



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

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

Аудируемое лицо:

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

Государственный регистрационный номер: 1127711000020

Место нахождения: 107023, г. Москва, площадь Семеновская, дом, 1А

Аудиторская организация:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

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

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Закрытое акционерное общество “Екатеринбургский Аудит-Центр” является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 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 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 Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также 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 аудируемого лица, 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 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014



год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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 2014 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 2014 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 2014 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, 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 2014 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, 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 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, 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 2014 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 2014 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»
Действует на основании доверенности
№2 от 12.01.2015г.



Т.И. Корноухова

“29” апреля 2015 года



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)	
4526588000	109926224		3509	

БУХРАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организацией
НЕВАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ НКО ЭПС (ООО)
Почтовый адрес
107023, г. Москва, пл. Семеновская, д. 1а

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
			1	2	
I. АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства		1	1	0
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.2.		36891	331584
2.1	Обязательные резервы				8717
1.3	Средства в кредитных организациях	1.3.		118410	18888
1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
1.5	Чистая ссудная задолженность			0	0
1.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0	0

16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56	112
11	Прочие активы	4.	47302
12	Всего активов	1	47906
I. ПАССИВЫ			
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.	217585
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5.3.	938
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	5.2.	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	1	182452
II. ИСТОЧНИКИ СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	18000	18000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	1783	326

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72.	424 1457
31	Всего источников собственных средств	20207	19783
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Круглов А.Н.

М.П.



Главный бухгалтер

Майорова Е.В.

Исполнитель Щмукли В.В.
телефон: (495) 660-38-91

24.04.2015

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный	
		номер	(/порядковый номер)
45263588000	109926224		3509

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

Почтовый адрес
107023, г. Москва, пл. Семеновская, д. 1а

Код формы по ОКУД 0409807

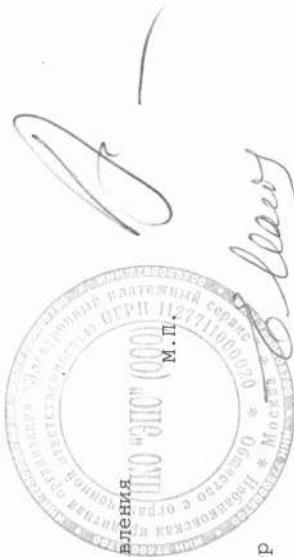
квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период		Данные за соответствующий период прошлого года
			3	4	
1.1			2	5	
1.1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7.2.	22081	1882
1.1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7.2.	22081	1882
1.1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			0	0
1.1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0	0
1.1.4	от вложений в ценные бумаги			0	0
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:			0	0
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			0	0
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			0	0
1.2.3	по выпущенным долговым обязательствам			0	0

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 7.2.	2208 1882
4	Изменение резерва на возможные потери поссудам, и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0 0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0 0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 7.2. после создания резерва на возможные потери	2208 1882
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0 0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0 0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, подлежащими до погашения	0 0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0 -54
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0 0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0 0
12	Комиссионные доходы	453053 377501
13	Комиссионные расходы	435949 366015
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, подлежащим до погашения	0 0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4505 -15
17	Прочие операционные доходы	44 0
18	Чистые доходы (расходы)	14851 13299
19	Операционные расходы	11334 10578
20	Возмещение (расход) по налогообложению	7.2. 3517 2721
21	Прибыль (убыток) по налогам	17.2. 3093 1264
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	424 1457
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

1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 17,2.

Круглов А.Н.
Председатель Правления



ЛІАННІЙ БУХГАЛТЕР

Исполнитель Шмукли В.В.
Городской телефон: (495) 660-38-91

24.04.2015

Майорова Е.В.

