

ЗАКРЫТОЕ 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 2015 год

Участникам Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)

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: Закрытое 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 «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

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 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 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 2016г.;

- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;

- 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 о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, 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 2016 года, результаты его



финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Согласно Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 01.01.2016 года капитал (собственные средства) НКО составляет 22 215 тыс. руб. и находится на минимально допустимом уровне достаточности, определенном требованиями статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Учитывая сложную макроэкономическую ситуацию в банковском секторе, высокие риски отрасли и, соответственно, неопределенность с созданием резервов на покрытие проблемных активов, одним из основных условий для дальнейшей непрерывной деятельности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) является увеличение собственных средств (капитала) НКО.

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 2015 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и



движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)



Корноухова Татьяна Ивановна

«15» апреля 2016 года



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45293578000	09926224		3509	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.2.	10165	36891
2.1	Обязательные резервы		6846	8717
3	Средства в кредитных организациях	1.3.	31206	118410
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		110000	0
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		200	0
9	Отложенный налоговый актив		952	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	25	56
11	Прочие активы	4	31016	47302
12	Всего активов		183564	202659
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	6274	175654
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		257	938
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.2.	154801	5860
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		161332	182452
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	7.1.1.	18000	18000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	7.1.3.	2207	1783
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		0	0

	отложенный налоговый актив)				
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0			0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0			0
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2025			424
131	Всего источников собственных средств	22232			20207
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	0			0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0			0
134	Условные обязательства некредитного характера	0			0

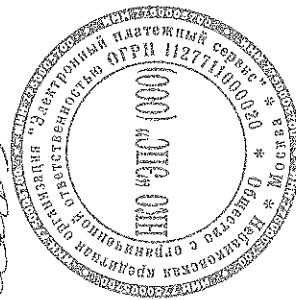
Председатель Правления

Круглов А.Н.

Главный бухгалтер

Майорова Е.В.

11.04.2016 г.



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 2015 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.2.	11328	2208
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.2.	11328	2208
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	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

13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.2.	11328	2208
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-188	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.2.	11140	2208
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	7.2.	196858	453053
13	Комиссионные расходы	7.2.	196568	435949
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.2.	-241	-4505
17	Прочие операционные доходы	7.2.	141	44
18	Чистые доходы (расходы)	7.2.	11330	14851
19	Операционные расходы	7.2.	9607	11334
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.2.	1723	3517
21	Возмещение (расход) по налогам	7.2.	-302	3093
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7.2.	2025	424
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0

124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.2.	2025	424
-----	--	------	------	-----

Председатель Правления

Крутилов А.Н.

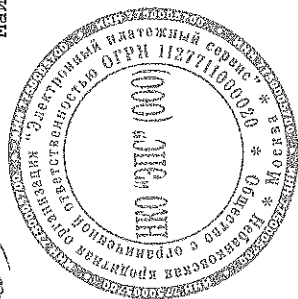


Главный бухгалтер

Майорова Е.В.



11.04.2016 г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО			
	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45293578000	09926224	3509	

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

по состоянию на 01.01.2016 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 показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		22215.0	2249.0	19966.0
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:				
1.1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		20207.0	424.0	19783.0
1.1.1.1.2	Привилегированными акциями		18000.0	0.0	18000.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		0.0		0.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2207.0	424.0	1783.0
1.1.4.1	Прошлых лет		0.0		0.0
1.1.4.2	Отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0

1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		
1.2.4.1	прошлых лет	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		
1.2.5.1	несущественные	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0.0
1.2.6	Орипательная величина добавочного капитала	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	20207.0	424.0
1.4	Источники добавочного капитала:		19783.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0
1.5.4	Орипательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0

1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		20207.0	424.0	19783.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		2008.0	1825.0	183.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		2008.0	1825.0	183.0
1.8.3.1	текущего года		2008.0	1825.0	183.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0

[illegible]

[illegible]

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп.)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0	0.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		0.0	0.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		0.0	0.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины		0.0	0.0	

Операционного риска

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0		0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4949	429	4520	
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней закладываемости		0		0	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4949	429	4520	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариям, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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
			101.01.2016	101.10.2015	101.07.2015	101.04.2015

1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
1.2	Ведущина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.0	0.0	0.0	0.0

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.

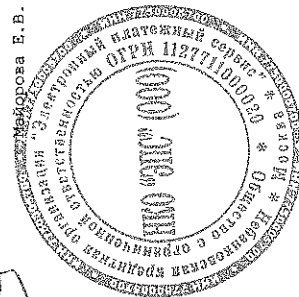
Председатель Правления

Круглов А.Н.

