

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Платежная небанковская кредитная организация
«Электронные платежи»
за 2016 год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**

Ижевск 2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» (далее – ПНКО) за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовой бухгалтерский отчет ПНКО составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

ПНКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих записей. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Организация бухгалтерского учета ПНКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.02.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в ПНКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч. III Положения № 385-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации. Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПНКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Общество с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»
Номер лицензии	3535-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	1840056378
Регистрационный номер	1161832070840
Дата государственной регистрации	25.07.2016
Наименование регистрирующего органа	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 11 по Удмуртской Республике
Место государственной регистрации	г. Ижевск
Адрес местонахождения	426009, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д. 34
Почтовый адрес	426009, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д. 34
Номера контактных телефонов и факсов	(3412) 601-501
Адрес электронной почты	eilinykh@el-plat.ru
СВИФТ, телекс	нет
БИК (банковский идентификационный код)	049401758
Участие в системе страхования вкладов	нет

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	426009, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д. 34
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	ПНКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПНКО

ООО ПНКО "ЭЛПЛАТ" – платежная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. ПНКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 25 июля 2016 года, регистрационный номер 3535-К.

ПНКО в соответствии с лицензией Банка России № 3535-К от 30.09.2016 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*;

*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц*;

*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

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

ПНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а так же не осуществляет операции с вкладами физических лиц. Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2016 году ПНКО не присваивались.

На 01 января 2017 года в состав Совета Директоров входят:

Председатель Совета Директоров – Красноперов Константин Васильевич.

Члены Совета директоров:

Миннемуллин Ильсур Гафиуллинович

Ахметзянов Булат Ильфидарович

Ахундов Гашум Мухаммед Махмудович

Дерендяев Сергей Александрович

Изменений в составе Совета директоров ПНКО за 2016 год не проводилось.

На 01 января 2017 в состав Правления входят:

Миннемуллин Ильсур Гафиуллинович

Бобылев Денис Леонидович

Ильиных Екатерина Викторовна

Изменений в составе Правления ПНКО за 2016 год не проводилось.

На 01 января 2017 года Председателем Правления является Миннемуллин Ильсур Гафиуллинович.

На 01 января 2017 года единственным участником ПНКО является Общество с ограниченной ответственностью «ИСКРА», которому принадлежит доля в уставном капитале ПНКО 100%.

Численность персонала ПНКО на 01 января 2017 года составила: 6 человек.

Уставный капитал ПНКО на 01 января 2017 года составляет 18 000 тыс. рублей.

3.1 Характер операций и основные направления деятельности ПНКО

ПНКО осуществляет операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениям, другими законно

дательными и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом ПНКО.

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» - оператор по переводу платежей, действующий в ряде российских регионов, через сеть банковских платежных агентов, связанных единой информационной – аналитической системой собственной разработки управляемой из головного офиса в г. Ижевске. Спектр услуг оказываемых клиентам связан с приемом всех видов госпошлин, штрафов и прочих платежей в бюджет, а также в адрес коммерческих поставщиков услуг.

Операционная деятельность в 2016 году не велась.
Результат деятельности ПНКО за 2016 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением планового убытка в размере 15 тыс. руб.

Основные показатели деятельности ПНКО представлены в таблице:

	На 01.01.2017 с учетом СПОД	
	Тыс. руб.	%
Доходы	0	0
Расходы:	15	100
Налоги и сборы	3	20
Другие организационные и управленческие расходы	12	80

В течение 12 месяцев после отчетной даты ПНКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПНКО

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учётная политика ПНКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью ПНКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что ПНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики ПНКО, предусматривающая применение Учетной политики ПНКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми ПНКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и обязательств - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта по методу «начисления», означающему, что 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.

Реализация Учётной политики ПНКО строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

-приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

-непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;

-рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности ПНКО;

-открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции ПНКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций ПНКО.

-объединенность - в ПНКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых ПНКО.