KINETICS AND

四

2

1457

1457

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4263589000	09926224	09926224	3509

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организацией
НЕВАНОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (общество с ограниченной ответственностью)
/ НКО ЭПС (ООО)

Почтовый адрес
107023, г. Москва, пл. Семёновская, д. 1А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1	19116.0	850.0	19966.0
2		2	4	5	6
3		3			
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11	Источники базового капитала:				
11.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:				
11.1.1	Обыкновенные акции (доли)	7.1.1.	18326.0	1457.0	19783.0
11.1.1.1	Приу利рованные акциями		18000.0	0.0	18000.0
11.1.1.2	Привилегированные акции				
11.1.1.3	Резервный фонд		0.0		0.0
11.1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
11.1.1.4.1	Прибыль прошлых лет		0.0		0.0
11.1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
11.1.2	Показатели, уменьшающие базового капитала:		0.0		0.0

1.2.1	Нематериальные активы	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0
1.2.4	Убытки:	0.0
1.2.4.1	Убытки прошлых лет	0.0
1.2.4.2	Убытки отчетного года	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0
1.2.5.1	Несущественные	0.0
1.2.5.2	Существенные	0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0
1.2.6	Оригинальная величина добавочного капитала	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0
1.3	Базовый капитал	7.1.
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, в том числе:	0.0
1.4.1.1	Установленные 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
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0
1.5.2.1	Несущественные	0.0
1.5.2.2	Существенные	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0
1.5.3.1	Несущественные	0.0
1.5.3.2	Существенные	0.0

1.1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0
1.1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0
1.1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0
1.1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0
1.1.7	Основной капитал	18326.0	19783.0
1.1.8	Источники дополнительного капитала:	790.0	183.0
1.1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,	0.0	0.0
	в том числе:		
1.1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0
1.1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0
1.1.8.3	Прибыль:	790.0	-607.0
1.1.8.3.1	текущего года	790.0	-607.0
1.1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0
1.1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,	0.0	0.0
	в том числе:		
1.1.8.4.1	призначененный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0.0
1.1.8.4.2	представленный 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
1.1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0.0
1.1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0
1.1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0
1.1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0
1.1.9.2.1	ненужественные	0.0	0.0
1.1.9.2.2	существенные	0.0	0.0
1.1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0
1.1.9.3.1	ненужственный	0.0	0.0
1.1.9.3.2	существенный	0.0	0.0
1.1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0
1.1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0

11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0
11.10.1	Продолжительность задолженности	0.0	0.0
11.10.1.1	свыше 30 календарных дней		
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0.0
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России)	0.0	0.0
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой она была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0.0
11.11	Дополнительный капитал		
12	Активы, заведенные по уровню риска (тыс.-руб.):	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		
13	Достаточность капитала (процент):	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		
13.2	Достаточность основного капитала		
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об исполнении государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).		
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации", 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).		
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).		

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
		Стойкость активов (инструментов)	Стойкость активов (инструментов), за вычетом сферированного резерва на взвешенных по	Активы (инструменты) за вычетом сферированного резерва на взвешенных по	Активы (инструменты) за вычетом сферированного резерва на взвешенных по

		возможные потери	уровень риска	возможные потери	уровень риска
1	1	2	3	4	5
1	1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	0	0	0
1.1	1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	0	0	0
1.1.1	1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0	0
1.1.2	1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфином России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфином России и Банком России	0	0	0
1.1.3	1	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантами этих стран и так налье	0	0	0
1.2	1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	0	0	0
1.2.1	1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантами и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0
1.2.2	1	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.2.3	1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоподъемности <3>, в том числе обеспеченные их гарантами	0	0	0
1.3	1	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0
1.3.1	1	кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфином России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфином России и Банком России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0
1.3.2	1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинга долгосрочной кредитоподъемности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантами	0	0	0
1.3.3	1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинга долгосрочной кредитоподъемности, и к правительству стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0
1.4	1	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	0	0	0
1.5	1	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0
2	1	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	0	0	0
2.1	1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0

12.2	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего,	0	0	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	0	0	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по прокредитным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "о основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный поддержку"
<3> Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
			тыс. руб. (кол-во)	тыс. руб.	тыс. руб.	
1	Операционный риск, всего,	3	4	1	5	
1	в том числе:					
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	2	3	4	5	
1.1.1	чистые процентные доходы					
1.1.2	чистые непроцентные доходы					
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	

