

НКО "Перспектива" (ООО)

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупных доходах.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	5
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основы представления отчетности.....	6
4	Принципы учетной политики.....	7
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6	Средства в других банках.....	16
7	Основные средства и нематериальные активы.....	16
8	Прочие активы.....	17
9	Средства других банков.....	18
10	Средства клиентов.....	18
11	Прочие обязательства.....	18
12	Уставный капитал.....	19
13	Налог на прибыль.....	19
14	Процентные доходы и процентные расходы.....	20
15	Комиссионные доходы и расходы.....	20
16	Административные и прочие операционные расходы.....	20
17	Дивиденды.....	21
18	Управление финансовыми и прочими рисками.....	21
19	Управление капиталом.....	24
20	Условные обязательства.....	25
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
22	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	27
23	Операции со связанными сторонами.....	28
24	События после отчетной даты.....	29
25	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	29

НКО "Перспектива" (ООО)

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 636	1 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	747	377
Средства в других банках	6	300	0
Основные средства	7	23 940	12 386
НМА (лицензии /права пользования)	7	1 481	3 139
Прочие активы	8	2 366	2 251
Текущие требования по налогу на прибыль		17	17
Отложенные налоговые активы	13	131	0
Итого активов		32 618	19 573
Обязательства			
Средства других банков	9	300	0
Средства клиентов	10	577	0
Прочие обязательства	11	1 147	654
Обязательства по текущему налогу на прибыль		65	46
Итого обязательств		2 089	700
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Средства участников, переданные в помощь		12 527	650
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		2	223
Итого собственный капитал		30 529	18 873
Итого обязательств и собственного капитала		32 618	19 573

Примечания на страницах 5-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

19 апреля 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

НКО "Перспектива" (ООО)**Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	14	2	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов		2	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	-
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		2	-
Комиссионные доходы	15	41 608	23 977
Комиссионные расходы	15	(16 891)	(9 552)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		24 717	14 425
Административные и прочие операционные расходы	16	(24 525)	(13 498)
Изменение прочих резервов	8	(415)	-
Чистые операционные доходы (расходы)		(24 940)	(13 498)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(221)	927
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	13	-	(215)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		(221)	712
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход, который переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		(221)	712

Примечания на страницах 5-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

19 апреля 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю._____
Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

НКО "Перспектива" (ООО)**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Уставный капитал	Средства участников, переданные в помощь	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года	18 000	-	(489)	17 511
Средства участников, переданные в помощь	-	650	-	650
Совокупный доход (убыток)	-	-	712	712
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 000	650	223	18 873
Средства участников, переданные в помощь	-	11 877	-	11 877
Совокупный доход (убыток)	-	-	(221)	(221)
Остаток за 31 декабря 2017 года	18 000	12 527	2	30 529

Примечания на страницах 5-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

19 апреля 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

НКО "Перспектива" (ООО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Комиссии полученные	41 608	23 977
Комиссии уплаченные	(16 891)	(9 552)
Процентные доходы	2	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(22 001)	(11 549)
Уплаченный налог на прибыль	(150)	(216)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 568	2 660
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(370)	(377)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(300)	-
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(511)	(2)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков	300	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	577	(33)
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	512	654
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 776	246
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 420)	(4 832)
Выручка от реализации основных средств		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(12 420)	(4 832)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников		-
Средства участников, переданные в помощь	11 877	650
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	11 877	650
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 233	(1 276)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 403	2 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 636	1 403

Примечания на страницах 5-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

19 апреля 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

1 Основная деятельность НКО

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование НКО "Перспектива" (ООО) (в дальнейшем НКО), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2015 года.

НКО в 2017 году осуществляло деятельность в соответствии с лицензией №3532-К от 11.06.15 на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платёжных небанковских кредитных организаций.

В связи с тем, что лицензия Банка России, выданная НКО, не предусматривает операции со счетами физических лиц, то НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Юридический адрес: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

Фактическое место нахождения: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

НКО не имеет филиалов.

Численность персонала НКО на 31 декабря 2017 года составила 17 человек (2016: 10).

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика России носит черты, присущие развивающимся рынкам, в силу повышенного уровня странового риска. В течение последних лет экономика России была интегрирована в систему международной торговли и движения капитала.

