Приложение № 3

к Регламенту о деятельности эмитентов электронных денег и небанковских поставщиков платежных услуг

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**Название общества, выпускающего электронные деньги: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Государственный идентификационный номер общества, выпускающего электронные деньги (IDNO): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Отчетный период: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№.** | **Наименование** | **Ссылки** | **Значение,**  леев |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1 | ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | с. 1.1 + с. 1.2 + с. 1.3 + с. 1.4 |  |
| 1.1 | Нематериальные активы |  |  |
| 1.2 | Долгосрочные материальные активы |  |  |
| 1.3 | Долгосрочные финансовые активы |  |  |
| 1.4 | Другие долгосрочные активы |  |  |
| 2 | ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ | с. 2.1+ с. 2.2 + с. 2.3 + с. 2.4 + с. 2.5 |  |
| 2.1 | Запасы товаров и материалов |  |  |
| 2.2 | Краткосрочная дебиторская задолженность |  |  |
| 2.3 | Краткосрочные инвестиции |  |  |
| 2.4 | Денежные средства |  |  |
| 2.5 | Другие текущие активы |  |  |
| 3 | **ВСЕГО АКТИВОВ** | с. 1 + с. 2 |  |
| 4 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | с. 4.1 + с. 4.2 + с. 4.3 + с. 4.4 |  |
| 4.1 | Уставной и дополнительный капитал |  |  |
| 4.2 | Резервы |  |  |
| 4.3 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  |  |
| 4.4 | Дополнительный капитал |  |  |
| 5 | ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | c. 5.1 + c. 5.2, |  |
| 5.1 | Долгосрочные финансовые обязательства |  |  |
| 5.2 | Долгосрочные начисленные обязательства |  |  |
| 6 | КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | с. 6.1 + с. 6.2 + с. 6.3, |  |
| 6.1 | Краткосрочные финансовые обязательства |  |  |
| 6.2 | Краткосрочные коммерческие обязательства |  |  |
| 6.3 | Краткосрочные начисленные обязательства |  |  |
| 7 | **ВСЕГО ПАССИВОВ** | с. 4 + с. 5 + с. 6 |  |