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры ПНКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика ПНКО на 2016 год утверждена и введена в действие

Председателем Правления (Приказ №3 от 30.08.2016 г.). Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие годы.

Все операции ПНКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем. Правила документооборота, технология обработки учетной информации по операциям и другим сделкам регламентируется внутренними документами ПНКО. Рабочий план счетов построен на основе Положения №385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе ПНКО по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №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 РФ и нормативными актами Банка России.

ПНКО отражает расходы и доходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

ПНКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль ПНКО определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении ПНКО, отражается на счете 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетность формируется ПНКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 15 сентября 2011 года

№137-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 особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

ПНКО включает в состав основных средств предметы, стоимость которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей и срок полезного использования выше 12 месяцев.

Начисление амортизации основных средств линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Материальные запасы отражаются на счетах учета в сумме фактических затрат на их приобретение.

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса ПНКО. На начало дня 01 января 2017 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостатков не выявлено.

В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Отделения - Национальный банк по Удмуртской Республике Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений данных не выявлено.

ПНКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах бухгалтерского учета 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие обязательств и требований ПНКО. Результаты сверки в большинстве случаев оформлены двухсторонними актами.

4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПНКО

В связи с тем, что ПНКО была зарегистрирована в 2016 году, в Учетную политику не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности ПНКО.

4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Годовая отчетность ПНКО составлены исходя из допущения, что ПНКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета ПНКО были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль прошлого года»

- расходы по хозяйственной деятельности за 2016 год;

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

За период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали некорректирующие события.

4.5 Информация об изменениях в Учетной политике ПНКО на следующий отчетный год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики на 2017 год может производиться в случаях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,

- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.
Учетная политика ПНКО на 2017 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов банка России.
Изменений в Учетную политику на 2017 год, свидетельствующих о прекращении ПНКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПНКО, не вносилось.

4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.
Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 01.01.2017

Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	17807
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	0
-в банках-резидентах	0
-в банках-нерезидентах	0
Резерв на возможные потери	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	17807

5.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства.

В 2016 году единственным участником был внесен вклад в имущество ПНКО в размере 598 тыс. руб., учтенный в составе дополнительного капитала. Полученные основные средства были частично доведены до состояния, пригодного к использованию (стоимость настройки защищенного соединения в размере 59 тыс.руб.). После окончательного доведения до состояния, пригодного к использованию, основные средства будут введены в эксплуатацию.
ПНКО планирует для использования в своей деятельности арендовать основные средства (помещения, оборудования, мебель). Предполагаемые к аренде помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности ПНКО.

ПНКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в следующих годах.

ПНКО не осуществляло переоценку основных средств в 2016 году.

Нематериальные активы.

В 2016 году ПНКО не приобретало и не создавало нематериальные активы.

Материальные запасы.

Остаток на балансовых счетах 61008, 61009 по учету материальных запасов отсутствует.

Основные средства (вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств) сч.60415	657
Нематериальные активы	0
Материальные запасы	0
Итого	657

5.3 Прочие активы

По состоянию на 01.01.2017 в состав прочих активов включены следующие остатки:

НДС, начисленный к уплате или имущество не готово к использованию сч.60310	11
Госпошлина УФК по УР сч.60323	1
Расходы будущих периодов (настройка и обслуживание защищенного соединения) сч.61403	107
Итого	119

5.4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2017 года отсутствуют.

5.5 Прочие обязательства

Прочие обязательства ПНКО на 01.01.2017 года отсутствуют.

5.6 Источники собственных средств

По состоянию на 01.01.2017

Средства акционеров (участников)	18000
Резервный фонд	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	598
Убыток за отчетный период	15
Итого	18583

5.7 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитной организации в 2016 году отсутствуют. В судебных разбирательствах ПНКО не участвовала, резервы на возможные потери не создавались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы за отчетный период отсутствуют.

6.2 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за отчетный период отсутствуют.

