

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Небанковской кредитной организации «Электронный платежный  
сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)  
За 1 квартал 2020 год**

## Содержание

1. Общая информация о кредитной организации.....	3
1.1. Информация о составе участников.....	4
1.2. Персональный состав Совета директоров НКО.....	4
1.3. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО.....	5
1.4. Коллегиальный исполнительный орган НКО.....	5
1.5. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	5
1.6. Информация об органе, подписавшем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию.....	6
2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО.....	6
3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
3.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в текущем году.....	13
4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	14
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	17
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной.....	17
5.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	17
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	18
5.5. Информация об операциях аренды.....	21
5.6. Прочие активы.....	22
5.7. Прочие обязательства.....	22
5.8. Средства учредителей.....	23
5.9. Источники собственных средств.....	23
5.10. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах.....	23
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
6.1. Комиссионные доходы и расходы.....	26
6.2. Информация о расходах на содержание персонала.....	26
6.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	26
6.4. Информация об изменении сформированных резервов.....	27
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	28
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	29
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	29
10. Информация об управлении капиталом.....	33
11. Дивиденды.....	35
12. Информация о сделках по уступке прав требований.....	35
13. Операции со связанными сторонами.....	35
14. Информация о системе оплаты труда.....	35
15. Прекращенная деятельность.....	37

## 1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту НКО) осуществляется на основании лицензии № 3509-К, выданной Банком России 11 февраля 2013 года.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

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

Сокращенное наименование: НКО «ЭПС» (ООО).

Полное фирменное название на английском языке: Registered Payment Institution "Electronic payment service", Limited Liability Company.

Сокращенное наименование на английском языке: Registered Payment Institution "EPS", LLC.

Место нахождения: 115093, город Москва, улица Павловская, дом 7, строение 1, эт/пом/пом 6/8/10

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525313

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005700

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000020

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 27 июня 2012 года.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до тысяч.

По состоянию на 01.04.2020 года НКО не имеет подразделений и филиалов на территории Российской Федерации.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения также отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 года НКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение счетов юридических лиц (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО осуществляет деятельность исключительно в сегменте платежных услуг в сети Интернет и предоставляет своим клиентам банковские услуги в российских рублях.

### 1.1. Информация о составе участников

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года составляет 18 000 тыс. руб.

В I квартале 2020 года по состоянию на 04.02.2020 года произошли изменения в персональном составе участников НКО.

Участниками НКО являлись следующие лица:

тыс. руб.

№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли на 01.04.2020 г	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли на 01.01.2020г.
1	Бурлаков Денис Валерьевич	-	0	10%	1 800,00
2	Бурлаков Кирилл Валерьевич	10%	1 800,00	10%	1 800,00
3	Ванеен Алексей Владимирович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
4	Когин Игорь Александрович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
5	Корнеев Алексей Владимирович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
6	Куранда Антон Анатольевич	10%	1 800,00	10%	1 800,00
7	Локтев Александр Владимирович	-	0	10%	1 800,00
8	Миннанов Руслан Рашитович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
9	Никонов Георгий Борисович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
10	Попова Оксана Алексеевна	-	0	10%	1 800,00
11	Губайдуллин Тимур Фаритович	10%	1 800,00	-	0
12	Хуснуллин Ринат Минасхалович	10%	1 800,00	-	0
13	Бремесна Людмила Сергеевна	10%	1 800,00	-	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>100%</b>	<b>18 000,00</b>	<b>100%</b>	<b>18 000,00</b>

### 1.2. Персональный состав Совета директоров НКО:

Персональный состав Совета директоров НКО на 01.01.2020 года:

Председатель Совета директоров:  
Бурлаков Денис Валерьевич

В состав Совета директоров НКО входит:

Бурлаков Кирилл Валерьевич  
Куранда Антон Анатольевич  
Миннанов Руслан Рашитович  
Никонов Георгий Борисович.

В I квартале 2020 года по состоянию на 05.03.2020 года произошли изменения в персональном составе Совета директоров.

Председатель Совета директоров:  
Бурлаков Кирилл Валерьевич

В состав Совета директоров НКО входят:  
Губайдуллин Тимур Фаритович  
Куранда Антон Анитольевич  
Мамедов Руслан Рашитович  
Никонов Георгий Борисович.

### **1.3. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО.**

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) по состоянию на 01.01.2020 года – Бурлаков Кирилл Валерьевич.

В I квартале 2020 года изменилось лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) на 21 февраля 2020 года - Губайдуллин Тимур Фаритович.

### **1.4. Коллегиальный исполнительный орган НКО**

Персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО на 01.01.2020 года:

Бурлаков Кирилл Валерьевич  
Китасонова Галина Васильевна  
Опочинская Екатерина Юльевна.

В I квартале 2020 года изменился персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО на 21.02.2020 года:

Губайдуллин Тимур Фаритович  
Кажю Анна Владимировна  
Опочинская Екатерина Юльевна.

### **1.5. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за I квартал 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за I квартал 2020 года;

2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2020 года;
  - отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
  - отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
  - отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЭПС» ООО за 1 квартал 2020 года.

#### **1.6. Информация об органе, подписавшем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую раскрытию**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года подписана единоличным исполнительным органом – Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером НКО.

#### **2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО**

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

- совершенствование новых платежных сервисов с целью развития безналичных платежей в сети Интернет с использованием платежных карт и электронных денежных средств;
- расширение и диверсификация клиентской базы;
- развитие операций, приносящих комиссионный доход.