1	1	2	3	4	5
1.7	(совокупный рыночный риск, всего,			0.0	0.0
	в том числе:				
1.7.1	процентный риск, всего,			0.0	0.0
	в том числе:				
1.7.1.1	общий			0.0	0.0
1.7.1.2	специальный			0.0	0.0
1.7.2	фондовый риск, всего,			0.0	0.0
	в том числе:				
1.7.1.1	общий			0.0	0.0
1.7.1.2	специальный			0.0	0.0
1.7.3	валютный риск			0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	1	2	3	4	5
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	8.	15	4505	4520
	в том числе:				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9.	0	0	0
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	18.	15	4505	4520
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доналичие) 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

Майорова Е.В.

Исполнитель Шмукель В.В.
Телефон: (495) 660-38-91

24.04.2015

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263588000	09926224	3509	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организацией
НЕВАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ НКО ЭЛС (ООО)

Почтовый адрес:
107023, г. Москва, пл. Семеновская, д. 1А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение	
			Нормативное значение	на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		2.0	12.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		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)		0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0.0	0.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0.0	0.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска		0.0	Максимальное 0.0

КРУГЛОВ А.Н.

Майорова Е.В.

ШМУКЛИ В.В.

24.04.2015

Исполнитель
Телефон: (495)



Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45263588000	09926224	3509	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организацией
НБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
НКО ЭПС (ООО)

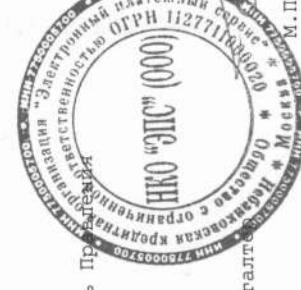
Почтовый адрес:
107023, г. Москва, пл. Семеновская, д. 1А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/годовая

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период за соответствующий период прошлого года		
			1	2	3
1	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		4	1	5
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9.	4089	1917	1917
1.1.1	проценты полученные	19.	2208	1882	1882
1.1.2	проценты уплаченные	19.	0	0	0
1.1.3	комиссии полученные	19.	453053	377501	377501
1.1.4	комиссии уплаченные	19.	-435949	-366015	-366015
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовым активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной		0	0	0

			-54
	+ валюта		0
1.1.8 прочие операционные доходы	9.	44	0
1.1.9 операционные расходы		-11276	-10522
1.1.10 расход (воздешение) по налогам	9.	-3989	-875
1.2 прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-176004	223792
1.2.1 чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9.	6256	-10514
1.2.2 чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3 чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам	9.	92515	-82322
1.2.5 чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6 чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7 чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9.	-41931	77063
1.2.8 чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9 чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10 чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9.	-232844	239565
1.3 Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9.	-171915	225709
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	0
2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4 Выручка от погашения ценных сумм, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0
12.7	Дивиденды полученные	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-171915
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	318499
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	146584
		318499



Р. Круглов А.Н.

Майорова Е.В.

Председатель правления
Главный бухгалтер

Исполнитель: Шмукли В.В.
телефон: (495) 660-38-91

Пояснительная информация к отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 107023, Москва, Семеновская площадь, дом 1А

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 2014 году, не являлась головной организацией банковской группы, но являлась участником банковского холдинга до 31 марта 2014 года, головной организацией которого являлось ОАО «РБК».

- С 01.04.2014 г. НКО «ЭПС» (ООО) вышла из состава холдинга РБК в связи с продажей ООО «РБК Мани ИТЦ», 100% долей в котором владело ОАО «РБК», 90% долей в кредитной организации.

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.rfcо-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 2015 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 2014 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 2014 год по данным бухгалтерского учета прибыль Кредитной организации составила 423992.28 (Четыреста двадцать три тысячи девятьсот девяносто два рубля 28 копеек) руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде комиссионных доходов (100%) и расходы в виде сумм, выплачиваемого вознаграждения банковским платежным агентам (95%).