Главный бухгалтер

Мейероза Е.В.

11.04.2016 г.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 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)		0.0	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		0.0	0.0	0.0
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)	2.0	2.0	16.4	12.7
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0.0	0.0	0.0	0.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0.0	0.0	0.0	0.0

7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	0.0	0.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	0.0	Максимальное	Максимальное	0.0
			Минимальное	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	0.0	0.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	0.0	0.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	0.0	0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0.0	0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	100.0	133.6	126.1	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0.0	0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0.0	0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0.0	0.0	0.0	0.0

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, финансовых, 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 юридического лица
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 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		0.0

	основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
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

Председатель Правления

Круглов А.Н.

Главный бухгалтер

Е.В. Майорова

Майорова Е.В.



11.04.2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 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	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9.	717	4089
1.1.1	проценты полученные	9.	11298	2208
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	9.	196858	453053
1.1.4	комиссии уплаченные	9.	-196568	-435949
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			
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными			

	бумагами, удерживаемыми до погашения			0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			0	
1.1.8	прочие операционные доходы	9.		141	44
1.1.9	операционные расходы	9.		-9532	-11278
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9.		-1480	-3989
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9.		-112544	-176004
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9.		1871	6256
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9.		-110000	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9.		15961	92515
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.		-169380	-41931
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9.		149004	-232844
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9.		-111827	-171915
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9.		-44	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			0	
2.7	Дивиденды полученные			0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9.		-44	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	
3.4	Выплаченные дивиденды			0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			0	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9.		-111871	-171915
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9.		146584	318499
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9.		34713	146584

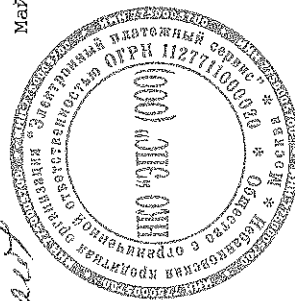
Председатель Правления

Круглов А.Н.

Главный бухгалтер

Майорова Е.В.

11.04.2016 г.



Пояснительная информация к отчёту за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 году, не являлась головной организацией банковской группы. Так же кредитная организация не является участником банковского холдинга, поскольку доля банковской деятельности, в деятельности объединения составляет существенно менее 40 процентов.

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

Основы представления отчётности.

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 1 января 2016 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 НКО «Электронный платежный сервис» (ООО), 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 2015 года НКО «ЭПС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счета в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков с карточных счетов и зачисление денежных средств на спец/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».

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 2015 год по данным бухгалтерского учета прибыль Кредитной организации составила 2024860.97 (Два миллиона двадцать четыре тысячи восемьсот шестьдесят рублей 97 копеек).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде комиссионных доходов (83,9%) и расходы в виде сумм, выплачиваемого вознаграждения за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (93,6%).

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 2454 тыс. руб.

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

АКТИВЫ	2015	2014	Динамика за год %
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10165	36891	Снижение на 72 %
Обязательные резервы	6846	8717	Снижение на 21 %
Средства в кредитных организациях	31206	118410	Снижение на 74 %
Чистая ссудная задолженность	110000	0	Рост на 100%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25	56	Снижение на 55 %
Прочие активы	31016	47302	Снижение на 34%
Всего активов	183564	202659	Снижение на 9 %
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	6274	175654	Снижение на 96 %
Обязательства по текущему налогу на прибыль	257	938	Снижение на 73 %
Прочие обязательства	154801	5860	Рост на 2542 %

Всего обязательств	161332	182452	Снижение на 12 %
---------------------------	---------------	---------------	------------------

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	18000	18000	Изменение на 0 %
Резервный фонд	2207	1783	Рост на 24 %
Прибыль (убыток) за отчетный период	2025	424	Рост на 378 %
Всего источников собственных средств			
Всего источников собственных средств	22232	20207	Рост на 10 %

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
	0	0
Условные обязательства некредитного характера		

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2015	2014	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	11328	2208	Рост на 413 %
От размещения средств в кредитных организациях	11328	2208	Рост на 413 %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11328	2208	Рост на 413 %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11140	2208	Рост на 405 %
Комиссионные доходы	196858	453053	Снижение на 57 %
Комиссионные расходы	196568	435949	Снижение на 55 %
Изменение резерва по прочим потерям	-241	-4505	Рост на 1769 %
Прочие операционные доходы	141	44	Рост на 220 %
Чистые доходы (расходы)	11330	14851	Снижение на 24 %
Операционные расходы	9607	11334	Снижение на 15 %
Прибыль (убыток) до налогообложения	1723	3517	Снижение на 51 %
Начисленные (уплаченные) налоги	-302	3093	Снижение на 109 %
Прибыль (убыток) после налогообложения	2025	424	Рост на 378 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2025	424	Рост на 378 %