Одним из принципиальных элементов Стратегии развития НКО является ее клиентоориентированность. Поэтому одной из главных задач является построение клиентоориентированной НКО, основными принципами работы которого должны стать:

- подчиненность работы всех подразделений задачам расширения объемов продаж платежных продуктов и услуг, рост клиентской базы;
- управление взаимоотношениями с клиентами;
- систематический мониторинг тарифных позиций НКО на рынке;
- предложение клиентам новых платежных продуктов с учетом их востребованности, специфики бизнеса клиентов, отраслевой или территориальной специализации, ориентированность на определенные контингенты контрагентов и партнеров;
- создание максимально удобных для клиентов внешних условий для проведения операций, обусловленных наличием лицензий на их ведение;
- повышение эффективности работы менеджеров на направлении клиентского бизнеса НКО.
- установление в качестве целевого сегмента клиентской базы предприятий среднего и малого бизнеса.

Для удобства клиентов НКО будут предлагаться сопутствующие услуги и стимулирующие программы.

НКО планирует дальнейшее свое развитие как универсальный рыночно-ориентированный финансовый институт, работающий по лучшим российским и международным стандартам. Последовательная реализация принципа комплексности обслуживания клиентов при индивидуальном подходе к каждому из них независимо от объема по-прежнему будет рассматриваться как одна из основных задач НКО.

Рост экономической эффективности НКО обусловлен дальнейшим развитием клиентской базы, которое должно сопровождаться опережающим развитием предложением платежных услуг и технологий для клиентов НКО. Одним из элементов Стратегии НКО является реализация политики партнерских отношений с клиентом. В своей работе с клиентами НКО опирается на следующие принципы:

- оптимальные тарифы на проведение основных платежных операций;
- современный уровень стандартного обслуживания;
- оперативность и индивидуальный подход к обслуживанию каждого клиента, независимо от объема проводимых операций и сделок;
- комплексное обслуживание с учетом индивидуальных потребностей клиентов в платежных продуктах и услугах;
- отсутствие бюрократических преград, быстрота принятия решений.

В рамках этой политики НКО стремится предоставить каждому клиенту максимально полный комплекс платежных услуг, который ему необходим сейчас или может таковым стать в будущем. Для достижения указанной цели НКО будут проводиться исследования явных и скрытых предпочтений и потребностей существующих и потенциальных клиентов.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%. Темп роста ВВП в 1 квартале 2020 года составил 1,5-2%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.

На конец отчетного периода, по состоянию на 01 апреля 2020 года курс доллара США – 77,7325, курс евро – 85,7389.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. На текущий момент ключевая

ставка установлена на уровне 5,5%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%. По прогнозу регулятора в первом квартале 2020 года инфляция может упасть до исторически низкого уровня - 2%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение НКО в настоящее время не представляется возможным.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.

За 1 квартал 2020 года прибыль НКО составила 8 270 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с показателем за 1 квартал 2019 года (33 639 тыс. руб.) в 4 раза из-за введения с 1 января 2020 года нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды МСФО (IFRS) 16 "Аренда". В группу с наибольшим объемом оборотов денежных средств входят торгово-сервисные предприятия (далее – ТСП) из сферы торговли, ИТ и услуги связи, туристических и транспортных услуг и прочих услуг (обучение и мастер-классы, доставка, предоставление маркетинговых услуг, консультирование и тд). В 1 квартале 2020 года на обслуживание принято 24 новых ТСП.



### 3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО за 1 квартал 2020 года определялись положениями Учетной политики ООО НКО «ЭПС», утвержденной Приказом № 68 от 30.12.2019г.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением № 579-П, Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

**Непрерывность деятельности**, предполагающий, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**, означавшему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения (уплаты) денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Постоянство правил бухгалтерского учета**, которое предполагает постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность**, где активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом учетная политика НКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**Своевременность отражения операций**. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**Раздельное отражение активов и пассивов**, в соответствии с чем счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

**Преемственность входящего баланса**. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**Приоритет содержания над формой**. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишеными двусмысленности в отражении позиции НКО.

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

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

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

Резервы под активы и операции НКО (резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. НКО применяется оценка требований/условных обязательств на портфельной и/или индивидуальной основе.

#### *Учет доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

*Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость, указанных объектов, не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлено, что все объекты основных средств после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. Амортизация начисляется и отражается на счетах по учету расходов ежемесячно в последний рабочий день месяца, начиная с даты, когда он полностью готов к использованию и прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года НКО определяет наличие/отсутствие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, основываясь при этом на данных оценки независимых экспертов или профессиональных суждений административно-хозяйственных и иных профильных подразделений НКО, определяемых соответствующим распорядительным документом руководителя НКО.

НКО оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств из внешних источников информации (снижение рыночных цен на активы, изменение экономических и правовых условий и пр.) и внутренних источников информации (моральный и физический износ основных средств, интенсивность и способ использования и пр.).

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности НКО полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, НКО не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом ежемесячно. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством НКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- НКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия НКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### *Налогообложение.*

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

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

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

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

НКО исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В общем случае, согласно методу начисления, доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они фактически имели место, независимо от даты фактического поступления (расхода) денежных средств.

Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость осуществляются в соответствии со второй частью Налогового Кодекса глава 21.

НКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) относятся на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться одна из ранее наступивших условий:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

НКО ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС.

Приобретенные основные средства и нематериальные активы приходятся без уплаченной суммы НДС. Вся сумма НДС списывается на затраты в момент постановки основного средства (нематериального актива) на бухгалтерский учет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если НКО не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. НКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

### **3.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в текущем году**

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение 659-П);

- Указание Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учетная политика НКО на 2020 год утверждена Приказом № 68 от 30 декабря 2019 года.

Ниже представлены основные изменения в Учетной политике НКО на 2020 год, связанные с внедрением вышеуказанных нормативных актов.

