



**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: nk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой 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) и иным лицам

Аудируемое лицо:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1127711000020

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

Аудиторская организация:

Наименование: 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 финансовой отчетности Небанковской
кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

ответственностью) (далее – НКО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2015 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аudit 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 финансовой 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 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 финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Важные обстоятельства

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

- согласно Комментарию 21 «Управление капиталом» к годовой финансовой отчетности, составленной 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.

- в период после отчетной даты, но до даты подписания годовой финансовой отчетности прекратил исполнение своих обязанностей действующий весь отчетный период председатель Правления НКО. Событие в дальнейшем может повлиять на стратегию развития Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

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 финансовой 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение



денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 полномочными 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

“25” мая 2016 года



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Неконсолидированная финансовая отчетность

**Небанковской кредитной
организации
«Электронный платежный сервис»
(общество с ограниченной ответственностью)**

НКО «ЭПС» (ООО)

за 2015 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	12
1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО)	12
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	15
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	15
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	17
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	18
4.8. Основные средства	19
4.9. Инвестиционная недвижимость.....	19
4.10. Амортизация	19
4.11. Нематериальные активы	19
4.12. Операционная аренда.....	20
4.13. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	20
4.14. Средства (доли) участников.....	21
4.15. Отражение доходов и расходов.....	21
4.16. Налог на прибыль.....	21
4.17. Взаимозачеты.....	21
4.18. Оценочные обязательства	22
4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	22
4.20. Отчетность по сегментам	22
4.21. Операции со связанными сторонами	22
4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	23
4.23. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	23
4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	23
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	23
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	24
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	24
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	25
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	26
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	26
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	27
12. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	27
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	28
14. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ	28
15. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	28
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	28
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	29
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30

21.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	35
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	35
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	36
24.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	39
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	40
26.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	40

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	144 525	146 584
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	6 846	8 717
Средства в других банках	7	27 855	26 627
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 672	16 186
Основные средства	9	25	56
Нематериальные активы	9	0	251
Отложенный налоговый актив	19	1 061	991
Требования по текущему налогу на прибыль	19	200	0
Прочие активы	10	472	4 248
Итого активов		183 656	203 660
Обязательства			
Средства клиентов	11	159 952	175 729
Прочие заемные средства	12	1	4 729
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	57	938
Прочие обязательства	13	1 849	1 495
Итого обязательств		161 859	182 891
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	16	3 797	2 769
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		21 797	20 769
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		183 656	203 660

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер

(E.B. Майорова)

«20» мая 2016 года.



**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся
31 декабря 2015 года**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	16	11328	2 208
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		11328	2 208
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	15	(276)	(214)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		11052	1 994
Доходы за вычетом расходов от приобретения иностранный валюты для обеспечения осуществления расчетов		0	0
Комиссионные доходы	17	196858	453 053
Комиссионные расходы	17	(196568)	(435 949)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочих резервов		(153)	(4 306)
Чистые операционные доходы		141	44
Чистые доходы/(расходы)		11330	14 836
Административные и прочие операционные расходы	18	(9984)	(13 314)
Операционные доходы/(расходы)		1346	1 522
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий после налогообложения		0	0
Прибыль (Убыток) до налогообложения		1346	1 522
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(318)	(164)
Прибыль (убыток) после налогообложения		1028	1 358
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		1028	1 358

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер

(Е.В. Майорова)

«20» мая 2016 г.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)	18 000	1 411	19 411
Совокупные доходы, признанные за год	0	1 358	1 358
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	0	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	18 000	2 769	20 769
Совокупные доходы, признанные за год	0	1 028	1 028
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	0	0	0
Остаток на 31 декабря отчетного года	18 000	3 797	21 797

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер

(Е.В. Майорова)

«20» мая 2016 г.