За 2015 год снижен показатель остатка денежных средств в Центральном банке Российской Федерации и на корреспондентских счетах в кредитных организациях в связи с тем, что свободные средства были размещены на депозит в Банке России. Снижение показателей по статьям, «Обязательные резервы», «прочие активы», «средства клиентов (некредитных организаций)», «прочие обязательства» связано со снижением объема платежей. Снижение показателя по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» связано с начислением амортизации.

Операции со связанными сторонами в отчетном периоде не проводились.

Условные обязательства и срочные сделки в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2014 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	2459		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1005		X

X – в этой ячейке данные не заполняются

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			
- 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 01.01.2016 г. составила 12 человек (в том числе управленческий персонал - 3 чел.), по состоянию на 01.01.2015 г. - 8 человек (управленческий персонал - 4 чел.).

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Кредитной организацией получена прибыль в размере 2025 тыс. руб. (данные из формы 0409807 за 2015 г.). Прибыль планируется направить на пополнение резервного фонда.

Информация о прекращенной деятельности отсутствует.

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 – Генеральный директор ООО «Пэймент Лабс»;
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич - начальник юридического отдела ООО «Пэймент Лабс»;
- 4) Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
- 5) Ботвинкина Татьяна Валериевна – Руководитель директор по экономике ООО «Пэймент Лабс».

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

В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся.

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;
- 4) Круглов Андрей Николаевич.

Председателем Правления Кредитной организации на протяжении 2015 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.

Правление Кредитной организации было определено 14.11.2014 года (Протокол Совета директоров № 4 от 14.11.2014 г.).

В состав Правления входили:

- Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления;
- Майорова Елена Валерьевна – главный бухгалтер, Член Правления.

Состав Правления был изменен с 24.07.2015 года (Протокол Совета директоров № 4 от 20.07.2015 года) в связи с назначением на должность заместителя Председателя Правления.

В состав Правления входят:

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

Члены Правления Кредитной организации, за исключением Шмукли В.В., владеют долями Кредитной организации.

В ходе плановых проверок отдельных направлений деятельности НКО в 2015 г. 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.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Общие принципы

Учетная политика Кредитной организации на 2015 год утверждена и введена в действие Приказом № 41/УП от 31.12.2014 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, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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 и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

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 безнадёжным).

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 1 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 нормативным актом Банком 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. 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 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 40 000 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.

В Учетной политике НКО, принятой на 2015 год, были внесены изменения по учету обязательств по средствам для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа. Обязательства по вышеуказанным переводам перед физическими лицами учитываются на счете 40903, обязательства перед юридическими лицами учитываются на счете 47422.

Инвентаризация

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

На начало дня 01 декабря 2015 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 3 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 2015 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 2015 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.

Сальдо б.счета 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на 01.01.2016г. составляет 3319 тыс. рублей.

Сальдо б.счета 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на 01.01.2015г. составляет 28174 тыс.рублей.

- средства, находящиеся в депозите.

Сальдо б.счета 31904 «Депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней» по состоянию на 01.01.2016г. составляет 110000 тыс.рублей.

Генеральное депозитное соглашение об участии в депозитных операциях Банка России подписано 17 апреля 2015 года.

1.3. Денежные средства на корреспондентских счетах НОСТРО.

По состоянию на 01.01.2015 г. НКО открыто 4 корреспондентских счета в российских банках.

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

В течении 2015 года был открыт один корреспондентский счет в ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» и закрыт один корреспондентский счет в АКБ «Пробизнесбанк».

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 RBK 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 01.01.2015 г. составлял 118410 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. составил 31206 тыс. рублей.

2. Отложенный налоговый актив.

По итогам года с учетом проводок СПОД сумма отложенного налогового актива составила 952 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете НКО отсутствуют.

3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 56 тыс. рублей.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 24 тыс. рублей.