Указанными нормативными актами Банк России устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Новый порядок бухгалтерского учета вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Положением № 579-П.

НКО заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора и арендодателя.

*Договор аренды, по которому НКО выступает в качестве арендатора.*

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Данный договор, руководствуясь принципами МСФО (IFRS) 16, НКО классифицировало как финансовую аренду.

*Договоры аренды, по которым НКО выступает в качестве арендодателя.*

У НКО заключены договоры субаренды помещений с возможностью их досрочного расторжения. Данные договоры, руководствуясь принципами МСФО (IFRS) 16, НКО классифицировало как операционную аренду.

НКО перешла на применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года в соответствии с вступившим в действие Положением № 659-П. НКО выбрало подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования и арендные обязательства в первый рабочий день 2020 года в составе финансового результата 2020 года в соответствии пунктом 4.1. Информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН012/17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

*Влияние применения МСФО (IFRS) 16.*

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 НКО отразило эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706 «Финансовый результат текущего года».

Изменений в Учетную политику на 2020 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

#### **4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности НКО определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели промежуточной отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

#### **Резервы на возможные потери**

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П).

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие

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

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

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив (далее по тексту – ОНА) признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма не признанного ОНА на 01.04.2020г. – 247 тыс. руб. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» возникают вычитаемые временные разницы в части созданных резервов на возможные потери, в связи с чем возникает отложенный налоговый актив.

НКО не имеет достаточных оснований в том, что в следующем отчетном периоде НКО получит налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. Таким образом, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам не признается.

### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО отсутствуют.

### **Применение МСФО (IFRS) 9**

С 2019 года НКО применяет в бухгалтерском учете требования Положений Банка России № 604-П<sup>1</sup>, № 605-П<sup>2</sup>, № 606-П<sup>3</sup> при составлении бухгалтерской (финансовой)

<sup>1</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (покупке) облигаций, векселей, депозитных и оборотных сертификатов"

<sup>2</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковские гарантии и предоставлению денежных средств"

<sup>3</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

отчетности, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты».

Положение № 605-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Указанные операции по размещению денежных средств в балансе НКО не совершаются, в соответствии с имеющейся у НКО лицензией Банка России за исключением денежных средств, размещенных НКО в депозит в Банке России по балансовым счетам 31902-31904 в зависимости от сроков размещения (от 1 до 10 дней), т. е. на срок менее года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России с учетом выбранной НКО в соответствии с Положением Банка России № 605-П модели осуществляется по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом, в связи с неприменением НКО метода эффективной процентной ставки, на основании абзаца 1 пункта 1.8.1 Положения 605-П.

В связи с тем, что активы НКО носят краткосрочный характер (в основном менее одного месяца), НКО фактически оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента.

НКО применяет упрощенный подход для дебиторской задолженности, не имеющей существенного компонента финансирования, использует матричный метод для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С целью оценки ожидаемых кредитных убытков НКО группирует активы в соответствии с характеристиками кредитного риска и рассматривает их на групповой основе. В случае обнаружения признаков обесценения по активу он выводится из состава группы, и оценка ожидаемых кредитных убытков по нему производится на индивидуальной основе.

Размещения в Банке России НКО считает активами с очень низкой вероятностью дефолта, и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 НКО определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед НКО в полном объеме; или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед НКО просрочена более чем на 90 дней

Порядок применения Положения № 604-П устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада(депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Перечень операций, установленный Банком России в Положении № 604-П, является закрытым. Указанные операции по привлечению денежных средств в балансе НКО не совершаются.

Положением № 606-П устанавливается порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Указанные операции с ценными бумагами в балансе НКО не совершаются.

Влияние МСФО (IFRS 9) на показатели НКО (изменений в активах и обязательствах, статьях капитала) в отчетном периоде отсутствуют.



## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>		
	на 1 апреля 2020г.	на 1 января 2020г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	462 820	1 554
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	118	153
- Российской Федерации	118	153
за вычетом активов 2 и более категорий качества	118	153
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>462 938</b>	<b>1 707</b>

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России, и по состоянию на 01.04.2020 года составил остаток в сумме 462 820 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 года НКО открыто 4 корреспондентских счета в банках-резидентах РФ.

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

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров о переводах без открытия счетов в Системе RBK.Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, хозяйственных договоров, расчеты по комиссиям и т. д.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО по состоянию на 01.04.2020 года составили 118 тыс. руб., на 01.01.2020 года составили 153 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года отсутствовали.

### 5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной

<i>тыс. руб.</i>		
	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	998 000
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>400 000</b>	<b>998 000</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>400 000</b>	<b>998 000</b>

Согласно статье 62.1 Федерального Закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе разместить денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

- 1) на корреспондентском счете в Банке России;
- 2) на депозитах Банка России;
- 3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Чистая ссудная задолженность НКО по состоянию на 01.04.2020 года представляет собой остаток денежных средств, размещенных в Банке России, в виде депозита сроком размещения от 8 до 30 дней, и составляет 400 000 тыс. руб.

### 5.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

## 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

### Основные средства

Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС, независимо от срока службы, учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

НКО разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Внутренним документом НКО является классификация основных средств по однородным группам.

При составлении классификации учитывается примерный перечень из Положения № 448-П.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться:

- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. В то же время не существует ограничений на применение различных сроков полезного использования к объектам, относящимся к одной однородной группе основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, который призывается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляется в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного пользования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

За 1 квартал 2020 года были приобретены основные средства (мебель) на сумму 531 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года на сумму 229 тыс. руб. Операций по реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию в отчетном периоде не производилось. За 1 квартал 2020 года амортизация по основным средствам начислена в сумме 836 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 144 тыс. руб.).

Объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности у НКО нет.

**Информация по амортизационным группам и срокам полезного использования основных средств за I квартал 2020 года представлена в таблице:**

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2020			Поступление в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.04.2020		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 2 (от 2 до 3 лет) Офисное оборудование	430	430	0	0	0	430	430	0
Группа 3 (от 3 до 5 лет) Офисное оборудование	1 809	912	897	0	0	1 809	1 048	761
Группа 3 (от 3 до 5 лет) Офисное оборудование, прочее	6 377	171	6 206	0	0	6 377	701	5 676
Группа 4 (от 5 до 7 лет) Офисное оборудование, мебель	591	185	406	531	0	1 122	252	890
Группа 4 (от 5 до 7 лет) Офисное оборудование	2 231	87	2 144	0	0	2 231	198	2 033
Группа 6 (от 10 до 15 лет)	481	0	481	0	0	481	12	469
Вложения в ОС	0	0	0	0	0	0		0
<b>Итого:</b>	<b>11 919</b>	<b>1 785</b>	<b>10 134</b>	<b>531</b>	<b>0</b>	<b>12 480</b>	<b>2 621</b>	<b>9 829</b>

**Информация по каждому классу основных средств с учетом суммы накопленной амортизации на 01.04.2020 г. приведена в таблице ниже:**

тыс. руб.

	оборудование (мебель)	Оборудование и банковская техника	Автомобили	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 01.04.2020	890	8 696	0	243	9 829

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.04.2020 года с учетом накопленной амортизации в сумме 836 тысяч рублей составила 9 829 тысяч рублей.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

Стоимость нематериальных активов отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования нематериальных активов. В отчетном периоде переоценка по нематериальным активам не проводилась.

Информации по нематериальным активам и срокам полезного использования за 1 квартал 2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2020			Поступле ние в отчетном периоде	Выбыло в отчетно м периоде	Остаток на 01.04.2020		
	Балансо вая стоимо сть	Амортиза ция	Остаточ ная стоимо сть			Балансова я стоимо сть	Амортиза ция	Остаточ ная стоимо сть
Группа4 (от 5 до 7 лет)	761	150	611	0	0	761	188	573
Вложения в НА	370	0	370	0	0	370	0	370
Итого	1 131	150	981	0	0	1 131	188	943

За 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года не было вложений в приобретение нематериальных активов. Списания нематериальных активов за отчетный период 1 квартал 2020 года и аналогичный период 2019 года не осуществлялось.

В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 38 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года – 29 тыс. руб.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Зан ия ОС	Недвижи мость, временно неисполь зуемая в основной деятельн ости	Вложения в сооружение (строительст во) основных средств, НМА	Основные средства	НМА	Матери альные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов на 1 января 2020г	0	0	370	10 134	611	416	11 531
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	531	531	0	2 288	3 350
в т.ч. за счет: Поступления за 1 квартал 2020 года	0	0	531	531	0	2 288	3 350
Уменьшение стоимости, всего	0	0	531	836	38	2 704	4 109
в т. ч. за счет:							

Амортизационные отчисления за 1 квартал 2020 года	0	0	0	836	38	0	874
Выбытие за 1 квартал 2020 года	0	0	531	0	0	2 704	3 235
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов средств на 1 апреля 2020г.	0	0	370	9 829	573	0	10 772

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов с учетом амортизации и материальных запасов по состоянию на 01.04.2020 года составила 10 772 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 года составила 11 531 тыс. руб.

В состав основных средств на 01.04.2020 года входит компьютерное оборудование (серверы 4 шт., пропускная система «Орион Про», источник бесперебойного питания, 7 ноутбуков), мебель, кофемашинка, системы кондиционирования и вентиляции, система пожарной автоматической сигнализации, система видеонаблюдения.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

За 1 квартал 2020 года НКО осуществляла затраты на приобретение объектов основных средств – мебели.

## 5.5. Информация об операциях аренды.

У НКО заключен договор аренды помещений с возможностью досрочного расторжения в дату 31 декабря 2021 года с уведомлением не позднее 04 июля 2021 года.

Договор аренды заключен с первоначальным сроком на 5 лет, без права продления договора.

Размер арендной платы по договору включает в себя: постоянную часть арендной платы, плату за автостоянку, переменную часть арендной платы, эксплуатационные расходы.

Размер арендной платы по финансовой аренде для отражения в бухгалтерском учете включает в себя постоянную часть арендной платы, без НДС.

Размер арендной платы подлежит ежегодной индексации согласно условиям, указанным в договоре.

Договором предусмотрен обеспечительный платеж, который также, согласно условиям договора, индексируется.

Чистая балансовая стоимость арендованного актива на конец отчетного периода составляет 89 404 тыс.руб.

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 НКО отразило эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706 «Финансовый результат текущего года» в сумме 7 321 тыс.руб.

За 1 квартал 2020 года начислены процентные расходы на арендные обязательства в сумме 1 722 тыс.руб.

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в 1 квартале 2020 года, составила 6 333 тыс. руб.

Сведения о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей:

- до 1 года – 25 894 тыс.руб.
- от 1 года до 5 лет – 83 370 тыс. руб.
- свыше 5 лет – 0 тыс. руб.

У НКО заключены договоры субаренды помещений с возможностью их досрочного расторжения.

Договоры субаренды заключены на срок менее года, без права продления договора.

Размер арендной платы включает в себя: арендную плату и эксплуатационные расходы.

Сумма минимальных арендных платежей по субаренде, согласно договорам операционной аренды в 1 квартале 2020 года составила 3 881 тыс.руб.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода, составляет 19 226 тыс. руб.