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 4 930 тыс. руб.

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

АКТИВЫ	2014	2013	Динамика за год %
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36891	331584	Снижение на 89 %
Обязательные резервы	8717	14973	Снижение на 42 %
	118410	1888	Рост на 6172 %
Средства в кредитных организациях			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56	112	Снижение на 50 %
Прочие активы	47302	144337	Снижение на 67%
Всего активов	202659	477921	Снижение на 58 %
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	175654	217585	Снижение на 19 %
Обязательства по текущему налогу на прибыль	938	221	Рост на 324 %

Прочие обязательства	5860	240317	Снижение на 98 %
Всего обязательств	182452	458123	Снижение на 60 %
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	18000	18000	Изменение на 0 %
Резервный фонд	1783	326	Рост на 447 %
Прибыль (убыток) за отчетный период	424	1457	Снижение на 71 %
Всего источников собственных средств			
Всего источников собственных средств	20207	19783	Рост на 2 %

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2014	2013	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	2208	1882	Рост на 17 %
От размещения средств в кредитных организациях	2208	1882	Рост на 17 %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2208	1882	Рост на 17 %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2208	1882	Рост на 17 %
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-54	Снижение на 100 %
Комиссионные доходы	453053	377501	Рост на 20 %
Комиссионные расходы	435949	366015	Рост на 19 %
Изменение резерва по прочим потерям	-4505	-15	Рост на 29933 %
Прочие операционные доходы	44	0	
Чистые доходы (расходы)	14851	13299	Рост на 12 %
Операционные расходы	11334	10578	Рост на 7 %
Прибыль (убыток) до налогообложения	3517	2721	Рост на 29 %
Начисленные (уплаченные) налоги	3093	1264	Рост на 145 %
	424	1457	Снижение на 71 %
Прибыль (убыток) после налогообложения	424	1457	Снижение на 71 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			

За 2014 год снижен показатель остатка денежных средств в Центральном банке Российской Федерации, что связано с аккумулированием большей части денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Снижение показателей по статьям, «Обязательные резервы», «прочие активы», «средства клиентов (некредитных организаций)», «прочие обязательства» связано с начавшимся в 2014 году финансовым кризисом, в связи с чем уменьшился объем платежей. Снижение показателя по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» связано с начислением амортизации, при том, что основные средства, нематериальные активы в 2014 году не приобретались.

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 2013 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	2895		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	624		X

X – в этой ячейке данные не заполняются

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
- ежегодный оплачиваемый отпуск			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
Х – в этой ячейке данные не заполняются.

Списочная численность НКО по состоянию на 01.01.2015 г. составила 8 человек (в том числе управленческий персонал - 4 чел.), по состоянию на 01.01.2014 г. - 8 человек (управленческий персонал - 4 чел.).

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Кредитной организацией получена прибыль в размере 424 тыс. руб. (*данные из формы 0409807 за 2014 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 07.12.2012 г. (Протокол № 7 от 07.12.2012 г.) в составе:

- 1) Морозов Андрей Валентинович;
- 2) Барышников Сергей Алексеевич – 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 Валерьевна – руководитель операционного отдела ООО «Пэймент Лабс».

Председателем Совета директоров избран Морозов Андрей Валентинович (Протокол Совета директоров № 4 от 07.12.2012 г.).

В течение проверяемого периода состав Совета директоров менялся.

Новый состав Совета директоров был избран 26.05.2014 г. (Протокол №2 от 26.05.2014 г.) в Составе:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич;
- 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 операционного отдела ООО «Пэймент Лабс».

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

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 2014 года являлся Круглов Андрей Николаевич. Г-н Круглов А.Н. владеет 10% долей Кредитной организации.

Правление Кредитной организации избрано 24.07.2012 года (Протокол Совета директоров № 2 от 24.07.2012г.).

Состав Правления был изменен 26.06.2013 года (Протокол Совета директоров № 6 от 26.06.2014 года) в связи с назначением на должность заместителя Председателя Правления.