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2015 года**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	713	4 088
в том числе:		
Проценты полученные	11 298	2 208
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
Комиссии полученные	196 858	453 053
Комиссии уплаченные	(196 568)	(435 949)
Операционные доходы полученные	141	44
Уплаченные операционные расходы	(9 586)	(12 942)
Уплаченный налог на прибыль	(1 430)	(2 326)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(2 728)	(176 081)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 871	6 256
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(1 228)	(19 491)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	13 238	122 101
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	3 614	(8 282)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(15 777)	(278 074)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	(4 728)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	282	1 487
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(2 015)	(171 915)
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(44)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(44)	0
Средства, полученные от участников Банка	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	0	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(2 059)	(171 915)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	146 584	318 499
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	144 525	146 584

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер

(Е.В. Майорова)

«20» мая 2016 г.



Финансовая отчетность за 2015 год

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО)

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «ЭПС» (ООО), (далее по тексту – НКО).

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на сайте <http://www.nco-eps.ru/>.

Общие сведения

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
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.06.2012г., ОГРН 1127711000020
Лицензии на осуществление 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

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Не имеет

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), далее - НКО, была создана 05 марта 2012 года по решению учредителя – Открытого акционерного общества «РБК» (Протокол от 05.03.2012г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 01.01.2016г. уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. руб., его величина в проверяемом периоде не изменилась.

На начало 2013 года единственным участником НКО являлось ООО «РБК». В течение 2013 года на основании договора купли-продажи доли ООО «РБК» передало свою долю (100% уставного капитала) ООО «РБК Мани ИТЦ». Решение Банка России на совершение сделки по продаже доли получено 29.03.2013г. (Письмо № 012-33-1/1227). Кредитная организация в период, завершившийся в 2013 году, не являлась головной организацией банковской группы, но являлась участником холдинга, головной организацией которого является ОАО «РБК».

По состоянию на 01.01.2014 г. единственным участником НКО являлось ООО «РБК Мани ИТЦ».

В связи с вступлением силу с 01.01.2014г. пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ холдинга РБК потерял статус «банковский», поскольку доля банковской деятельности в его деятельности составляло существенно менее 40 процентов. С указанной даты НКО «ЭПС» (ООО) перестало быть участником банковского холдинга, но осталась участником холдинга РБК.

С 01.04.2014 г. НКО «ЭПС» (ООО) вышло из состава холдинга РБК в связи с продажей ООО «РБК Мани ИТЦ» 90% долей кредитной организаций физическим лицам.

Начиная с указанного периода и по состоянию на 01.01.2016г. 90% долей уставного капитала НКО принадлежит физическим лицам, 10% - ООО «РБК Мани ИТЦ».

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Информация о конечных бенефициарах размещена на официальном сайте <http://www.nco-eps.ru> по адресу <http://www.nco-eps.ru/informaciya-o-licah>.

НКО 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 НКО основывается на Федеральном законе от 27.06.2011 г. №161 ФЗ «О национальной платежной системе».

Деятельность НКО 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.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, НКО подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 научноемкую 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, 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, как указывалось выше, является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение 2015 года НКО 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.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к

РПБУ	Капитал	Прибыль
	22 232	2 025
- влияние отражения резерва по неиспользованным отпускам	(527)	(88)
- влияние начисления отложенного налога	109	(882)
- влияние признания НМА	(17)	(27)
МСФО	21 797	1 028

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** НКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дискаунта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

При отражении **нефинансовых инструментов** НКО использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи непроизводных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
 - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
 - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
 - информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных НКО допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены НКО в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерве под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать

денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива НКО утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утраты НКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НКО не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости на текущую и предыдущую отчетные даты у НКО отсутствуют.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), НКО классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется НКО с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые НКО.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.10. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

4.11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоймость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющими не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.12. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.13. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.14. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

4.15. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленические и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами, имуществом, финансовым планированием отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

4.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.17. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.18. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.19. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска НКО не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО в соответствии с национальным законодательством.

НКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.20. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

НКО не проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,

- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.23. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, с точки зрения их влияния на учетную политику НКО в отчетном периоде отсутствуют.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 319	28 174
Корреспондентские счета и депозиты «ковернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	31 206	118 410
Депозит «ковернайт» в Банке России	110 000	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	144 525	146 584

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2015	2014
по средствам в рублях	6 846	8 717
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	6 846	8 717

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,25%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,25%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в НКО России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

7. Средства в других банках

	2015	2014
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	27 858	26 647
За вычетом резерва	(3)	(20)
Итого	27 855	26 627

Резервы на возможные потери по ссудам:	2015	2014
Резервы на возможные потери:		
На начало периода	20	0
Создание (восстановление) резерва за период	(17)	20
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	3	20

Средства, размещенные в российских банках и небанковских кредитных организациях, представляют собой текущую дебиторскую задолженность, в том числе требования по незавершенным расчетам, связанные с эквайрингом платежных карт и операторами электронных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 остаток средств, предоставленных 2 банкам, составлял 25 342 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 остаток средств, предоставленных 2 банкам, составлял 25 341 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2015	2014
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	27 855	26 627
- в банках-нерезIDENTах стран ОЭСР		
Итого текущих и необесцененных	27 855	26 627
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	17
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	3
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3	0
Итого индивидуально обесцененные	3	20
За вычетом резерва под обесценение	(3)	(20)
Итого средств в других банках	27 855	26 627

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 27 855 тысяч рублей (2014 г.: 26 647 тысяч рублей).

Анализ по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Требования по незавершенным расчетам	3 159	16 380
За вычетом резерва	(487)	(194)
Итого	2 672	16 186

Дебиторская задолженность представляет собой требования по незавершенным расчетам с контрагентами НКО, в том числе с банковскими платежными агентами.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, существенное ухудшение финансового состояния контрагента.

Анализ изменений резерва под обесценение

По состоянию на отчетную дату величина задолженности, обесцененной в индивидуальном порядке составляет 484 тыс. руб., срок просроченной задолженности:

- 443 тыс. руб.- более 270 дней
- 41 тыс. руб. более года.

По состоянию на 31.12.2014 г.: 41 тыс. руб. со сроком просрочки более 89 дней.

<u>Резервы на возможные потери по ссудам:</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
На начало периода	194	0
Создание (восстановление) резерва за период	293	194
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	487	194

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное компьютерное оборудование	и	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31.12.2013	0		0	0
Поступления	168		883	1051
Модернизация	0		0	0
Выбытие	0		0	0
Остаток на 31.12.2014	168		883	1051
Поступления	44		0	44
Модернизация	0		0	0
Выбытие	0		(883)	(883)
Остаток на 31.12.2015	212		0	212
Накопленная амортизация.				
Остаток на 31.12.2013	56		316	372
Амортизационные отчисления	56		316	372
Выбытия	0		0	0
Остаток на 31.12.2014	112		632	744
Амортизационные отчисления	75		251	326
Выбытия	0		(883)	(883)
Остаток на 31.12.2015	187		0	187
Остаточная стоимость на 31.12.2014	56		251	307
Остаточная стоимость на 31.12.2015	25		0	25

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты в отчёте о финансовом положении отражены два сервера, введенные в эксплуатацию в декабре 2012 года.

В 2015 году был приобретен источник бесперебойного питания стоимостью 44 тыс. рублей, который был включен в состав основных средств.

Нематериальные активы представляют собой программные средства, предназначенные для использования в основной деятельности НКО.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

10. Прочие активы

	2015	2014
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	430	81
Предоплата по налогам	2	116
Требования, связанные с мошенническими действиями	3 295	7 243
Требования по образовавшейся задолженности по опротестованным суммам (чарджбэк)	976	716
Прочие	228	389
Резерв	(4 459)	(4306)
Итого прочих активов	472	4 248

По состоянию на обе даты в статье отражена сумма требований, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа хакерской группы Anunak в декабре 2014 года, в операционную систему НКО, результатом которого стало хищение средств с корреспондентского счета небанковской кредитной организации. Недостача, возникшая в результате мошеннических действий, составила 7 243 тыс. руб.