### 5.6. Прочие активы

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.04.2020	Остаток на 01.01.2020
<b>Финансовые активы</b>			
Требования по прочим операциям	47423	925	195
Расчеты с прочими дебиторами	60323	171	170
<b>Нефинансовые активы</b>			
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями по хозяйственным договорам	60312	11 753	14 222
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями по хозяйственным договорам	60314	325	61
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	323	323
Резервы на возможные потери	47425	- 188	- 192
Резервы на возможные потери	60324	- 1 799	- 1 582
<b>ИТОГО:</b>		<b>11 510<sup>4</sup></b>	<b>13 197<sup>5</sup></b>

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

- требованиями к АКБ «Русславбанк», отраженные на балансовом счете 47423 в сумме 188 тыс. руб.;

- требованиями по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 121 тыс. руб.;

Прочие активы, отраженные на счетах 30233, 47423, 60323 в основном, имеют срок погашения до 30 дней, активы, отраженные на счетах 60312, 60314, 60336 – от 30 дней до 1 года.

### 5.7. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.04.2020	Остаток на 01.01.2020
<b>Финансовые активы</b>			
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	30232	11 852 <sup>6</sup>	803 589 <sup>7</sup>
Обязательства по прочим операциям	47422	715 820	84 131
<b>Нефинансовые активы</b>			
Расчеты по налогам и сборам	60301	1 104	775
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	2 600	1 403
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	317	1 461
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	1 178	1 113

<sup>4</sup> Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 61701.

<sup>5</sup> Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 61701.

<sup>6</sup> Сальдо 30232-30233 с учетом резерва на возможные потери, учтенного по балансовому счету 30226

<sup>7</sup> Сальдо 30232-30233 с учетом резерва на возможные потери, учтенного по балансовому счету 30226

Арендные обязательства	60806	98 052	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	615	615
<b>ИТОГО:</b>		<b>831 538</b>	<b>893 087</b>

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

#### 5.8. Средства учредителей.

Объявленный уставный капитал НКО полностью оплачен и составляет:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	1800	1800
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>18 000</b>	<b>18 000</b>

В 1 квартале 2020 года по состоянию на 04.02.2020 года произошли изменения в персональном составе участников в Уставном капитале НКО, размер Уставного капитала остался неизменным - 18 000 тыс. руб. Подробная информация раскрыта в пункте 1.1 «Информация о составе участников» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности).

#### 5.9. Источники собственных средств.

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период:

- уставный капитал НКО на 01.04.2020 года составил 18 000 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 18 000 тыс. руб.;

- резервный фонд на 01.04.2020 года сформирован в сумме 2 700 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 2 700 тыс. руб.;

- неиспользованная прибыль за отчетный период на 01.04.2020 года составила 159 693 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 151 423 тыс. руб.

Чистая прибыль НКО за 1 квартал 2020 года составила 8 270 тыс. руб.

Чистая прибыль НКО по итогам 2019 года составила 136 098 тыс. руб.

По решению Годового общего собрания участников (Протокол № 2 от 24.04.2020г.) дивиденды участникам НКО по итогам 2019 года не начислялись и не выплачивались.

Распределение прибыли за 2019 год отражено в балансе НКО 28.04.2020 года.

#### 5.10. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах.

В таблице приведена информация об оценочных резервах - оценочных обязательствах некредитного характера:

тыс. руб.

Наименование показателя	
Остаток на 01 января 2020 года	615
Формирование	0

Восстановление	0
Остаток на 01 апреля 2020 года	615

Сформированные резервы созданы в отношении удовлетворенных судом исковых требований физического лица в размере 604,5 тысяч рублей и 10,0 тысяч рублей.

В таблице приведена информация по условным обязательствам некредитного характера:

Наименование показателя	тыс. руб.
Остаток на 01 января 2020 года	25 300
Списано с внебалансового учета	1 704
Поставлено на внебалансовый учет	0
Остаток на 01 апреля 2020 года	23 596

По состоянию на 01 января 2020 года в балансе НКО отражены следующие условные обязательства некредитного характера:

- по иску юридического лица в сумме 23 595,9 тысяч рублей;
- по иску физического лица в сумме 1 703,8 тысяч рублей.

Данные условные обязательства связаны с не урегулированными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

В I квартале 2020 года 27.03.2020 г. условное обязательство по иску к физическому лицу списано с внебалансового учета, в связи с тем, что судебное разбирательство завершено в пользу НКО (частная жалоба физического лица оставлена без удовлетворения).

Судебное разбирательство по иску юридического лица ведется в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации и сроки урегулирования не зависят от НКО. По оценкам НКО процесс должен быть завершён в пределах ближайших двух лет.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основные статьи доходов и расходов.

Статья доходов и расходов	На 1 квартал 2020 года		На 1 квартал 2019 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
<b>Доходы</b>	<b>685 876</b>	<b>100</b>	<b>553 709</b>	<b>100</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	6 280	1	7 328	1
- по денежным средствам на счетах	0		5	
- по депозитам, размещенным в Банке России	6 280		7 323	
Восстановление резервов	10 491	1	4 037	1



Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т. ч.:	664 697	97	538 636	97
- осуществление переводов денежных средств	664 653		538 211	
- от других операций	44		425	
Прочие доходы:	4 408	1	3 708	1
- доходы от аренды	3 881		3 708	
- доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	527		0	
<b>Расходы</b>	<b>666 743</b>	<b>100</b>	<b>519 694</b>	<b>100</b>
Процентные расходы по финансовой аренде	9 043	1	0	
Расходы на содержание аппарата	11 782	2	7 079	1
Создание резервов	9 719	1	10 255	2
Начисленные налоги	2 686		1 229	
Комиссионные расходы	611 002	92	492 481	95
Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	22 511	4	8 650	2
арендная плата	3 189		4 459	
аудит	0		100	
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	860		314	
Амортизация ОС, НА, по активам в форме права пользования	6 812		173	
списание стоимости материальных запасов и ОС, расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5 109		236	
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	759		822	
другие операционные, организационные и управленческие расходы	5 782		2 546	
<b>Налог на прибыль</b>	<b>10 863</b>		<b>376</b>	
<b>Прибыль</b>	<b>8 270</b>		<b>33 639</b>	

Анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес в структуре доходов составляют доходы, полученные в виде комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, величина которых за 1 квартал 2020 года составляет 97% (за 1 квартал 2019 года – 97%).