В 2016-2017 годах нестабильная ситуация на финансовых рынках продолжалась, связанная с геополитической ситуацией, введенными санкциями и общими структурными недостатками российской экономики.

В течение 2017 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции и обеспечение финансовой стабильности.

Курсовая динамика продолжала вносить вклад в замедление роста цен, однако он постепенно ослабевал. В июле прекратилось снижение реальных доходов населения. В июне-сентябре наметилось оживление в потребительском кредитовании, продолжила плавно снижаться норма сбережения, а также увеличилось потребление товаров длительного пользования. Этот процесс, по оценкам Банка России, является естественным следствием происходящего оживления экономической активности, не опережает его и поэтому не создает дополнительного инфляционного давления в экономике.

Динамика экономической активности свидетельствует о более уверенном восстановлении российской экономики, которое постепенно становится равномернее по регионам. Помимо потребительской активности, продолжилось и заметно превысило ожидания оживление инвестиционной активности. При этом инвестиционный спрос удовлетворяется за счет как импорта, так и внутреннего производства.

Согласно базовому прогнозу, годовые темпы роста ВВП в 2017 году приблизятся к потенциальному уровню и сложатся в диапазоне 1,7-2,2%. Годовые темпы ВВП в среднесрочной перспективе восстановятся до уровня 1,5-2%. Дальнейшему повышению устойчивости экономики к внешним шокам будет способствовать применение бюджетного правила.

Наблюдаемые в российской экономике тенденции отражают процесс ее адаптации к изменившимся условиям (прежде всего, к устойчивому ухудшению условий торговли по сравнению с предыдущим годом). В то же время скорость, с которой будет происходить адаптация, в настоящий момент определить крайне сложно. Динамика ряда показателей, в том числе уровня безработицы, реальной заработной платы, загрузки рабочей силы и производственных мощностей, а также индикаторов ожиданий экономических агентов, свидетельствует о том, что текущее снижение экономической активности носит как структурный, так и циклический характер. Однако оценка глубины отрицательного разрыва выпуска и, соответственно, масштабов сдерживающего воздействия снижения экономической активности на инфляцию в настоящий момент сопряжена с высокой степенью неопределенности.

Несмотря на то, что Руководство НКО уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию НКО. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Учетная политика НКО применяется с 2015 года, в связи с началом осуществления деятельности.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности НКО. НКО планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года и июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, новый подход к обесценению, новый учет хеджирования:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
 - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
 - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
 - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых
-

обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (взамен модели уже понесенных убытков). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

НКО считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года вступление в силу перенесено на 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО и признанию выручки. Стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. В настоящее время НКО проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливой стоимостью - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котированными на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котированным на активном рынке, определяется на основе:

– биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

– цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

– последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

– фактическая цена сделки, совершенной НКО на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности НКО, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

– текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

– в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

– цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости плюс в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется НКО последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи НКО;
 - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день
-

поставки НКО.

При учете на дату расчетов НКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых НКО для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи»,

увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, если выполняется одно из условий:

- НКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- НКО сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые НКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- НКО не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива НКО оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если НКО:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, НКО прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Займы и дебиторская задолженность. Займы и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
-

НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

– тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

– тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание займов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Займы и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Займы, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по займу и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с далее – МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банках (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

В течение своей деятельности НКО не имел заемных средств.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, за 31 декабря 2017 г. составляет 747 тыс. руб. (за 2016-377 тыс. руб.).

	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 293	103
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	2 343	1300
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 636	1403

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

6 Средства в других банках

	2017	2016
Обеспечительный платеж в другой кредитной организации		
- в Российской Федерации	300	-
Итого средств в других банках	300	-

По состоянию на 01.01.2018 г. средства НКО размещены на депозите в другой кредитной организации АО "АБ "Россия" для проведения расчетов (обеспечительные платежи по агентским договорам).