**2. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование индикатора** | **Ссылки** | **Значение,**  леев |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1 | Доходы от выпуска электронных денег | Ст. 77 Закона\* |  |
| 2 | Стоимость электронных денег в обращении | Ст. 83 часть (3) Закона\* |  |
| 3 | Доходы от предоставления платежных услуг связанных с выпуском электронных денег | Ст. 88 часть (1) подпункт а) Закона\*  с. 4 + с. 5 + с. 6 + с. 7 + с. 8 + с. 9 + с. 10 + с. 11 |  |
| 4 | - Взнос наличных денег | Ст. 4 часть (1) п. 1) Закона\* |  |
| 5 | - Снятие наличных денег | Ст. 4 часть (1) п. 2) Закона\* |  |
| 6 | - Прямое дебетование | Ст. 4 часть (1) п. 3) подпункт a) Закона\* |  |
| 7 | - Платежные операции посредством платежной карты или аналогичного устройства | Ст. 4 часть (1) п. 3) подпункт b) Закона\* |  |
| 8 | - Кредитовые переводы | Ст. 4 часть (1) п. 3) подпункт с) Закона\* |  |
| 9 | - Выдача и/или принятие платежных карт и других платежных инструментов | Ст. 4 часть (1) п. 5) Закона\* |  |
| 10 | - Денежные переводы | Ст. 4 часть (1) п. 6) Закона\* |  |
| 11 | - Платежные операции посредством специальных электронных, дигитальных или информационных устройств | Ст. 4 часть (1) п. 7) Закона\* |  |
| 12 | Расходы на предоставление платежных услуг | Ст. 77, ст. 88 часть (1) подпункт а) Закона\* (∑ счетов 711, 712, 713, 714) |  |
| 13 | **Результат от предоставления платежных услуг** (которые не связаны с выпуском электронных денег): **прибыль (убыток)** | с. 1 + с. 3 – с. 12 |  |
| 14 | Доходы от предоставления платежных услуг, не связанных с выпуском электронных денег | с. 15 + с. 16 + с. 17 + с. 18 + с. 19 + с. 20 + с. 21 + с. 22 |  |
| 15 | - Взнос наличных денег | Ст. 4 часть (1) п. 1) Закона\* |  |
| 16 | - Снятие наличных денег | Ст. 4 часть (1) п. 2) Закона\* |  |
| 17 | - Прямое дебетование | Ст. 4 часть (1) п. 3) подпункт a) Закона\* |  |
| 18 | - Платежные операции посредством платежной карты или аналогичного устройства | Ст. 4 часть (1) п. 3) подпункт b) Закона\* |  |
| 19 | - Кредитовые переводы | Ст. 4 часть (1) п. 3) подпункт с) Закона\* |  |
| 20 | - Выдача и/или принятие платежных карт и других платежных инструментов | Ст. 4 часть (1) п. 5) Закона\* |  |
| 21 | - Денежные переводы | Ст. 4 часть (1) п. 6) Закона\* |  |
| 22 | - Платежные операции посредством специальных электронных, дигитальных или информационных устройств | Ст. 4 часть (1) п. 7) Закона\* |  |
| 23 | Расходы на предоставление платежных услуг | ∑ счетов 711, 712, 713, 714 |  |
| 24 | **Результат от предоставления платежных услуг** (которые не связаны с выпуском электронных денег): **прибыль (убыток)** | с. 14 – с. 23 |  |
| 25 | Доходы от предоставления операционных и вспомогательных услуг | Ст. 88 часть (1) подпункт b) Закона\* |  |
| 26 | Расходы на предоставление операционных и вспомогательных услуг | Ст. 88 часть (1) подпункт b) Закона\* |  |
| 27 | **Результат деятельности по предоставлению** **операционных и вспомогательных услуг: прибыль (убыток)** | с. 25 - с. 26 |  |
| 28 | Доходы от управления (оперирования) платежными системами | Ст. 88 часть (1) подпункт с) Закона\* |  |
| 29 | Расходы на управление (оперирование) платежными системами | Ст. 88 часть (1) подпункт с) Закона\* |  |
| 30 | **Результат от управления (оперирования) платежными системами: прибыль (убыток)** | с. 28 – с. 29 |  |
| 31 | Доходы от предпринимательской деятельности | Ст. 88 часть (1) подпункт d) Закона\* |  |
| 32 | Расходы на предпринимательскую деятельность | Ст. 88 часть (1) подпункт d) Закона\* |  |
| 33 | **Результат от предпринимательской деятельности: прибыль (убыток)** | с. 31 – с. 32 |  |
| 34 | **Общий результат от деятельности: прибыль (убыток)** | с. 13 + с. 24 + с. 27+ с. 30 + с. 33 |  |
| 35 | Чрезвычайные доходы | Счет 623 |  |
| 36 | Чрезвычайные убытки | Счет 723 |  |
| 37 | **Чрезвычайный результат: прибыль (убыток)** | с. 35 – с. 36 |  |
| 38 | Результат до налогообложения: прибыль (убыток) | с. 34 + с. 37 |  |
| 39 | Расходы (экономия) по подоходному налогу | Счет 731 |  |
| 40 | **Результат после налогообложения: чистая прибыль (убыток)** | с. 38 + с. 39 |  |

*\* Закон о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012*

**3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование индикатора** | **Законные ссылки и комментарии** | **Данные** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1. | Средства размещенные на банковские счета с целью их сохранения | Ст. 26 Закона\* |  |
| 2. | В течение отчетного периода регламентированный капитал общества превысил или был равный необходимому регламентированному капиталу? (ответе Да или Нет) | В случае ответа „Нет” дайте объяснения |  |
| 3. | В течение отчетного периода, все средства полученные от клиентов были подвергнуты моментально процедуре защиты (ответе Да или Нет) | В случае ответа „Нет” дайте объяснения |  |
| 4. | Число счетов в электронных деньгах открытых обществом на конец отчетного периода (от начала деятельности) |  |  |
| 5. | Число сделок осуществленных с электронными деньгами |  |  |
| 6. | Номер агентов |  |  |
| 7. | Номер филиалов |  |  |

*\* Закон о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012*

**4. ИНФОРМАЦИЯ О СОХРАННОСТИ СРЕДСТВ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование банка** | **Код банка** | **Значение, леев** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| … |  |  |  |
| n |  |  |  |

Заверенная подпись администратора Заверенная подпись  
 ............................................ ............................................  
 ............................................ ............................................  
 (фамилия, имя и должность) (фамилия, имя и должность)

Подготовленный

.............................................  
 (фамилия, имя и телефон)  
 Отчетная дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Порядок составления Отчета о Бухгалтерской информации**

**обществом, эмитирующим электронные деньги**

1. Отчет состоит из 4 таблиц, пронумерованных 1-4.
2. Таблица 1 предназначена для указания информации о бухгалтерском балансе согласно существующего положения на конец отчетного периода.