В части расходов наибольшее влияние на финансовый результат оказали комиссионные расходы, величина которых в структуре расходов составляет 92% (за 1 квартал 2019 года – 95%).

### 6.1 Комиссионные доходы и расходы

Основным источником доходов НКО за 1 квартал 2020 года в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 97% общего объема доходов. Информации о структуре данного вида доходов приведена ниже.

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	664 653	538 211
от других операций	44	425
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>664 697</b>	<b>538 636</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	610 975	492 477
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	7	0
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	20	4
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>611 002</b>	<b>492 481</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>53 695</b>	<b>46 155</b>

### 6.2 Информация о расходах на содержание персонала

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	8 893	5 461
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	2 675	1 618
Прочие выплаты персоналу	214	0
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>11 782</b>	<b>7 079</b>

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

### 6.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Расходы(возмещение) по текущему налогу на прибыль	10 863	376
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 686	1 229
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>13 549</b>	<b>1 605</b>

За 1 квартал 2020 года введения новых налогов или изменения ставок по ранее действующим налогам не было.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Прибыль до налога на прибыль	19 133	34 015
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	3 827	6 803
Текущий налог на прибыль	10 863	376
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	-7 036	6 427

#### 6.4 Информация об изменении сформированных резервов:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 апреля 2020			На 1 апреля 2019		
	Допчисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Допчисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Изменения резервов на возможные потери по остаткам на счетах в кредитных организациях	0	0	0	8 958	3 336	- 5 622
Изменения резервов на возможные потери по прочим операциям	9 719	10 491	772	1 297	701	- 596
<b>Всего</b>	<b>9 719</b>	<b>10 491</b>	<b>772</b>	<b>10 255</b>	<b>4 037</b>	<b>- 6 218</b>

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обеспечение прочих активов.

**7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале:**

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

**Информации об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента	тыс. руб.	
		Стоимость инструмента На 01 апреля 2020 года	Стоимость инструмента На 01 января 2020 года
1	Уставный капитал и эмиссионный доход	18 000,0	18 000,0
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	15 325,0	15 325,0
3	Резервный фонд	2 700,0	2 700,0
4	Источники базового капитала	36 025,0	36 025,0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	943,0	981,0
6	Базовый капитал	35 082,0	35 044,0
7	Основной капитал	35 082,0	35 044,0
8	Источники дополнительного капитала	142 770,0	135 023,0
9	Дополнительный капитал	142 770,0	135 023,0
10	Собственные средства (капитал)	177 852,0	170 067,0
11	Обязательства, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	747 436,0	896 984,0

Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации. В отчетном периоде показателей прочего совокупного дохода, влияющих на уровень добавочного капитала нет.

В информации об уровне достаточности капитала показателем, уменьшающим сумму источников базового капитала, является сумма нематериальных активов. По состоянию на 01 апреля 2020 года – 943,0 тыс. руб., на 01 января 2020 года – 981,0 тыс. руб.

Источником дополнительного капитала на отчетную дату является прибыль текущего года. Расшифровка прибыли приведена в разделе «Информация к отчету о финансовых результатах НКО».

Общий совокупный доход НКО за 1 квартал 2020 года составил 8 270 тыс. руб. В отчетном периоде НКО не применяла ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Прочий совокупный доход НКО состоит из прибыли текущего периода.

#### 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице ниже:

		тыс. руб.	
	Наименование статьи	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
1	Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов) по форме 0409806	462 820	30 011
2	Средства в кредитных организациях по форме 0409806	118	1 007
3	Средства в кредитных организациях, включаемые в расчет по форме 0409814	462 938	31 018
	<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>462 938</b>	<b>31 018</b>

По состоянию на 01.04.2020 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 462 938 тыс. руб. Увеличение денежных средств за 1 квартал 2020 года составило 461 231 тыс. руб. За соответствующий период 2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составил 31 018 тыс. руб. Увеличение денежных средств за 1 квартал 2019 год составило 29 254 тыс. руб.

В отчете о движении денежных средств за отчетный период отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- комиссии, полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- движением денежных средств по средствам других кредитных организаций;

По состоянию на 01.04.2020 года в НКО отсутствовали (остатки и операции):

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

#### 9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Основной стратегической целью управления рисками в НКО является достижение приемлемого соотношения уровня риска и доходности. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО рассматривает риски в связке с доходностью с целью обеспечения интересов участников НКО. Контроль за уровнем риска осуществляется с целью минимизации и ограничения возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели деятельности НКО с учетом необходимости выполнения регулятивных требований Банка России. НКО в своей деятельности, в целом, старается придерживаться

консервативного подхода к рискам, стараясь по возможности их избежать и (или) минимизировать.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является Служба управления рисками. Служба управления рисками является подразделением, независимым от подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой управления рисками осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления НКО. Руководитель Службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг рисков.

Совет Директоров активно участвует в процессе управления рисками, понимая, что современная система риск-менеджмента является существенным конкурентным преимуществом и служит реализации стратегических планов НКО.