Часть средств, в размере 4 274 тыс. руб., ушла в адрес контрагента Private Limited Company DIRECT PAYMENTS, с которым оперативно связались для блокировки указанной суммы. В подтверждении Private Limited Company DIRECT PAYMENTS LIMITED было

направлено в адрес НКО письмо с информацией о блокировке и гарантии возврата суммы в размере 3 948 тыс. руб.

Что касается остальной части требования в размере 3 295 тыс. руб. -так как контрагент неизвестен, реальная возможность взыскания дебиторской задолженности определена как низкая, а степень исполнения обязательств по данному активу – неудовлетворительной, данные требования по вышеуказанной сумме были отнесены к V категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100% от суммы требования.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

Резервы на возможные потери:	2015	2014
На начало периода	4 306	0
Создание (восстановление) резерва за период	153	4 306
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	4 459	4 306

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

11. Средства клиентов

	2015	2014
Прочие юридические лица		
Текущие/расчётные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Специальные счета	159 952	175 729
Итого средств клиентов	159 952	175 729

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

В составе средств клиентов, отражены средства, предназначенные для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015	2014		
	Сумма	%	Сумма	%
электронных денежных средств по неперсонифицированным ЭСП	159 952	100%	175 729	100%
Итого средств клиентов	159 952	100%	175 729	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12. Прочие заемные средства

	2015	2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства перед платежными агентами	1	4 729
Итого прочих заемных средств	1	4 729

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем в статье отражены суммы, поступившие от банковских платежных агентов, в соответствии с условиями договоров, заключенных с НКО, и по состоянию на 31.12.2015г. и 31.12.2014г. превышающие сумму требований к банковскому платежному агенту.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

13. Прочие обязательства

	2015	2014
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	438	289
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	405	339
Прочие хозяйствственные договоры	1 006	877
Итого прочих обязательств	1 849	1 495

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

14. Доли участников

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2015	2014
Доли уставного капитала	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

15. Изменение резерва под обесценение

	2015	2014
Изменение резерва под обесценение средств в банках дебиторской задолженности	(17) 293	20 194
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	276	214
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочих резервов	153	4 306

16. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	11 328	2 208
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 328	2 208
Итого процентных доходов	11 328	2 208
Процентные расходы		
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	11 328	2 208

17. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<i>Финансовая отчетность за 2015 год</i>		

Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	196 858	453 053
Итого комиссионных доходов	196 858	453 053
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(196 568)	(435 949)
Итого комиссионных расходов	(196 568)	(435 949)
Чистый комиссионный доход/[расход]	290	17 104

18. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	(6 486)	(6 069)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 540)	(469)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(317)	(1 277)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(384)	(1 968)
Арендная плата	(326)	(970)
Реклама и маркетинг	(168)	(317)
Амортизация основных средств и НМА	(326)	(372)
Прочие	(437)	(1 872)
Итого операционных расходов	(9 984)	(13 314)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(388)	(1 233)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	70	913
- прочие невременные разницы	0	156
Расходы по налогу на прибыль	(318)	(164)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	1 346	1 522
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(269)	(304)
Налоговый эффект от прочих невременных разниц	(49)	140
Расходы по налогу на прибыль	(318)	(164)
Эффективная ставка налога на прибыль	24%	11%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде : 20%).

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства (начисленные отпуска)	(527)	(88)	(439)
Резерв под обесценение актива	(4761)	(241)	(4520)
Влияние пересчета амортизации (НМА)	(17)	(27)	10
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(5305)	(356)	(4 949)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 061)	(70)	(991)

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления ключевыми рисками.

В НКО разработана Стратегия управления банковскими рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО), утвержденная Советом директоров (Протокол № 3 от 30.09.2014г.).