В состав Правления входили:

Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления,
Широченкова Инга Валентиновна – заместитель Председателя Правления,
Майорова Елена Валерьевна – член Правления, главный бухгалтер.

В связи с освобождением на основании заявления Широченковой И.В. от должности заместителя Председателя Правления, состав Правления был изменен (Протокол Совета директоров №4 от 14.11.2014г.).

В состав Правления входят:

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

Члены Правления Кредитной организации с 01.01.2014 г., а также Широченкова И.В., владеют долями Кредитной организации.

В ходе плановых проверок отдельных направлений деятельности НКО в 2014 г. Службой внутреннего контроля 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 2014 год утверждена и введена в действие Приказом № 31/УП от 31.12.2013 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 раздельно.

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

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

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

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

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения 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), отнесенными Кредитной организацией к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По активам (требованиям), отнесенными к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

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

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

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

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 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 нормативными 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.

Основные средства в виде недвижимости отражаются по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие 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.

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.

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

Финансовые вложения в отчетном периоде отсутствуют.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования

Финансовые требования Кредитной организации могут возникать в денежной форме (в валюте Российской Федерации).

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Изменения в учетной политике.

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 отчетном периоде Кредитной организацией не вносились изменения в Учетную политику.

Инвентаризация.

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

На начало дня 01 декабря 2014 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 персонализированные 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 75 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 2014 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 2014 году, является повышение информационной открытости кредитной организации. В этом внутреннем документе отражены основные принципы политики, порядок распространения информации и виды информации, в том числе годовой отчет НКО, годовая бухгалтерская отчетность с заключением аудиторской фирмы. В частности, публикуемая отчетность НКО, включающая публикуемые формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и иные публикуемые формы, публикуется в периодических печатных изданиях и/или размещается на сайте НКО.

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

1. Денежные средства и их эквиваленты.

1.1. Денежные средства в кассе.

НКО не работает с наличными денежными средствами.

1.2. Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- средства, находящиеся на корреспондентском счете.

1.3. Денежные средства на корреспондентских счетах НОСТРО.

По состоянию на 01.01.2014г. НКО открыто 4 корреспондентских счета в российских банках.

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

В течении 2014 года новые корреспондентские счета не открывались.

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.

2. Отложенный налоговый актив.

По итогам года с учетом проводок СПОД отложенные налоговые активы, равно как и отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете НКО отсутствуют.

3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2014г. составляет 112тыс. рублей.

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

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 2 шт.).

В течении 2014 года основные средства НКО не приобретались.

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 01.01.2015г. в состав прочих активов включены следующие остатки:

тыс.руб.

Виды прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2014г.	Остаток на 01.01.2015г.
Требования по прочим операциям	30233	45989	25356
Требования по прочим операциям	47423	97507	17671
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	114	116
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	45	81
Расчеты с прочими дебиторами	60323	15	8357
Расходы будущих периодов	61403	667	241
Резервы на возможные потери	47425	0	-214
Резервы на возможные потери	60324	-15	-4306
Итого		144322	47302

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

До востребования	Сумма

От 1 до 30 дней	24701
От 31 до 180 дней	1391
От 180 дней до 1 года	2
Свыше 1 года	15
ИТОГО	26109

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженной на счете 60323 в сумме 956 тыс. руб. Требования к банкам-партнерам и НКО отраженных на счете 47423, у которых была отзвана лицензия в сумме 20 тыс. рублей. Требования к агентам по принятым в пользу НКО, но не перечисленным платежам, отраженные на счете 47423 в сумме 43 тыс. рублей.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 1 года календарных дней представляет собой требования по возврату ошибочно перечисленной суммы, отраженной на счете 60323 в сумме 15 тыс. руб. По ней 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 01.01.2014г. составлял 217585тыс. рублей.

Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2015г. составлял 175654тыс. рублей.

5.2. Прочие обязательства.

По состоянию на 01.01.2015г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс.руб.