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

В 2015 году был приобретен источник бесперебойного питания стоимостью 44 тыс. рублей, который был включен 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 01.01.2016 г. в состав прочих активов включены следующие остатки:

Виды прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2015г.	Остаток на 01.01.2016г.
Требования по прочим операциям	30233	25356	26073
Требования по прочим операциям	47423	17671	4944
Требования по получению процентов	47427	0	30
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	116	2
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	60306	0	10
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	81	430
Расчеты с прочими дебиторами	60323	8357	4271
Расходы будущих периодов	61403	241	17
Резервы на возможные потери	47425	-214	-490
Резервы на возможные потери	60324	-4306	-4271
ИТОГО		47302	31016

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

	Сумма
До востребования	
От 1 до 30 дней	4860
От 31 до 180 дней	29
От 180 дней до 1 года	524
Свыше 1 года	4232

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 180 календарных дней представляет собой требования по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженной на счете 60323 в сумме 81 тыс. руб. и требования к банковским платежным агентам, отраженной на счете 47423 в сумме 443 тыс. руб. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 1 года представляет собой требования по возврату ошибочно перечисленной суммы, отраженной на счете 60323 в сумме 15 тыс. руб., недостача, возникшая в связи с мошенническими действиями, отраженная на счете 60323 в сумме 3295 тыс.руб., требования по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженной на счете 60323 в сумме 880 тыс. руб., требования к банковским платежным агентам, отраженной на счете 47423 в сумме 42 тыс. руб. По перечисленной задолженности создан резерв в размере 100%.

5. Обязательства НКО.

5.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Обязательства НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями состоят из средств физических лиц, поступившие 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 01.01.2015 г. составлял 175654 тыс. рублей.

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

5.2. Прочие обязательства.

По состоянию на 01.01.2016 г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс.руб.			
Виды прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2015 г.	Остаток на 01.01.2016 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	0	0
Суммы до выяснения	47416	75	3
Обязательства по прочим операциям	47422	4729	153676
Расчеты по налогам и сборам	60301	179	116
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	877	1006
ИТОГО		5860	154801

5.3. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2015 года составляли 938 тыс. рублей.

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

6. Условные обязательства некредитного характера.

6.1. Судебные разбирательства.

НКО не имеет остаток по счету 91318 "Условные обязательства некредитного характера", соответственно 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 01.01.2016 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 01.01.2016 г. Резервный фонд сформирован в размере 2207 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 г. Резервный фонд сформирован в размере 1783 тыс. рублей.

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

7.1.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль у НКО отсутствует.

На 01.01.2016 г. прибыль отчетного года, не подтвержденной аудитором составила 2025 тыс. рублей.

На 01.01.2015 г. прибыль отчетного 2014 года, не подтвержденной аудитором составила 424 тыс. рублей.

По решению Собрания участников вся прибыль от деятельности за 2014г. и 2013г. была направлена в резервный фонд. Дивиденды, вознаграждение членам Совета директоров и ревизору не выплачивались,

7.2. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

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

Виды доходов	Символ 102 формы	2015 год		2014 год	
		Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)
Процентные доходы	11302	9339	4,4	2208	0,5
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	11401	1989	0,9		
вознаграждение за открытие и ведение счетов	12101	17740	8,4	11385	2,5
Комиссионное вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	179118	85,1	441668	96,5
от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	1400	0,7	2338	0,5
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17203	141	0	44	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	28103	952	0,5		
ИТОГО:		210679		457643	

Основным источником доходов в течении 2015 года для НКО являются комиссионные вознаграждения в силу специфики бизнеса.

Структура расходов НКО за отчетный период, представлена в таблице:

Виды расходов	Символ 102 формы	2015 год		2014 год	
		Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1649	0,8	335	0,1
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	194919	93,4	435614	95,3
отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	1829	0,9	6843	1,5
расходы на оплату труда	26101	5027	2,4	4470	1,0
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	26102	1493	0,8	1261	0,3
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	75	0	56	0
расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	14	0	45	0
арендная плата по арендован-ным основным средствам и другому имуществу	26303	992	0,5	970	0,2
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	601	0,3	1054	0,3
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	26305	3	0	11	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	26307	154	0,1	0	0
служебные командировки	26402	0	0	96	0
Реклама	26404	168	0,1	317	0,1
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	317	0,2	831	0,2

Аудит	26408	276	0,1	350	0
налоги и сборы	26411	262	0,1	1860	0,4
другие организационные и управленческие расходы	26412	484	0,2	281	0
Штрафы, пени, неустойки	27103	1	0	0	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	27203	2	0	1592	0,3
Налог на прибыль	28101	257	0,1	1233	0,3
ИТОГО:		208654		457219	

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

По итогам 2015 года прибыль составила сумму в размере 2025 тыс. рублей, до налогообложения прибыль составляла 1461 тыс. рублей.

