

**Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года**

Содержание

	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупных доходах	4
	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
	Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	7
1	Основная деятельность	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы представления отчетности	8
4	Принципы учетной политики	9
5	Денежные средства и их эквиваленты	9
6	Средства в кредитных организациях	9
7	Кредиты и дебиторская задолженность	9
8	Основные средства и нематериальные активы	10
9	Прочие активы	11
10	Средства клиентов	11
11	Прочие обязательства	12
12	Уставный капитал	12
13	Процентные доходы и процентные расходы	12
14	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	12
15	Комиссионные доходы и расходы	13
16	Операционные доходы	13
17	Административные и прочие операционные расходы	13
18	Налог на прибыль	14
19	Дивиденды	15
20	Управление финансовыми и прочими рисками	15
21	Управление капиталом	18
22	Условные обязательства	19
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
24	Операции со связанными сторонами	21
25	События после отчетной даты	21

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	171	7 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	1 751	1 386
Средства в кредитных организациях	6	105 599	75 157
Кредиты и дебиторская задолженность	7	69	69
Основные средства	8	73 931	74 098
Нематериальные активы	8	283	314
Прочие активы	9	34 589	39 304
Текущие требования по налогу на прибыль		192	6
Итого активов		216 585	197 455
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 194	1 546
Прочие обязательства	11	112 597	92 468
Отложенные налоговые обязательства		215	211
Итого обязательств		114 006	94 225
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Средства участников, переданные в помощь		72 527	72 527
Нераспределенная прибыль		12 052	12 703
Итого собственный капитал		102 579	103 230
Итого обязательств и собственного капитала		216 585	197 455

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 28 мая 2021 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Процентные доходы	13	776	935
Процентные расходы	13	(1 134)	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях		(358)	935
Изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	14	(58)	301
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, средств в кредитных организациях		(416)	1 236
Комиссионные доходы	15	20 723	99 991
Комиссионные расходы	15	(9 273)	(81 147)
Чистые комиссионные доходы		11 450	18 844
Операционные доходы	16	-	2 807
Административные и прочие операционные расходы	17	(11 182)	(14 563)
Изменение прочих резервов	9, 11	(43)	32
Чистые операционные расходы		(11 225)	(11 724)
Прибыль до налогообложения		(191)	8 356
Расход по налогу на прибыль	18	(460)	(717)
Прибыль / (убыток) за период		(651)	7 639

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 28 мая 2021 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Средства участников, переданные в помощь	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	18 000	72 527	10 679	101 206
Прибыль на отчетный период	-	-	7 639	7 639
Остаток на 31 марта 2020 года	18 000	72 527	18 318	108 845
Остаток на 31 декабря 2020 года	18 000	72 527	12 703	103 230
Прибыль на отчетный период	-	-	(651)	(651)
Остаток на 31 марта 2021 года	18 000	72 527	12 052	102 579

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 28 мая 2021 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	776	935
Проценты уплаченные	(1 134)	-
Комиссии полученные	20 589	103 861
Комиссии уплаченные	(10 052)	(84 165)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(7 197)	(28 380)
Уплаченный налог на прибыль	(641)	(3)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 341	(7 752)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(365)	1 014
Чистый (прирост)/снижение по средствам в кредитных организациях	(30 442)	157 899
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	-	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	3 685	14 355
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(353)	(1 422)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	18 207	(145 840)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(6 927)	18 254
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(23)	-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Средства участников, переданные в помощь	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(6 950)	18 254
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 121	30 491
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	171	48 745

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 28 мая 2021 года

 Директор
 Вандышев А.Ю.

 Главный бухгалтер
 Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

1 Основная деятельность

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

НКО осуществляет деятельность в соответствии с лицензией № 3532-К от 11.06.2015 г. 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.

26 февраля 2018 года была зарегистрирована организация ООО «Все Платежи» (далее – «Дочернее предприятие») (ИНН 5503179586), головной организацией которой является НКО с долей участия 100%. НКО и Дочернее предприятие далее совместно именуются «Группа», «Группа НКО» или Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО).

Численность персонала НКО на 31 марта 2021 года составила 19 человек (31 декабря 2020 года: 19).

Численность персонала ООО «Все Платежи» на 31 марта 2021 года составила 15 человек (31 декабря 2020 года: 14).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Ключевая ставка ЦБ РФ в течение первого квартала 2021 года увеличилась на 0,25% и составила 4,5%.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю, устанавливаемый Банком России, за первый квартал 2021 года вырос на 2,5% с 73,88 рубля за доллар США до 75,70 рубля за доллар США. Официальный курс евро по отношению к рублю, устанавливаемый Банком России, снизился за первый квартал 2021 года на 2,0 % с 90,68 рубля за евро до 88,88 рубля за евро.