Виды прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2014г.	Остаток на 01.01.2015г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	0	0
	30233	-45989	-25356
Суммы до выяснения	47416	3	75
Обязательства по прочим операциям	47422	238804	4729
Расчеты по налогам и сборам	60301	221	179
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	1510	877
ИТОГО		240538	5860

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 01.01.2014 года составляли 221 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 01.01.2015г. сформирован в размере 18 000тыс. 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	Биляя 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 на 01.01.2015г. состоит из прибыли отчетного года, не подтвержденной аудитором в размере 424тыс. рублей за минусом расходов будущих периодов в размере 241тыс. рублей, что составляет 183тыс. рублей.

Дополнительный капитал на 01.01.2014г. состоит из прибыли отчетного 2013 года, не подтвержденной аудитором в размере 1457тыс. рублей за минусом расходов будущих периодов в размере 667тыс. рублей, что составляет 790тыс. рублей.

7.1.3. Резервный фонд.

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

По состоянию на 01.01.2014г. Резервный фонд сформирован в размере 326тыс.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.

7.2. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

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

Виды доходов	Символ	Сумма (тыс.руб.)	2013 год		2014 год	
			Удельный вес в сумме доходов	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме доходов	
102						

	формы		(%)		(%)
Процентные доходы	11302	1882	0,5	2208	0,5
вознаграждение за открытие и ведение счетов	12101	0	0	11385	2,5
Комиссионное вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	377501	98,4	441668	96,5
от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	4283	1,1	2338	0,5
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17203	0	0	44	0
ИТОГО:		383666		457643	

Основным источником доходов в течении 2014 года для НКО являются комиссионные вознаграждения в силу специфики бизнеса.

Структура расходов НКО за отчетный период, представлена в таблице:

Виды расходов	Символ 102 формы	2013 год		2014 год	
		Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)
расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	54	0	0	0
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1129	0,3	335	0,1
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	364886	95,5	435614	95,3
отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	4297	1,1	6843	1,5
расходы на оплату труда	26101	4898	1,3	4470	1,0
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	26102	1275	0,3	1261	0,3
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	56	0	56	0
расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	31	0	45	0
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	698	0,2	970	0,2
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	539	0,2	1054	0,3
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	26305	14	0	11	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	26307	609	0,2	0	0
служебные командировки	26402	28	0	96	0
Реклама	26404	508	0,1	317	0,1
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	560	0,1	831	0,2
Аудит	26408	410	0,1	350	0
Публикация отчетности	26409	10	0		
налоги и сборы	26411	795	0,3	1860	0,4
другие организационные и	26412	155	0	281	0

управленческие расходы					
Штрафы, пени, неустойки	27103	772	0,2	0	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	27203	15	0	1592	0,3
Налог на прибыль	28101	470	0,1	1233	0,3
итого:		382209		457219	

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

По итогам 2014 года прибыль составила сумму в размере 424тыс. рублей, до налогообложения прибыль составляла 1657тыс. рублей.

По итогам 2013 года прибыль составила сумму в размере 1457тыс. рублей, до налогообложения прибыль составляла 1927тыс. рублей.

8. Управление рисками при совершении операций.

Страновой (географический) риск, включая риск неперевода средств, - риск возникновения у Кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой (географический) риск отсутствует, поскольку все активы и обязательства постоянно и на 01.01.2015 г. относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам отсутствует и не оказывает влияния на деятельность Кредитной организации.

Кредитный риск - риск возникновения у Кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Кредитной организацией 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 01.01.2015 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 востре- Бования		118410						118410
До 30 дней								
До 90 дней								
До 180 дней								
До 1 года								
До 3 лет								
Свыше 3 лет								
Бессрочные								
Итого		118410						118410

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2015 г. (тыс. руб.):

Наименование инструмента	Сумма требований (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:								
- требования к кредитным организациям	145057	85,50	145037				20	20
- прочие требования	24602	14,50	882	19414			4306	4500
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.								
- условные обязательства кредитного характера								

Активы Кредитной организации, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2015 г. составляют 169 659 тыс. руб. (*по данным отчетности по ф.0409115с учетом операций СПОД*). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет остатки на корреспондентских счетах (85,50%).

