



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

по состоянию на 31 декабря 2013 года, включительно

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИК Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

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

Основной государственный регистрационный номер: № 1127711000020 от 27.06.2012г.

Регистрация Банком России: № 3509-К от 27.06.2012г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия, выданная Банком России: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций от 11.02.2013г. № 3509-К

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф. 189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой ООО «КНК» является членом Саморегулируемой

организации аудиторов (СРО):	организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур

является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Небанковской кредитной организацией «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«24» апреля 2014г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка России от 12.05.2011 № 2627-У,
от 09.12.2011 № 2742-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45263588000	09926224	1127711000020	3509	044585108

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2014 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Электронный платежный сервис" (общество с ограниченной ответственностью) / НКО "ЭПС" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

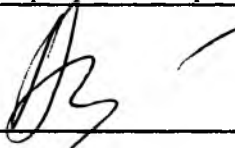
Почтовый адрес 107023, г.Москва, пл. Семеновская, д. 1А

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	331584	8626
2.1	Обязательные резервы	14973	4459
3	Средства в кредитных организациях	1888	88623
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112	168
9	Прочие активы	144322	62015
10	Всего активов	477906	159432

1	2	3	4
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217585	140522
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	240538	584
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	458123	141106
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	18000	18000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	326	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1457	326
27	Всего источников собственных средств	19783	18326
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель



Круглов А.Н.

Главный бухгалтер



Майорова Е.В.

М.П.

Исполнитель



Шмукли В.В.

Телефон: 8 (495) 660-38-91

"22" апреля 2014 г.



Приложение 1
к Указанию Банка России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка России
от 09.12.2011 № 2742-У,
от 03.12.2013 № 3129-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45263588000	09926224	1127711000020	3509	044585108

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за _____ 2013 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Электронный платежный сервис" (общество с ограниченной ответственностью) / НКО "ЭПС" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1882	495
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1882	495
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1882	495
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1882	495
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0


1	2	3	4
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-54	34
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	377501	63647
13	Комиссионные расходы	366015	60643
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-15	0
17	Прочие операционные доходы	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	13299	3533
19	Операционные расходы	10578	2831
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2721	702
21	Возмещение (расход) по налогам	1264	376
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1457	326
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1457	326

Руководитель



Круглов А.Н.

Главный бухгалтер



Майорова Е.В.

Исполнитель



Шмукли В.В.



ИНФС (ООО) 660-38-91

22 " июля 2014 г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указания Банка России
от 03.12.2012 № 2926-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45263588000	09926224	1127711000020	3509	044585108

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Электронный платежный сервис" (общество с ограниченной ответственностью) / НКО "ЭПС" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	17443	1673	19116
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	18000	0	18000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0	0	0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		326	326
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-557	1347	790
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	-557	1347	790
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	2	X	2

1	2	3	4	5
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	15	X	4.64
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0	15	15
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	15	15
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

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

Руководитель  Круглов А.Н.

Главный бухгалтер  Майорова Е.В.

Исполнитель  Шмукли В.В.

Телефон: 8 (495) 660-38-91

22 апреля 2014 г.



Приложение 1
к Указанию Банка России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка России
от 09.12.2011 № 2742-У,
от 18.06.2012 № 2835-У,
от 03.12.2012 № 2926-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45263588000	09926224	1127711000020	3509	044585108

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Электронный платежный сервис" (общество с ограниченной ответственностью) / НКО "ЭПС" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)			
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	2.0	4.6	15.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимальное	Максимальное
			Минимальное	Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			

Приложение 1
к Указанию ЦБ РФ
от 12.11.2009 № 2332-У

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45263588000	09926224	1127711000020	3509	044585108

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Электронный платежный сервис" (общество с ограниченной ответственностью) / НКО "ЭПС" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1917	407
1.1.1	Проценты полученные	1882	495
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	377501	63647
1.1.4	Комиссии уплаченные	-366015	-60643
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-54	34
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-10522	-2831
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-875	-295
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	223792	74551
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10514	-4459
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-82322	-62015
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

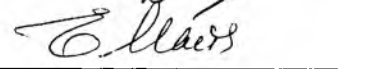
1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	77063	140522
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	239565	503
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	225709	74958
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-168
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-168
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	18000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	18000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	225709	92790
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	92790	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	318499	92790

Руководитель



Круглов А.Н.

