капитал	22232	20207	2025
Основной капитал	22232	20207	2025
Источники дополнительного капитала:	2302	2008	294
Прибыль:	2302	2008	294
текущего года	2302	2008	294
Дополнительный капитал	2302	2008	294

Риски, присущие НКО:

Кредитный риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

В соответствии с условиями лицензии, Кредитная организация не принимает на себя кредитных рисков, поскольку не предоставляет кредитов кому-либо. Существует кредитный риск в расчетах, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. С дебиторами – банковскими платежными агентами, данный риск преодолевается введением авансовой системы расчетов с агентами. Кредитный риск в расчетах с дебиторами банками-контрагентами по эквайрингу преодолевается путем подбора банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности. Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.):

Сроки размещения	Средства, размещенные в кредитных организациях России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Ценные бумаги	Итого
До востребования		21303						21303
До 30 дней	13000							13000
До 90 дней								
До 180 дней								
До 1 года								
До 3 лет								
Свыше 3 лет								
Бессрочные								
Итого	13000	21303						34303

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.):

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:								
- требования к кредитным организациям	47325	30,85	47094	40			191	191
- прочие требования	106081	69,15	1337	99948			4796	5796
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.								
- условные обязательства кредитного характера	1653		1653					0

Активы Кредитной организации, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2017 г. составляют 153406 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115 с учетом операций СПОД). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет остаток по требованиям к Банковским платежным агентам, банкам партнерам и прочим контрагентам и составляют 69,15% от доли общего объема.

Уровень достаточности капитала и риск ликвидности (риск понесения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме).

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Кредитная организация соблюдает обязательные нормативы, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

Кредитная организация используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н1.3 и Н15.1. В течение проверяемого периода Кредитной организацией не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на 01 января 2017 года, декларированных НКО в отчетности по форме 0409813 отражена в таблице:

	Норма, %	На отчетную дату
К		24534
Н1.3	$\geq 2,0$	20,9
Н15.1	$\geq 100,0$	138,3

По состоянию на 01 января 2016 года текущие значения рассчитанных Кредитной организацией обязательных нормативов составляли:

	Норма, %	На 01.01.2016 г.
К		22215
Н1.3	$\geq 2,0$	16,4
Н15.1	$\geq 100,0$	133,6

Помимо нормативного подхода в Кредитной организации осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением принимаются решения о распределении обязательств по временным диапозонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2017 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9351					9351
Обязательные резервы	7292					7292
Средства в кредитных организациях	21303					21303
Чистая ссудная задолженность	13000					13000
Требования по текущему налогу на прибыль	0					0
Отложенный налоговый актив	0	210			988	1198
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0			220		220
Прочие активы	21284	140			104727	126151
Всего активов	64938	350		220	105715	172223
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	3439					3439
Обязательство по текущему налогу на прибыль	562					562
	142671					142671
Прочие обязательства						

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0			5987	5987
Всего обязательств	146672			5987	152659
Чистый разрыв ликвидности					
Совокупный разрыв ликвидности					

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (комплаенс-риск). COMPLAINT-риск тесно взаимодействует с другими видами рисков, присущих кредитным организациям:

- операционный риск - нарушение внутренних правил и документов кредитной организации, повлекшее убытки; несоблюдение сотрудниками, органами управления и участниками НКО законодательства, учредительных и внутренних документов;

- правовой риск - несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов;

- риск потери деловой репутации - опубликование негативной информации об организации или ее работниках, собственниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Служба внутреннего контроля НКО осуществляет на постоянной основе COMPLAINT-контроль, место и функции которого определены Положением об управлении регуляторным риском в НКО «ЭПС» (ООО), утвержденном Председателем Правления 30.12.2014 г. (Приказ № 40/СВК).

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение сотрудниками НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Порядок управления операционным риском в НКО при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета (в том числе с использованием электронных средств платежа) и связанных с ними иных банковских операций установлен Положением об управлении операционным риском в НКО «ЭПС» (ООО), утвержденном Советом директоров 30.09.2014 г., протокол № 3.

Правовой риск и риск потери деловой репутации:

1) правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

2) риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Выявление, оценка и управление указанных видов риска осуществляется Кредитной организацией с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме Банка России от 30.06.2005 N 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах".

Кредитная организация на регулярной основе проводит мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Кредитной организации.

Стратегический риск– риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

Риск потери управления– риск возникновения у НКО убытков в результате низкой оперативности и/или несогласованности (некомпетентности) принимаемых решений, выражающееся в неадекватной оценке текущего состояния (конъюнктуры) рынка банковских услуг (продуктов), в неправильной или недостаточно полной оценке возможного экономического эффекта от проводимой операции (сделки), неполном учете факторов, определяющих ее прибыльность.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Кредитной организации.

9. Отчет о движении денежных средств за 2016 год для целей проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году.

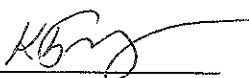
Наименование статьи	2016	2015	Динамика за год, %	
Раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3900	717	Рост на	443,93
Проценты полученные	6246	11298	Снижение на	44,72
Комиссии полученные	176552	196858	Снижение на	10,32
Комиссии уплаченные	-170791	-196568	Снижение на	13,11
Прочие операционные доходы	3857	141	Рост на	2635,46
Прочие операционные расходы	-11350	-9532	Рост на	19,07
Расход (возмещение) по налогам	-614	-1480	Снижение на	58,51
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14865	-112544	Снижение на	86,79
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-446	1871	Рост на	123,84

чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	97000	-110000	Снижение на	88,18
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-96414	15961	Рост на	704,06
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2835	-169380	Снижение на	98,33
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-12170	149004	Снижение на	108,17
Итого по разделу 1	-10965	-111827	Снижение на	90,19
Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-386	-44	Рост на	777,27
Итого по разделу 2	-386	-44	Рост на	777,27
Раздел 3, 4 нет данных				
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-11351	-111871	Снижение на	89,85
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	34713	146584	Снижение на	76,32
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	23362	34713	Снижение на	32,70

Настоящая Пояснительная информация составлена согласно Приказу № 72/ГБО от 30.12.2016 г. «О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" по форме Пояснительной информации, определенной Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У.

Годовая отчетность будет утверждена общим собранием участников НКО «ЭПС» (ООО) 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)



К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)



Е.В. Майорова

31 марта 2017 г.