Система управления рисками НКО представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- идентификация рисков;
- анализ и оценка уровней принимаемых НКО рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для НКО видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого НКО;
- описание процессов, методов и процедур управления значимыми рисками;
- ограничение и снижение уровней значимых рисков;
- контроль и мониторинг по каждому виду значимых рисков и по совокупному объему риска, принятого НКО;
- разработка комплекса действий на случай реализации риска;
- процедуры стресс-тестирования.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Согласно требованиям Банка России в НКО разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии со следующими основными внутренними документами:

- Стратегия управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО),
- Положение по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО),
- Положение о проведении стресс-тестирования НКО «ЭПС» (ООО).

В течение 1 квартала 2020 Стратегия управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО) и Положение по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО) были актуализированы в связи с изменениями в нормативных актах Банка России.

НКО является платежной небанковской кредитной организацией основной задачей которой является обеспечение бесперебойного и своевременного осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. В соответствии с имеющейся лицензией круг банковских операций, которые может осуществлять НКО, ограничен. Все банковские операции и другие сделки в НКО осуществляются только в рублях. Все свободные денежные средства НКО имеет право размещать только на депозитах Банка России и корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях. В связи с этими особенностями НКО имеет ограниченный круг потенциальных рисков, которым может быть подвержена ее деятельность.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности НКО кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск признаны значимыми. В течение 1 квартала 2020 состав значимых для НКО рисков не менялся.

### *Информация о кредитном риске*

НКО принимает на себя кредитный риск, который возникает в связи с наличием вероятности невыполнения договорных обязательств контрагентом перед НКО.

Основные факторы возникновения кредитного риска:

- изменение финансового положения, деловой репутации контрагента,
- недостатки в оценке финансового положения контрагента,
- макроэкономические факторы,
- концентрации требований к контрагентам, деятельность которых подвержена одним и тем же экономическим факторам,
- большой удельный вес требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов),
- большой удельный вес требований, приходящихся на контрагентов, испытывающих финансовые трудности.

При управлении, оценке и контроле кредитного риска НКО руководствуется Положением Банка России № 611-П<sup>8</sup>, Инструкцией Банка России № 198-И<sup>9</sup> и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов, так и на уровне портфелей однородных требований НКО в целом. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском. НКО оценивает концентрацию кредитного риска по типам контрагентов, видам их деятельности, географическим зонам (НКО осуществляет операции только в рублях).

По состоянию на 01.04.2020 совокупный объем активов, подверженных кредитному риску (включая средства, размещенные в Банке России), составляет 970 134 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2020 объем таких активов уменьшился на 315 459 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. составлял 1 285 593 тыс. руб.). Изменение объема активов произошло, в основном, за счет снижения объема требований к кредитным организациям на 176 220 тыс. руб. и объема денежных средств, размещенных в Банке России, на 136 734 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 активы, подверженные кредитному риску (включая средства, размещенные в Банке России) как и ранее сконцентрированы, в основном, на депозите и средствах на корреспондентском счете в Банке России (89%) и требованиях к банкам – резидентам РФ (10%) (по состоянию на 01.01.2020 г. концентрация составляла 78% и 21% соответственно), что соответствует видам операций, которые может осуществлять НКО по имеющейся лицензии. По состоянию на 01.04.2020 и в течение 1 квартала 2020 у НКО отсутствовали требования к контрагентам - нерезидентам Российской Федерации.

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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) НКО учитывает резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 611-П. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

<sup>8</sup> Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

<sup>9</sup> Инструкция Банка России от 6 июня 2019 г. № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»

По состоянию на 01.04.2020 активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери (в том числе активы, включаемые в состав портфелей однородных требований), составляют 107 314 тыс. руб., из которых основная доля приходится на активы 1 и 2 категории качества в объеме 104 082 тыс. руб. или 96,9% активов. Размер фактически сформированных резервов составляет 2 671 тыс. руб. Просроченная задолженность составляет 997 тыс. руб. (сроком свыше 180 дней). Просроченная задолженность зарезервирована на 100%.

#### *Информация о риске ликвидности*

Риск ликвидности – это риск, отражающийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Целью управления риском ликвидности в НКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого НКО осуществляет вложения исключительно в высоколиквидные активы – депозиты Банка России.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 198-И, Положением по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО), другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

При оценке риска ликвидности принимаются во внимание:

- структура и объем ликвидных активов;
- достаточность и стабильность капитала.

В течение 1 квартала 2020 НКО соблюдала на ежедневной основе установленный Банком России норматив ликвидности Н15.1 (минимально допустимое значение – 100%). По состоянию на 01.04.2020 норматив ликвидности составляет 128,122% (по состоянию на 01.01.2020 (с учетом СПОД) норматив составил 141,62%).

По состоянию на 01.04.2020 совокупный объем ликвидных активов (со сроком возвратности в течение 30 дней) в целях расчета норматива ликвидности составляет 957 628 тыс. руб. (в том числе 862 820 тыс. руб. – депозит в Банке России и остаток на корреспондентском счете в Банке России), совокупный объем обязательств (со сроком исполнения обязательств в течение 30 дней) в целях расчета норматива ликвидности составляет 747 436 тыс. руб.

Основным методом минимизации риска ликвидности является совершенствование на постоянной основе системы контроля за соответствием между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать и исключить возможность возникновения факторов риска ликвидности.

На случай появления признаков возникновения дефицита ликвидности НКО предусмотрен План финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

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



## *Информация об операционном риске*

Причинами возникновения операционного риска являются неадекватность и недостатки внутренних процедур управления НКО, отказ информационных и иных систем либо влияние на деятельность НКО внешних событий. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости НКО.