7 Основные средства и нематериальные активы

	Основные средства (Здания)	НМА (лицензии/права пользования, вложения в НМА)
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2016 года	12609	146
Поступления	302	4 522
Выбытия	-	-
Переоценка	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	12 911	4 668
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2016 года	105	8
Амортизационные отчисления	420	1 521
Выбытия	-	-

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Переоценка	-	
Остаток на 31 декабря 2016 года	525	1 529
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2017 года	12 911	4 668
Поступления	12 141	1 080
Выбытия	-	(802)
Переоценка	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	25 052	4 946
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2017 года	525	1 529
Амортизационные отчисления	587	1 936
Выбытия	-	-
Переоценка	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 112	3 465
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	12 386	3 139
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	23 940	1 481

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не переданы.

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

8 Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы:	447	2 084
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	767	1972
Задолженность по начисленному вознаграждению	95	112
Резервы по прочим финансовым активам	(415)	-
Прочие нефинансовые активы:	1919	167
Задолженность по хозяйственным операциям (авансы уплаченные)	1 608	167
Расходы будущих периодов по обслуживанию программного обеспечения	311	-

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Итого прочих активов	2 366	2251
-----------------------------	--------------	-------------

Движение резервов в течение 2017 года

	2017	2016
На начало	-	-
Восстановлено (сформировано)	(415)	-
Всего резервов на конец	415	-

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы на 31 декабря 2017 года равна ее балансовой стоимости.

9 Средства других банков	2017	2016
Привлеченный депозит от другой кредитной организации - в Российской Федерации	300	-
Итого средств других банков	300	-

Обеспечительные платежи по агентским договорам в ПАО "Промсвязьбанк"

10 Средства клиентов	2017	2016
Гарантийные платежи по агентским договорам клиентов, не являющихся кредитными организациями	577	-
Итого средств клиентов	577	-

11 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства:	302	119
Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения	302	119
Прочие нефинансовые обязательства:	845	535
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам НКО	354	295
Задолженность по социальному страхованию	94	77
Задолженность по хозяйственным операциям	397	163
Итого прочих обязательств	1 147	654

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)***12 Уставный капитал**

	31 декабря 2016 г. (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	31 декабря 2017 г. (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	-	18 000

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав участников входят три физических лица, владеющие соответственно долями 95,1%, 2,45% и 2,45% уставного капитала.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

13 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль	131	94
Изменения отложенного налогового актива, в том числе:		
- с возникновением (списанием) временных разниц	(131)	121
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	-	215

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО за 2017 год, составляла: 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(221)	927
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(44)	185
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, увеличивающие налоговую базу	-	-
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	-	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	44	30
Непризнанный налоговый убыток, перенесенные на будущие периоды	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-	215

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

31 декабря	Изменения	31 декабря 2016
---------------	-----------	--------------------

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2017		
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Прочие активы	99	(99)	-
Основные средства	32	(32)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	131	(131)	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочее	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
Итого чистого отложенного налогового требования (обязательство)	-	-	-
Непризнанное отложенное налоговое требование	-	-	-
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	131	(131)	-

14 Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2016
Процентные доходы по выданным займам юр. лицам	2	-
Итого процентных доходов	2	-

15 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы:		
Комиссия от оказания консультационных услуг	18 517	12 814
Комиссия от осуществления переводов без открытия счетов	22 963	11 163
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	128	-
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по переводам	(16 879)	(9 552)
Другие комиссионные расходы	(12)	-
Чистый комиссионный доход	24 717	14 425

16 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	(9 708)	(5 172)

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Маркетинговые услуги	(3 575)	(870)
Техническое обслуживание и сопровождение программного обеспечения	(2 848)	(1 479)
Амортизация НМА (лицензии/права пользования)	(1 936)	(1 521)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 340)	(699)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(956)	(31)
Расходы от списания стоимости запасов	(796)	(1 919)
Расходы на содержание основных средств	(732)	(379)
Амортизация основных средств (здания)	(587)	(420)
Расходы от обесценения основных средств	(310)	
Налоги, относимые на расходы	(261)	(270)
Юридические услуги	(228)	(100)
Аудит	(200)	(70)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(54)	(27)
Ремонт основных средств	(12)	(77)
Прочие расходы	(982)	(464)
Итого операционных расходов	(24 525)	(13 498)

17 Дивиденды

В течение 2017-2016 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18 Управление финансовыми и прочими рисками

Деятельность платежной НКО имеет свои особенности – кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риск. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих банкам.