В графе 1 указывается значение активов и пассивов в леях. В случае, когда общество, эмитирующее электронные деньги не имеет отчетности для определенного показателя, указывается значение 0 (ноль).

1. В строке 1 указывается значение долгосрочных активов путем суммирования значений строк 1.1-1.4;
2. В строке 2 указывается значение текущих активов путем суммирования значений строк 2.1-2.5;
3. В строке 3 указывается значение всех активов путем суммирования значений строк 1 и 2;
4. В строке 4 указывается значение собственного капитала путем суммирования значений строк 4.1-4.4;
5. В строке 5 указывается значение долгосрочных обязательств путем суммирования значений строк 5.1 и 5.2;
6. В строке 6 указывается значение краткосрочных обязательств путем суммирования значений строк 6.1-6.3;
7. В строке 7 указывается значение показателя „Всего пассивов” путем суммирования значений строк 4-6.
8. Таблица 2 предназначена для указания информации об отчете прибыли и убытках согласно существующему положению на конец отчетного периода.

В графе 1 указывается значение операций по поставленным платежным услугам. В случае, когда общество, эмитирующее электронные деньги не имеет отчетности для определенного показателя, указывается значение 0 (ноль).

1. В строке 1 указывается прибыль от выпуска электронных денег в соответствии со ст. 77 Закона;
2. В строке 2 указывается значение электронных денег в обращении в соответствии с частью (3) ст. 83 Закона;
3. В строке 3 указываются доходы от предоставления платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег путем суммирования значений строк 4-11;
4. В строке 4 указывается значение взноса наличных денег в соответствии с п. 1) части (1) ст. 4 Закона;
5. В строке 5 указывается значение снятия наличных денег в соответствии с п. 2) части (1) ст. 4 Закона;
6. В строке 6 указывается значение прямых дебетований в соответствии с подпунктом а) п. 3) части (1) ст. 4 Закона;
7. В строке 7 указывается значение платежных операций посредством платежной карты или аналогичного устройства в соответствии с подпунктом b)п. 4) части (1) ст. 4 Закона;
8. В строке 8 указывается значение кредитовых переводов в соответствии с подпунктом с) п. 3) части (1) ст. 4 Закона;
9. В строке 9 указывается значение операций по выдаче и/и принятию платежных карточек и других платежных инструментов в соответствии с п. 5) части (1) ст. 4 Закона;
10. В строке 10 указывается значение денежных переводов в соответствии с п. 6) части (1) ст. 4 Закона;
11. В строке 11 указывается значение платежных операций посредством специальных электронных, дигитальных или информационных устройств в соответствии с п. 7) части (1) ст. 4 Закона;
12. В строке 12 указываются расходы от предоставления платежных услуг в соответствии со ст. 77, подпунктом а) части (1) ст.88 Закона (сумма Счетов 711, 712, 713, 714);
13. В строке 13 указывается результат от предоставления платежных услуг как итог от суммы значений строк 1 и 3 и минус значения, указанного в строке 12;
14. В строке 14 указываются доходы от предоставления платежных услуг, которые не связаны с выпуском электронных денег путем суммирования значений строк 15-22;
15. В строке 15 указывается значение взносов наличных денег в соответствии с п. 1) части (1) ст. 4 Закона;
16. В строке 16 указывается значение снятия денежных средств в соответствии с п. 2) части (1) ст. 4 Закона;
17. В строке 17 указывается значение прямых дебетований в соответствии с подпунктом а) п. 3) части (1) ст. 4 Закона;
18. В строке 18 указывается значение платежных операций посредством платежной карты или аналогичного устройства в соответствии с подпунктом b) п. 3) части (1) ст. 4 Закона;
19. В строке 19 указывается значение кредитовых переводов в соответствии с подпунктом с) п. 3) части (1) ст. 4 Закона;
20. В строке 20 указывается значение операций по выдаче и/и принятию платежных карточек и других платежных инструментов в соответствии с п. 5) части (1) ст. 4 Закона;