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, 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.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО кредитному риску.

	2015	2014
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «совернайт» и «до востребования»	31 206	118 410
Средства в других банках	27 855	26 627
Кредиты и дебиторская задолженность	2 672	16 186
Итого максимальный кредитный риск	61 733	161 223

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляется свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

По состоянию на 01.01.2016 года активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

АКТИВЫ	2015		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	144 525		144 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 846		6 846
Средства в других банках	27 855	0	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	2 440	232	2 672

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Основные средства	25	0	25
Нематериальные активы	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1 061	0	1 061
Требования по текущему налогу на прибыль	200	0	0
Прочие активы	472	0	472
Итого активов	183 424	232	183 656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	157 078	2 874	159 952
Прочие заемные средства	1		1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	57		57
Прочие обязательства	1 849		1 849
Итого обязательств	158 985	2 874	161 859
Чистая балансовая позиция	24 439	(2 642)	21 797

2014

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	146 584	0	146 584
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 717	0	8 717
Средства в других банках	26 627	0	26 627
Кредиты и дебиторская задолженность	13 712	2 474	16 186
Основные средства	56	0	56
Нематериальные активы	251	0	251
Отложенный налоговый актив	991	0	991
Прочие активы	4 248	0	4 248
Итого активов	201 186	2 474	203 660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	175 729	0	175 729
Прочие заемные средства	4 579	151	4729
Обязательства по текущему налогу на прибыль	938	0	938
Прочие обязательства	1 495	0	1 495
Итого обязательств	182 740	151	182 891
Чистая балансовая позиция	18 446	2323	20 769

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств НКО относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Rиск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

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

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 Н15.1. В течение проверяемого периода Кредитной организацией не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на отчетные даты текущие значения рассчитанных Кредитной организацией нормативов ликвидности составляли:

	2015	2014
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (Н15.1)	133,6	126,1

Помимо нормативного подхода в НКО 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.

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки могут отличаться от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства			
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и ИП	159 952	159 952	159 952
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	1	1	1
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	159 953	159 953	159 952

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребова ния и менее 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства			
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и ИП	175 729	175 729	175 729
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	4 729	4 729	4 729
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	180 458	180 458	180 458

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востреб ования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144 525	0	0	144 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	6 846	6 846
Средства в других банках	27 855	0	0	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	2 672	0	0	2 672
Основные средства	0	0	25	25
Нематериальные активы	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	1 061	1 061
Требования по текущему налогу на прибыль	200	0	0	200
Прочие активы	472		0	472
Итого активов	175 724	0	7 932	183 656
Обязательства				
Средства клиентов	159 952	0	0	159 952
Прочие заемные средства	1	0	0	1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	57	0	0	57
Прочие обязательства	1 849	0	0	1 849
Итого обязательств	161 859	0	0	161 859
Чистый разрыв ликвидности	13 865	0	7 932	21 797
Совокупный разрыв ликвидности	13 865	13 865	21 797	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока	Всего
			Погашения	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	146 584	0	0	146 584
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	8 717	8 717
Средства в других банках	26 627	0	0	26 627
Кредиты и дебиторская задолженность	16 186	0	0	16 186
Основные средства	0	0	56	56
Нематериальные активы	0	0	251	251
Отложенный налоговый актив	0	0	991	991
Прочие активы	4 132	116	0	4 248
Итого активов	193 529	116	10 015	203 660
Обязательства				
Средства клиентов	175 729	0	0	175 729
Прочие заемные средства	4 729	0	0	4 729
Обязательства по текущему налогу на прибыль	938	0	0	938
Прочие обязательства	1 495	0	0	1 495
Итого обязательств	182 891	0	0	182 891
Чистый разрыв ликвидности	10 638	116	10 015	20 769
Совокупный разрыв ликвидности	10 638	10 754	20 769	

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

В Кредитной организации разработана и утверждена Политика управления банковскими рисками, что должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Реализация требований Политики 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 банковскими рисками, приводятся в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется НКО с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 г. № 92-Т.