Из основных рисков, которым наиболее подвержена деятельность НКО можно выделить операционный риск, регуляторный (комплаенс) риск, риск потери ликвидности, репутационный риск.

В 2017 году в НКО были разработаны и утверждены следующие нормативные документы по управлению рисками:

- Политика об организации управления банковскими рисками;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение об управлении риском потери ликвидности;
- Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском.

Лицензионные ограничения не позволяют НКО привлекать денежные средства по вклады и депозиты, равно как и размещать их в кредиты. Соответственно, деятельность НКО не подвержена кредитному риску.

В отчетном периоде НКО не эмитировала и не размещала свои активы в ценные бумаги и иностранную валюту, соответственно, на деятельность НКО не оказывает влияние рыночный риск.

Главной целью управления рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности НКО при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.

Управление рисками включает в себя:

- Выявление рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении НКО поставленных целей.

- Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность НКО и достижение его стратегических целей. Оценка выявленных рисков осуществляется всеми сотрудниками НКО и агрегируется Руководителем СУР.

НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

- Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в НКО разрабатываются и утверждаются планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации.

- Мониторинг рисков. В рамках мониторинга рисков идентифицируются новые риски, не выявленные ранее, пересматривается оценка уровня риска, рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками, при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

- Отчетность о рисках формируется службой управления рисками с периодичностью, установленной нормативными документами и представляется Директору НКО, совету Директоров.

- Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.

При осуществлении оценки учитываются следующие факторы:

- оперативность информирования руководства о случаях реализации риска;
- динамика показателей оценки уровня риска;
- соотношение количества случаев реализации риска, выявленных сотрудниками НКО и контролирующими органами;
- изменение (снижение/повышение) уровня фактических потерь от реализации риска;
- соответствие объема фактически понесенных убытков и спрогнозированных потенциальных убытков.

НКО использует следующие основные методы минимизации риска.

Операционный риск

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Регуляторный (комплаенс) риск

- контроль соблюдения нормативных актов сотрудниками (включая законодательство о рекламе, антимонопольное, о бухгалтерском учете и отчетности, требования по обеспечению информационной безопасности).
- контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг.
- информирование работников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- контроль жалоб (обращений, заявлений) клиентов и сотрудников и контроль соблюдения прав клиентов.
- контроль конфликтов интересов (по управлению конфликтами интересов в НКО существует отдельное Положение, с которым можно подробнее ознакомиться)
- контроль договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО своих операций (аутсорсинг)
- контроль за реализацией ПВК по ПОД/ФТ
- контроль использования сотрудниками инсайдерской, конфиденциальной информации, контроль получения и дарения подарков, обеспечения информационной безопасности.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики,

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив ликвидности Н15 рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 301,2% (2016: 381,6%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие финансовые обязательства	302	-	-	-	-	302
Обязательство по операционной аренде	4	11	-	-	-	15
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	306	11	-	-	-	317

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие финансовые обязательства	119	-	-	-	-	119
Обязательство по операционной аренде	-	-	50	-	-	50
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	119	-	50	-	-	169

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представляет собой денежные средства, которые могут быть востребованы в любой момент.

- анализ крупных потоков платежей и контроль своевременного формирования обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности и согласованности притока ликвидных активов росту объема обязательств НКО;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых платежей;
- расчет ликвидной позиции и ежедневный расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/избытка ликвидных средств.

Риск потери деловой репутации

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, бенефициарных владельцев НКО;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам общества, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- предоставление максимальному количеству сотрудников НКО постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;

Правовой риск

- стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Стратегический риск

- фиксирует во внутренних документах НКО, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач НКО;
- стимулирует служащих НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска.

19 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренних нормативных документов и Положений НКО.

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).

НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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

Расчет собственных средств производится НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Капитал НКО за 2017 год пополнялся на сумму 11877 тыс.руб. за счет безвозмездной финансовой помощи учредителя в виде предоставленных собственником объектов недвижимого имущества и составил по итогам года 28492 тыс.руб.

Согласно Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) с 01.07.2019 устанавливается для небанковской кредитной организации в сумме 90 миллионов рублей.