21. В строке 21 указывается значение денежных переводов в соответствии с п. 6) части (1) ст. 4 Закона;
22. В строке 22 указывается значение платежных операций посредством специальных электронных, дигитальных или информационных устройств в соответствии с п. 7) части (1) ст. 4 Закона;
23. В строке 23 указываются расходы по предоставлению платежных услуг
24. В строке 24 указывается результат от предоставления платежных услуг (которые не связаны с выпуском электронных денег) как разница строк 14 и 23;
25. В строке 25 указываются доходы от предоставления операционных и вспомогательных услуг в соответствии с подпунктом b) части (1) ст. 88 Закона;
26. В строке 26 указываются расходы на предоставление операционных и вспомогательных услуг в соответствии с подпунктом b) части (1) ст. 88 Закона;
27. В строке 27 указывается результат деятельности по предоставлению операционных и вспомогательных услуг как разница строк 25 и 26;
28. В строке 28 указываются доходы от управления (оперирования) платежными системами в соответствии с подпунктом с) части (1) ст. 88 Закона;
29. В строке 29 указываются расходы по управлению (оперированию) платежными системами в соответствии с подпунктом с) части (1) ст. 88 Закона;
30. В строке 30 указывается результат от управления (оперирования) платежными системами как разница строк 28 и 29;
31. В строке 31 указываются доходы от предпринимательской деятельности в соответствии с подпунктом d) части (1) ст. 88 Закона;
32. В строке 32 указываются расходы от предпринимательской деятельности в соответствии с подпунктом d) части (1) ст. 88 Закона;
33. В строке 33 указывается результат от предпринимательской деятельности как разница строк 31 и 32;
34. В строке 34 указывается общий результат от деятельности путем суммирования строк 13, 24, 27, 30 и 33;
35. В строке 35 указываются чрезвычайные доходы на основании Счета 623;
36. В строке 36 указываются чрезвычайные убытки на основании Счета 723;
37. В строке 37 указывается чрезвычайный результат как разница строк 35 и 36;
38. В строке 38 указывается результат до налогообложения путем суммирования строк 34 и 37;
39. В строке 39 указываются расходы по подоходному налогу согласно Счету 731;
40. В строке 40 указывается результат после налогообложения путем суммирования строк 38 и 39.
41. Таблица 3 предназначена для указания дополнительной информации.

В графе 1 указываются данные для каждого показателя:

1. В строке 1 указывается значение в леях средств, размещенных на банковские счета в соответствии со ст. 26 Закона;
2. В строке 2 указывается, если в течение отчетного периода регламентированный капитал был больше или равен необходимому регламентированному капиталу. В случае ответа „Нет” указываются и объяснения;
3. В строке 3 указывается, если все средства, полученные от клиентов, были подвергнуты процедуре сохранения. В случае ответа „Нет” указываются и объяснения;
4. В строке 4 указывается число счетов электронных денег, открытых на конец отчетного периода с начала деятельности;
5. В строке 5 указывается число сделок осуществленных с электронными деньгами в отчетном периоде;
6. В строке 6 указывается число агентов, определенных согласно ст. 3 Закона. В случае, когда платежное общество, эмитирующее электронные деньги не имеет отчетности для определенного показателя, указывается значение 0 (ноль);
7. В строке 7 указывается число филиалов, определенных согласно ст. 3 Закона. В случае, когда платежное общество, эмитирующее электронные деньги не имеет отчетности для определенного показателя, указывается значение 0 (ноль).
8. Таблица 4 предназначена для указания информации о сохранности средств.
9. В графе A указывается порядковый номер каждой записи.
10. В графе B указывается официальное название банка, в котором были размещены средства для их сохранения;
11. В графе C указывается идентификационный код банка, в котором были размещены средства для их сохранения;
12. В графе 1 указывается значение средств, размещенных в каждом банке согласно требованиям ст. 26 Закона.