По итогам 2014 года прибыль составила сумму в размере 424 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 01.01.2016 года, декларированных НКО в отчетности по форме 0409808 отражена в таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	22215,0	19966,0	2249,0
Источники базового капитала:	20207,0	19783,0	424,0
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	18000,0	18000,0	0,0
обыкновенными акциями (долями)	18000,0	18000,0	0,0
Резервный фонд	2207,0	1783,0	424,0
Базовый капитал	20207	19783,0	424,0
Основной капитал	20207	19783,0	424,0
Источники дополнительного капитала:	2008,0	183,0	1825,0
Прибыль:	2008,0	183,0	1825,0
текущего года	2008,0	183,0	1825,0

Дополнительный капитал	2008,0	183,0	1825,0
------------------------	--------	-------	--------

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 01.01.2016 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		31206						31206
До 30 дней	110000							110000
До 90 дней								
До 180 дней								
До 1 года								
До 3 лет								
Свыше 3 лет		188						188
Бессрочные								
Итого	110000	31394						141394

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.):

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформир ованного 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	59252	88,86	59061				191	191
- прочие требования	7431	11,14	2441	234			4756	4758
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.								
- условные обязательства кредитного характера								

Активы Кредитной организации, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2016 г. составляют 66683 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115 с учетом операций СПОД). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет остаток на корреспондентских счетах (88,86%). Прочие требования состоят из требований к Банковским платежным агентам, банкам партнерам и банкам-эквайерам по суммам

переводов денежных средств физическими лицами и составляют 11,14% от доли общего объема.

Уровень достаточности капитала и риск ликвидности (риск несения 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 обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые 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 использует 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 2016 года, декларированных НКО в отчетности по форме 0409813 отражена в таблице:

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

По состоянию на 01 января 2015 года текущие значения рассчитанных Кредитной организацией обязательных нормативов составляли:

	Норма, %	На 01.01.2015 г.
К		19966
Н1.3	$\geq 2,0$	12,7
Н15.1	$\geq 100,0$	126,1

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 диапазонам. 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 01.01.2016 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	10165					10165
Обязательные резервы	6846					6846

Средства в кредитных организациях	31206			188		31394
Чистая ссудная задолженность	110000					110000
Требования по текущему налогу на прибыль	200					200
Отложенный налоговый актив	0				952	952
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0		25			25
Прочие активы	31021				4756	35777
Всего активов	182592		25	188	5708	188513
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	6274					6274
Обязательство по текущему налогу на прибыль	257					257
	154801					154801
Прочие обязательства						
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0				4949	4949
Всего обязательств	161332				4949	166281
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). COMPLIANCE-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 комплаенс-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 2015 год для целей проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году.

Наименование статьи	2015	2014	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:	717	4089	Снижение на	82,46
Проценты полученные	11298	2208	Рост на	411,68
Комиссии полученные	196858	453053	Снижение на	56,61
Комиссии уплаченные	-196568	-435949	Снижение на	54,91
Прочие операционные доходы	141	44	Рост на	220,45
Прочие операционные расходы	-9532	-11278	Снижение на	15,48
Расход (возмещение) по налогам	-1480	-3989	Снижение на	62,9
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-112544	-176004	Снижение на	36,06
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1871	6256	Снижение на	70,09
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-110000	0	Снижение на	100%
чистый прирост (снижение) по прочим активам	15961	92515	Снижение на	82,75
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-169380	-41931	Рост на	303,95
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	149004	-232844	Снижение на	163,99
Итого по разделу 1	-111827	-171915	Снижение на	34,95
Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-44	0	Снижение на	100
Итого по разделу 2	-44	0	Снижение на	100
Раздел 3, 4 нет данных				
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-111871	-171915	Снижение на	34,93
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	146584	318499	Снижение на	53,98
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	34713	146584	Снижение на	76,32

Настоящая Пояснительная информация составлена согласно Приказу № 57/ГБО от 30.12.2015 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.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)

А.Н. Круглов

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)

Е.В. Майорова

11 апреля 2016 г.



проуномеровано и
скреплено печатью 49 листа(ов)

_____ противно

группы

Зам. Генерального директора
по аудиту Т.И. Корнухова

по аудиту

6-24-7

1. VI. Συμπέρασμα

« 19 » Сентября 2016 года

Phil

2016 год.