В целях доведения собственных средств (капитала) до установленных законом ограничений НКО планирует к получению за оставшийся до установленной законом даты получить чистой прибыли в размере 22 млн.руб., оставшаяся сумма в размере 40млн.руб. будет получена за счет безвозмездной финансовой помощи учредителя.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	16 537	14517
Дополнительный капитал	11 955	1012
Итого нормативного капитала	28 492	15529

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2017-2016 годов НКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года НКО не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2017 года НКО имела одно обязательство по операционной аренде (часть нежилого помещения под размещение оборудования: Здание г. Омск, ул. Тютчева, д.1, ком.37, 13 unit-мест) с арендной платой 49,5 тыс. руб.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 636	3 636	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 293	1 293	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	2 343	2 343	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	747	747	-	-
Средства в других банках	300	-	-	300
Прочие финансовые активы	447	-	-	447
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	352	-	-	352
Задолженность по начисленному вознаграждению	95	-	-	95
Итого финансовых активов	5 130	4 383	-	747
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	300	-	-	300
Средства клиентов	577	-	-	577
Прочие финансовые обязательства:	302	-	-	302
Задолженность по выплате вознаграждения	302	-	-	302
Итого финансовых обязательств	1 179	-	-	1 179

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 403	1 403	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ	103	103	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	1 300	1 300	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	377	-	-	377
Прочие финансовые активы	2 084	-	-	2 084
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 972	-	-	1 972
Задолженность по начисленному вознаграждению	112	-	-	112

НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Итого финансовых активов	3 864	1 403	-	2 461
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства:	119	-	-	119
Задолженность по выплате вознаграждения	119	-	-	119
Итого финансовых обязательств	119	-	-	119

22 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 636	-	-	-	3 636
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 293	-	-	-	1 293
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	2 343	-	-	-	2 343
Обязательные резервы в ЦБ РФ	747	-	-	-	747
Средства в других банках	-	300	-	-	300
Прочие финансовые активы	-	447	-	-	447
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	352	-	-	352
Задолженность по начисленному вознаграждению	-	95	-	-	95
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 383	747	-	-	5 130
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	300	-	-	300
Средства клиентов	-	577	-	-	577
Прочие финансовые обязательства	-	302	-	-	302
Задолженность по выплате вознаграждения	-	302	-	-	302

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	1 179	-	-	1 179
--------------------------------------	---	--------------	---	---	--------------

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 403	-	-	-	1 403
- Наличные средства	-	-	-	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	103	-	-	-	103
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	1 300	-	-	-	1 300
Обязательные резервы в ЦБ РФ	377	-	-	-	377
Прочие финансовые активы	-	2 084	-	-	2 084
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 780	2 084	-	-	3 864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие финансовые обязательства	-	119	-	-	119
Задолженность по выплате вознаграждения	-	119	-	-	119
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	119	-	-	119

23 Операции со связанными сторонами

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

На 31 декабря 2017 года связанные стороны включали в себя физические лица - владельцы НКО, компании под общим контролем и руководство НКО.

Физическим лицом, владеющим контрольным пакетом долей НКО, является Павлов Д.Б.

Руководителем НКО в отчетном году являлись: Малютин Д.В. до 31.03.2017г., Вандышев А.Ю. с 01.04.2017г.

Ниже приведена информация об операциях с прочими связанными сторонами в части остатков по статьям отчета о финансовом положении за 2017 и 2016 год:

НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2017	2016
Прочие активы	200	-
Прочие обязательства	1 770	1 718
Итого	1 970	1 718

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 и 2016 год

	2017	2016
Процентные доходы	2	-
Комиссионные доходы	-	2711
Прочие операционные доходы	3 442	-
Административные и прочие операционные расходы	(2 536)	(2360)

В 2017 году от учредителя была принята безвозмездная финансовая помощь путем передачи имущества на сумму 11877 тыс. руб. (в 2016 году безвозмездная финансовая помощь в размере 650 тыс. руб.)

Сумма вознаграждения управленческому персоналу (заработная плата и краткосрочные выплаты) за 2017 год составила 3104 тыс. руб. (2016: 1893 тыс. руб.)

24 События после отчетной даты

В период после отчетной даты, 26 февраля 2018 года, была зарегистрирована организация ООО "ВСЕ ПЛАТЕЖИ" (ИНН 5503179586) с долей участия НКО 100%.

25 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

19 апреля 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.