6.3 Операционные расходы

Услуги связи, информационных, телекоммуникационных систем	12
Итого	12

6.4 Возмещение (расход) по налогам

Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	2
Госпошлина уплаченная	1
Итого	3

Ставки налога на прибыль и НДС в течение 2016 года не изменялись.

6.5 Изменение резерва на возможные потери

Резерв на возможные потери в 2016 году не создавался.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

ПНКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации ПНКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала ПНКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01.01.2017 года:

Уставный капитал	18000
Дополнительный капитал (вклад, внесенный в имущество общества с учетом расходов будущих периодов)	491
Резервный фонд	0
Убыток за отчетный период	15
Итого	18476

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.01.2017 ПНКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ПНКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ

9.1 Информация о принимаемых ПНКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Финансовые риски

Основные виды рисков, которым подвержена деятельность ПНКО, определены политикой управления рисками и капиталом. Наиболее значимыми для ПНКО являются:

- операционный риск.

К основным факторам возникновения риска относятся:

- наличие ошибок в действиях сотрудников ПНКО;
- сбоев в функционировании информационно-технологических систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и иных, связанных с ними операций;
- недостаточность функциональных возможностей автоматизированных информационных систем ПНКО характеру и масштабам деятельности;
- ненадлежащий уровень квалификации сотрудников ПНКО;
- воздействие событий внешнего характера.

- риск ликвидности.

К основным факторам возникновения риска относятся:

- несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств ПНКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ПНКО своих финансовых обязательств;

- страновой риск.

К основным факторам возникновения риска относятся неисполнение иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а так же вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть не доступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния самого контрагента)

- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Нефинансовые риски

- регуляторный риск (комплаенс).

К основным факторам возникновению риска относятся несоблюдение ПНКО требований действующего законодательства РФ и внутренних документов, в результате чего к ПНКО могут быть применены санкции и иные меры воздействия со стороны надзорных и регулирующих органов.

- правовой риск.

К основным факторам возникновения риска относятся:
нарушение ПНКО и её контрагентами условий заключенных договоров;
допущение ПНКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
несовершенство правовой системы (в том числе противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов при осуществлении переводов средств);

- риск потери деловой репутации.

К основным факторам возникновения риска относится негативное восприятие ПНКО её участниками, контрагентами, надзорными органами и иными заинтересованными сторонами;
нарушение способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые;
негативное представление о финансовой устойчивости ПНКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

- стратегический риск.

К основным факторам возникновения риска относятся допущенные ошибки (недостатки) при формировании стратегии, вследствие недостаточного учета возможных угроз деятельности ПНКО, неадекватной оценки сильных и слабых сторон ПНКО, ошибочное определение приоритетных направлений деятельности, некорректная оценка объема необходимых ресурсов.

9.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Система управления рисками в 2016 году находилась в стадии разработки под контролем руководителя кредитной организации. Общий контроль системы управления рисками осуществлял Совет директоров.

9.3 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

Финансовые показатели деятельности ПНКО, выплаты сотрудникам в рамках системы оплаты труда, организация системы внутреннего контроля и управления рисками, материалы проверок внутреннего контроля и внешнего аудита относятся к конфиденциальной информации и раскрываются в объеме, определенном требованиями Банка России и решениями органов управления ПНКО.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития ПНКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования ПНКО на непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности ПНКО.

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности ПНКО к риску.

ПНКО определяет величину капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала ПНКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

В течение 2016 года единственным участником ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» был внесен вклад в имущество общества в размере 598 тыс. руб.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Порядок и условия оплаты труда сотрудников ПНКО регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами.

Списочная численность работников на 01.01.2017 года составила шесть человек, в том числе три внешних совместителя.

В течение 2016 года заработная плата и иные вознаграждения ПНКО не начислялись и не выплачивались.

Председатель Правления
ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Миннемуллин Ильсур Гафиуллинович

Главный бухгалтер
ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Ильиных Екатерина Викторовна

Утверждено Решением единственного участника 28 апреля 2017 года.