Бухгалтер



Майорова Е.В.

Исполнитель



Шмукли В.В.



8 (495) 660-38-91

" 22 " апреля 2014 г.

Пояснительная информация к отчёту за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Общая информация о кредитной организации.

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

* - далее по тексту - Кредитная организация

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис расположен по адресу	107023, Москва, Семеновская площадь, дом 1А
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	не имеет
Структурные подразделения,	не имеет

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

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

- Кредитная организация в период, завершившийся в 2013 году, не являлась головной организацией банковской группы, но являлась участником банковского холдинга, головной организацией которого является ОАО «РБК».

- В связи с вступлением в силу с 01.01.2014г. пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ, объединение юридических лиц, признававшееся банковским холдингом, с 01.01.2014 г. было исключено из состава Банковских холдингов, поскольку доля банковской деятельности, в деятельности банковского холдинга составляло существенно менее 40 процентов.

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

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

Прочие сведения о Кредитной организации.

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

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

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

Основы представления отчетности.

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

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

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

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Экономическая среда, в которой Кредитная организация осуществляет свою деятельность.

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

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

Физической областью деятельности НКО «ЭПС» (ООО), как указывалось выше, является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение 2013 года НКО «ЭПС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счета в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков с карточных счетов и зачисление денежных средств на спец. счета юридических лиц в других банках, учет, хранение электронных денежных средств и выполнение распоряжений физических лиц на перевод электронных денежных средств в пользу третьих лиц.

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

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

Кроме этого деятельность Кредитной организации основывается на Федеральном законе от 27.06.2011 г. №161 ФЗ «О национальной платежной системе».

Деятельность Кредитной организации организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

По результатам деятельности за 2013 год по данным бухгалтерского учета прибыль Кредитной организации составила 1 457 218,88 (Один миллион четыреста пятьдесят семь тысяч двести восемнадцать рублей 88 копеек) руб.

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

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с оборотом электронных денежных средств (ЭДС). Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 1443 тыс. руб.

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

АКТИВЫ	2013	2012	Динамика за год %
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	331584	8626	Рост на 3744 %
Обязательные резервы	14973	4459	Рост на 236 %
Средства в кредитных организациях	1888	88623	Снижение на 4594 %
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112	168	Снижение на 33 %
Прочие активы	144337	62015	Рост на 133%
	477921	159432	Рост на 200 %
Всего активов			
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	217585	140522	Рост на 55 %
Прочие обязательства	240538	584	Рост на 225 %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	15	0	
Всего обязательств	458138	141106	Рост на 225 %
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	18000	18000	Рост на 0 %
Резервный фонд	326	0	

Прибыль (убыток) за отчетный период	1457	326	Рост на 347 %
Всего источников собственных средств			
Всего источников собственных средств	19783	18326	Рост на 8 %

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2013	2012	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	1882	495	Рост на 280 %
От размещения средств в кредитных организациях	1882	495	Рост на 280 %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1882	495	Рост на 280 %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1882	495	Рост на 280 %
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-54	34	Снижение на 259 %
Комиссионные доходы	377501	63647	Рост на 493 %
Комиссионные расходы	366015	60643	Рост на 504 %
Изменение резерва по прочим потерям	-15		
Чистые доходы (расходы)	13299	3533	Рост на 276 %
Операционные расходы	10578	2831	Рост на 274 %
Прибыль (убыток) до налогообложения	2721	702	Рост на 288 %
Начисленные (уплаченные) налоги	1264	376	Рост на 236 %
Прибыль (убыток) после налогообложения	1457	326	Рост на 347 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1457	326	Рост на 347 %