◦

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Кредитной организацией обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Кредитной организации. 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 кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств).

Управление риском ликвидности в Кредитной организации осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 137-И.

В Кредитной организации разработаны «Положение по ликвидности и управлению риском ликвидности НКО «ЭПС» (ООО)», и «Методика анализа ликвидности в НКО «ЭПС» (ООО)», утвержденные Правлением 11.02.2013 г., протокол № 1.

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

Кредитная организация используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов H1 и H15. В течение проверяемого периода Кредитной организацией не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

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

Норматив	%
H1.1	12,7
H15.1	126,1

По состоянию на 01 января 2014 года текущие значения рассчитанных Кредитной организацией нормативов ликвидности составляли:

Норматив	%
H1.1	4,6
H15.1	112,1

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 01.01.2015 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	36891					36891
Обязательные резервы	8717					8717
Средства в кредитных организациях	118410					118410
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56					56
Прочие активы	48527			3295		51822
Всего активов	203884			3295		207179
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	175654					175654
Обязательство по текущему налогу на прибыль	938					938
	5860					5860
Прочие обязательства						
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4520					4520
Всего обязательств	186972					186972
Чистый разрыв ликвидности						
Совокупный разрыв ликвидности						

В Кредитной организации в 2014 году разработана и утверждена Стратегия управления банковскими рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО) с учетом направлений, отраженных в ранее действующей Политике управления банковскими рисками в НКО «ЭПС» (ООО), а также Положение об управлении операционным риском в Небанковской кредитной организации "Электронный платежный сервис" (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО "ЭПС"), что должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски:

- **фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

- **валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

- **процентный риск** – риск неблагоприятного изменения финансового состояния НКО вследствие колебания рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или к потере прибыли банка от кредитно-депозитных операций.

Рыночный риск, связанный с ценовыми колебаниями, со структурой портфеля ценных бумаг и ценовыми изменениями портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, а также с наличием и состоянием открытых валютных позиций, в НКО отсутствует в связи с ограничениями, наложенными лицензией, и отсутствием операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

Стратегический риск – риск возникновения у Кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Кредитной организации (стратегическое управление), и выражющихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Кредитной организации, 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 Кредитной организацией.

Риск потери управления – риск возникновения у Кредитной организации убытков в результате низкой оперативности и/или несогласованности (некомпетентности) принимаемых решений, выражющееся 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.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Выявление и оценка 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 риском⁹ 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.

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

9. Отчет о движении денежных средств за 2014 год для целей проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году.

Наименование статьи	2014	2013	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:	4089	1917	Рост на	113,3
Проценты полученные	2208	1882	Рост на	17,32
Комиссии полученные	453053	377501	Рост на	20,01
Комиссии уплаченные	-435949	-366015	Снижение на	19,1
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	-54	Рост на	100
Прочие операционные доходы	-11278	-10522	Снижение на	7,18
Расход (возмещение) по налогам	-3989	-875	Снижение на	355,89
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-176004	223792	Снижение на	178,65
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6256	-10514	Рост на	159,5
чистый прирост (снижение) по прочим активам	92515	-82322	Рост на	212,38
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-41931	77063	Снижение на	154,41
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-232844	239565	Снижение на	197,19
Итого по разделу 1	-171915	225709	Снижение на	176,17
Раздел 2, 3, 4 нет данных				
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-171915	225709	Снижение на	176,17
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	318499	92790	Снижение на	243,25
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	146584	318499	Рост на	53,98

Настоящая Пояснительная информация составлена согласно Приказу № 40/ГБО от 30.12.2014 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)

E.B. Майорова

24 апреля 2015 г.

Аудиторское заключение прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью 42 листа(ов)

протокольно
Сергей Сенек

Зам. Генерального директора
по аудиту
Т.И.Корноухова 2015 года.