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков и/или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражющихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками сопутствующего бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России .

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2015	2014
Основной капитал	20 207	19 783
Дополнительный капитал	2 008	183
Всего капитала	22 215	19 966
 Норматив достаточности капитала (%)	 16,4	 12,7

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения

деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества кредитной организации или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО. До того момента, пока НКО не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве *арендатора*:

	2015	2014
Менее 1 года	1 252	1 091
От 1 до 5 лет	5 117	3 456
Итого обязательств по операционной аренде	6 369	4 547

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов и сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	27 855			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	27 855	0	0	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	2 672			
Дебиторская задолженность	2 672	0	0	2 672
Итого финансовых активов	30 527	0	0	30 527
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	159 952			
Специальные счета	159 952	0	0	159 952
Прочие заемные средства	1			
Обязательства перед платежными агентами	1	0	0	1
Итого финансовых обязательств	159 953	0	0	159 953

В прошлом отчетном периоде:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	26627			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и	26627	0	0	26627

операторами по переводу денежных средств

Кредиты и дебиторская задолженность	16186				
Дебиторская задолженность	16186	0	0		16186
Итого финансовых активов	42813	0	0		42813

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	175729				
Специальные счета	175729	0	0		175729
Прочие заемные средства	4729				
Обязательства перед платежными агентами	4729	0	0		4729
Итого финансовых обязательств	180458	0	0		180458

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

Виды финансовых инструментов	2015	Категории финансовых инструментов				Итого
		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удержаные до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	144 525	0	0	0		144 525
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	6 846	0	0	0		6 846
Средства в других банках		27 855				27 855
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	27 855	0	0		27 855
Кредиты и дебиторская задолженность		2 672				2 672
Дебиторская задолженность	0	2 672	0	0		2 672
Итого финансовых активов	151 371	30 527	0	0		181 898
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов		159 952				159 952
Специальные счета	0	159 952	0	0		159 952
Прочие заемные средства		1				1
Обязательства перед платежными агентами	0	1	0	0		1
Итого финансовых обязательств	0	159953	0	0		159 953

Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удержаные до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	146 584	0	0	0	146584
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	8 717	0	0	0	8717
Средства в других банках		26 627			26 627
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	26 627	0	0	26627
Кредиты и дебиторская задолженность		16 186			16 186
Дебиторская задолженность	0	16186	0	0	16186
Итого финансовых активов	155301	42813	0	0	198114
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов		175729			175729
Специальные счета	0	175729	0	0	175729
Прочие заемные средства		4729			4729
Обязательства перед платежными агентами	0	4729	0	0	4729
Итого финансовых обязательств	0	180458	0	0	180458

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

За текущий и предыдущий отчетные периоды в отчете о совокупном доходе отражены операции со связанными сторонами в виде вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу в сумме 2 077 тысяч рублей за текущий отчетный период и 3 464 тысячи рублей за предыдущий отчетный период.

25. События после отчетной даты

В период подготовки финансовой отчетности произошли изменения в руководящем составе НКО "ЭПС" (ООО), а именно: с 29.04.2016 года прекратил исполнение обязанностей Председатель Правления НКО "ЭПС" (ООО) Круглов Андрей Николаевич. В силу принятого на заседании Совета директоров решения (Протокол заседания Совета директоров № 2 от 29.04.2016 г.) с 30.04.2016 года Председателем Правления НКО "ЭПС" (ООО) является Бурлаков Кирилл Валерьевич.

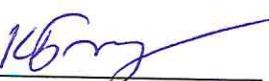
В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности других событий, которые могли бы повлиять на деятельность НКО "ЭПС" (ООО) не происходило.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности. НКО анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председатель Правления



(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер



(Е.В. Майорова)

«20» мая 2016 года.