НКО получила лицензию 21 августа 2012 г. Активная финансово-хозяйственная деятельность началась в 4 квартале 2012 г. и, следовательно, показатели статей публикуемого баланса и отчета о прибылях и убытках за 2012 г. содержат данные только за один квартал. В 2013 году НКО планомерно расширяла свою коммерческую деятельность, что привело к существенному увеличению практически всех показателей баланса. За 2013 год снижены показатели «остатков средств в кредитных организациях», что связано с аккумулярованием большей части денежных средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации. Снижение показателя по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» связано с начислением амортизации, при том, что основные средства, нематериальные активы в 2013 году не приобретались.

Географический риск отсутствует, поскольку все активы и обязательства постоянно и на 01.01.2014 г. относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам отсутствует и не оказывает влияния на деятельность Кредитной организации.

Кредитный риск. В соответствии с условиями лицензии, Кредитная организация не принимает на себя кредитных рисков, поскольку не предоставляет кредитов кому-либо. Существует кредитный риск в расчетах, а именно риск того, что контрагент не сможет

полностью погасить задолженность в установленный срок. С дебиторами – банковскими платежными агентами, данный риск преодолевается введением авансовой системы расчетов с агентами. Кредитный риск в расчетах с дебиторами банками-контрагентами по эквайрингу преодолевается путем подбора банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности. Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2014 г. (тыс. руб.):

Сроки размещения	Средства, размещенные в кредитных организациях России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Ценные бумаги	Основные средства. Материалы	Итого
До востребования		1888							1888
До 30 дней									
До 90 дней									
До 180 дней									
До 1 года									
До 3 лет									
Свыше 3 лет									
Бессрочные									
Итого		1888							1888

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014 г. (тыс. руб.):

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:								
- требования к кредитным организациям	52026	34,72	52026					0
- прочие требования	97803	65,28	97788				15	15
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.								
- условные обязательства кредитного характера								

Активы Кредитной организации, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2014 г. составляют 149 829 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет остаток на корреспондентских счетах (34,72%).

Все активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, относятся в первой категории качества. Созданные резервы на возможные потери отсутствуют.

Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Кредитной организации. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих обязательств).

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

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

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

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

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

Норматив	%
Н1	4,6
Н15	112,1

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2014 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	331584					331584
Обязательные резервы	14973					14973
Средства в кредитных организациях	1888					1888
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112					112
Прочие активы	144337					144337
Всего активов	477921					477921
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	217585					217585
Прочие обязательства	240538					240538
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	15					15
Всего обязательств	458138					458138
Чистый разрыв ликвидности						
Совокупный разрыв ликвидности						

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

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

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

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

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

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

На регулярной основе Кредитная организация проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Кредитной организации.

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

Операции со связанными сторонами в отчетном периоде не проводились.

Условные обязательства и срочные сделки в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2012 году (тыс. руб.):

Выплаты основному управленческому персоналу Кредитной организации:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			X
- оплата труда	1668		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	504		X
X – в этой ячейке данные не заполняются			

В 2013 году (тыс. руб.):

Выплаты основному управленческому персоналу Кредитной организации:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			X
- оплата труда	2895		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	624		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск			X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			X
долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- иные долгосрочные вознаграждения			
X – в этой ячейке данные не заполняются.			

Списочная численность НКО по состоянию на 01.01.2014 г. составила 8 человек (в том числе управленческий персонал - 4 чел.), по состоянию на 01.01.2013 г. - 6 человек (управленческий персонал - 2 чел.).

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Кредитной организацией получена прибыль в размере 1457 тыс. руб. (данные из формы 0409807 за 2013 г.). Прибыль планируется направить на пополнение резервного фонда.

24

Информация о прекращенной деятельности отсутствует.

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

Информация об органах управления Кредитной организации.