Основными целями управления операционным риском являются:

- минимизация потерь, связанных с всевозможными сбоями или возникшими ошибками в работе НКО;
- сокращение всевозможных сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам);
- совершенствование принципов управления и контроля;
- улучшение обслуживания клиентов;
- повышение эффективности работы НКО в целом;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- определение источников операционных рисков, их классификация;
- сбор статистической информации по фактам возникновения всевозможных сбоев;
- создание методов ранжирования случаев сбоев по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений НКО с учетом минимизации возникновения ошибок или действий со стороны сотрудников НКО, повлекшим за собой потери;
- оптимизация бизнес-процессов.

Политика управления операционным риском предполагает выявление операционных рисков во всех существенных продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению. Все нововведения, производимые НКО (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга, освоение новых направлений деятельности)), на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Управление и оценка операционного риска осуществляются в соответствии с Указанием Банка России № 2840-У<sup>10</sup>, Положением по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО) и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

В соответствии с внутренними документами в НКО ведется учет фактов операционного риска и рассчитывается капитал на его покрытие. В течение 1 квартала 2020 не было зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска. Размер операционного риска за 1 квартал 2020 составляет 26 364,01 руб. или 0,014% от объема собственных средств (капитала) НКО.

## **10. Информация об управлении капиталом.**

НКО поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления

<sup>10</sup> Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У<sup>10</sup> «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций»

капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывности деятельности НКО. Основными принципами управления капиталом НКО являются соответствие стратегии развития НКО и масштабов ее деятельности действующему законодательству, ограничение объемов операций размером собственных средств (капитала) НКО, динамичность объема и структуры собственного капитала НКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика НКО в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций НКО. Индикатором эффективности проводимой политики в области управления капиталом является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам рисков.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Размер собственных средств (капитала) на 01.04.2020 составляет 177 852 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2020 собственные средства выросли на 7 785 тыс. руб. (на 01.01.2020 собственные средства (капитал) с учетом СПОД составляли 170 067 тыс. руб.). Основной причиной роста собственных средств выступает финансовый результат от деятельности НКО. Размер собственных средств (капитала) НКО более чем в 1,9 раз превышает минимально допустимый размер собственных средств (капитала) в соответствии с регуляторными требованиями Банка России<sup>11</sup>.

По состоянию на 01.04.2020 по сравнению с 01.01.2020 существенных изменений в структуре капитала не было: на 01.04.2020 основную долю (80%) составлял дополнительный капитал (79% - по состоянию на 01.01.2020).

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	177 852	100%	170 067	100%
Базовый капитал, основной капитал	35 082	20%	35 044	21%
Дополнительный капитал	142 770	80%	135 023	79%

В состав основного капитала входит уставный капитал, сформированный долями учредителей НКО, номинальная стоимость долей составляет 18 000 тыс. руб. В течение I квартала 2020 размер уставного капитала не изменялся.

По состоянию на 01.04.2020 и в течение I квартала 2020 НКО соблюдала на ежедневной основе установленный Банком России норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 (минимально допустимое значение – 2%). По состоянию на 01.04.2020 норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет 23,795%. По состоянию на 01.01.2020 норматив достаточности собственных средств (капитала) составлял 18,96%. Увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала)

<sup>11</sup> В соответствии с требованиями ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) НКО должен быть 90 000 тыс.руб. с 01.07.2019.

произошло вследствие увеличения собственных средств (капитала) НКО за рассматриваемый период и уменьшения объема обязательств.

В течение 1 квартала 2020 года у НКО отсутствовали затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом.

#### 11. Дивиденды

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

#### 12. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования за 1 квартал 2020 год не заключались.

#### 13. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами.

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

Выплат вознаграждений по окончании трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений, выплат на основе дивидендов за 1 квартал 2020 года не производилось.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
1	Доходы по операционной аренде с другими связанными сторонами	2 472	3 708
2	Другие операционные, организационные и управленческие расходы (реклама, аутсорсинговые услуги) с другими связанными сторонами	175	125
3	Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1 934	1 171

#### 14. Информация о системе оплаты труда

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

Оплата труда работника производится в соответствии с установленными сроками и требованиями ТК РФ.

Выплаты отсроченных вознаграждений за 1 квартал 2020 года отсутствовали.

Выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности за 1 квартал 2020 года отсутствовали.

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

Оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда НКО осуществляется Советом директоров на основании материалов, предоставленных директором по вознаграждениям. Функции по осуществлению мониторинга системы оплаты труда возложены на Отдел по работе с персоналом.

### *Сведения о целях системы оплаты труда*

Целями системы оплаты труда НКО являются обеспечение финансовой устойчивости НКО, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

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

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО, за I квартал 2020 года включало в себя только фиксированное вознаграждение (должностной оклад).

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

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

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов НКО) подробно приводится в «Положении об оплате труда работников в НКО «ЭПС» (ООО)».

Ответственность за решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, несет Правление НКО, в связи с чем иные работники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. На 01.04.2020 года в состав правления входит 3 человека.

Размер должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, а также компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), определяется решением Совета директоров НКО. Совет директоров НКО в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе в связи с изменениями стратегии развития НКО,

характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков принимает решения о сохранении или пересмотре данных выплат.

Члены Правления НКО и иные сотрудники НКО не получали нефиксированную часть вознаграждения.

НКО обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с требованиями Банка России. Раскрытие информации обеспечивается путем опубликования на сайте НКО (<http://www.nco-eps.ru>) в составе промежуточной отчетности.

#### 15. Прекращенная деятельность

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

Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО)

«20» мая 2020г.

Т.Ф. Губайдулин

А. В. Кахно