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

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

Совет директоров Кредитной организации избран 07.12.2012 г. (Протокол № 7 от 07.12.2012 г.) в составе:

- 1) Морозов Андрей Валентинович;
- 2) Барышников Сергей Алексеевич – генеральный директор ООО «Пэймент Лабс»;
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич - начальник юридического отдела ООО «Пэймент Лабс»;
- 4) Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
- 5) Ботвинкина Татьяна Валерьевна – руководитель операционного отдела ООО «Пэймент Лабс».

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

В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся.

Члены Совета директоров не владеют акциями Кредитной организации, не являются представителями участника юридического лица. Члены Совета директоров независимы.

Председателем Правления Кредитной организации на протяжении 2013 года являлся Круглов Андрей Николаевич. Г-н Круглов А.Н. не владеет долями Кредитной организации.

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

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

В состав Правления входят:

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

Члены Правления Кредитной организации не владеют долями Кредитной организации.

В ходе плановых проверок отдельных направлений деятельности НКО в 2013 г. Службой внутреннего контроля не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Общие принципы

Учетная политика Кредитной организации на 2013 год утверждена и введена в действие Приказом № 10/УП от 28.12.2012 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты их заключения;
- по прочим потерям.

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Кредитная организация отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

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

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

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

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

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

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

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

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

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

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

Основные средства.

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

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

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Нематериальные активы.

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

Материальные запасы.

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

Финансовые вложения в отчетном периоде отсутствуют.

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

Финансовые обязательства Кредитной организации в виде выпущенных ценных бумаг отсутствуют.

Изменения в учетной политике.

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

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

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;- разработки Кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Кредитной организацией может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

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

В отчетном периоде Кредитной организацией не вносились изменения в Учетную политику.

Инвентаризация.

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

На начало дня 01 декабря 2013 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Кредитной организации. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Кредитной организацией проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Кредитной организации. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двусторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (тыс. руб.):

	2013
Прочие активы	
Доля прочих активов в составе активов	144337

Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в составе обязательств 240538

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

	Количество дней
До востребования	
От 1 до 30 дней	99959
От 31 до 180 дней	15
От 180 дней до 1 года	1
Свыше 1 года	29
ИТОГО	100004

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату ошибочно перечисленной суммы, отраженной на счете 60323 в сумме 15 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

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

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 3 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2014 года.

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

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

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

Дополнительные обстоятельства.

В I-II кварталах 2013 года НКО провело мероприятия с целью приведения величины собственных средств в соответствие с размером уставного капитала, а именно в апреле 2013 года получен дополнительный комиссионный доход за счет увеличения оборотов переводов электронных денежных средств;

Приведение величины собственных средств (капитала) в соответствие с размером уставного капитала произведено в мае 2013 года.

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

Информационная политика.

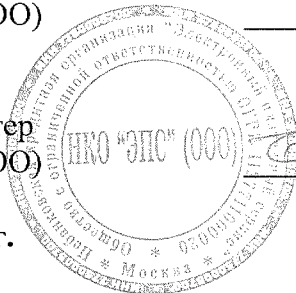
Одной из целей Информационной политики НКО, утвержденной Правлением 11.02.2013 г., протокол № 1 и действующей в 2013 году, является повышение информационной открытости кредитной организации. В этом внутреннем документе отражены основные принципы политики, порядок распространения информации и виды информации, в том числе годовой отчет НКО, годовая бухгалтерская отчетность с заключением аудиторской фирмы. В частности, публикуемая отчетность НКО, включающая публикуемые формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и иные публикуемые формы, публикуется в периодических печатных изданиях и размещается на сайте НКО.

Настоящая Пояснительная информация составлена согласно Приказу № 30/ГБО от 01.11.2013 г. «О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по форме Пояснительной записки, определенной Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)

А.Н. Круглов

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)



Е.В. Майорова

22 апреля 2014 г.

25.04.2014. Общим собранием участников НКО «ЭПС» (ООО) по итогам заседания годовая отчетность утверждена к выпуску.