В 2021 году негативное влияние на мировую экономику и экономику России продолжала оказывать пандемия COVID-19. К концу четвертого квартала 2020 года пандемия коронавируса вызвала негативные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- высокая волатильность на валютном рынке, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- падение цен на нефть;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19.

Кризис, вызванный пандемией COVID-19, привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением коронавируса, вызвало снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере торговли непродовольственными товарами, транспорта, туризма, гостиничного бизнеса, общественного питания и сферы услуг.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Дальнейшее развитие в экономике России будет зависеть от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных пандемией коронавируса и внешнеэкономическими факторами.

Указанные события не повлекли существенных изменений в финансовых показателях Группы.

Руководство Группы находится в процессе оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Группы в 2021 году и предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Также, руководство Группы считает, что на основании результатов деятельности за первый квартал 2021 года и результатов ежеквартального стресс-тестирования достаточность капитала сохранится на уровне выше установленного минимума.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за 2020 год.

Группа 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.

Группа размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на сайте <http://vp.ru>.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. Группа 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 Группы.

Новые учетные положения. С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***4 Принципы учетной политики**

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021	31 декабря
	года	2020 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	31	5 825
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах:		
- Российской Федерации	140	1 296
За вычетом резерва	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	171	7 121

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

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

Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, на 31 марта 2021 года составляет 1 751 тыс. руб. (на 31 декабря 2020: 1 386 тыс. руб.).

6 Средства в кредитных организациях

	31 марта 2021	31 декабря
	года	2020 года
Депозиты в Банке России	105 800	75 300
Обеспечительные платежи по агентским договорам	-	-
За вычетом резерва	(201)	(143)
Итого средств в кредитных организациях	105 599	75 157

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	31 марта 2021	31 декабря
	года	2020 года
Обеспечительные платежи по агентским договорам	70	70
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1)	(1)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	69	69

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***8 Основные средства и нематериальные активы**

	Здания	Оборудование	Взносы на строительство объекта недвижимости	Итого основные средства и незавершенное строительство	Лицензии и права пользования (НМА)
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	12 610	1 407	65 161	79 178	4 922
Выбытия	-	-	(1 630)	(1 630)	(100)
Остаток на 31 марта 2020 года	12 610	1 407	63 531	77 548	4 822
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	1 781	1 120	-	2 901	4 178
Амортизационные отчисления	105	50	-	155	52
Выбытия	-	-	-	-	(43)
Остаток на 31 марта 2020 года	1 886	1 170	-	3 056	4 187
Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года	10 724	237	63 531	74 492	635
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2021 года	12 610	1 508	63 531	77 649	4 344
Поступления	-	-	-	-	23
Выбытия	-	-	-	-	(22)
Остаток на 31 марта 2021 года	12 610	1 508	63 531	77 649	4 345
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2021 года	2 200	1 351	-	3 551	4 030
Амортизационные отчисления	105	62	-	167	32
Остаток на 31 марта 2021 года	2 305	1 413	-	3 718	4 062
Остаточная стоимость на 31 марта 2021 года	10 305	95	63 531	73 931	283

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения не переданы. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***9 Прочие активы**

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые активы:	18 389	20 426
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	14 383	16 390
Задолженность по начисленному вознаграждению	11 021	10 918
Расчеты с бюджетом по НДС	3 048	3 213
Недоступные для использования средства незавершенных расчетов – Банк «Новый символ»	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Резервы по прочим финансовым активам	(10 063)	(10 095)
Нефинансовые активы:	16 200	18 878
Задолженность по хозяйственным операциям (авансы уплаченные)	16 429	18 974
Прочие активы	193	187
Резервы по прочим нефинансовым активам	(422)	(283)
Итого прочих активов	34 589	39 304

Ниже показано изменение резервов по прочим активам:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
На начало периода	10 378	619
Сформировано резервов по прочим активам	107	(250)
Всего резервов на конец периода	10 485	369

Резерв по финансовым активам был сформирован в соответствии со следующей классификацией:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	10 485	10 378
Итого резервы по финансовым активам	10 485	10 378

10 Средства клиентов

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Гарантийные платежи по агентским договорам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 194	1 546
Итого средств клиентов	1 194	1 546

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***11 Прочие обязательства**

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:	108 517	88 660
Задолженность по депозитам	83 590	59 528
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	23 693	27 119
Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения	1 234	2 013
Прочие нефинансовые обязательства:	4 080	3 808
Обязательства по отпускам сотрудникам	1 542	1 412
Задолженность по хозяйственным операциям	900	1 157
Резервы по условным обязательствам	827	891
Задолженность по социальному страхованию	358	348
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	312	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	141	-
Итого прочих обязательств	112 597	92 468

12 Уставный капитал

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	18 000	18 000

По состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года в состав участников входят два физических лица, владеющие соответственно долями 97,55% и 2,45% уставного капитала.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

13 Процентные доходы и процентные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы	776	935
Процентные расходы	(1 134)	-
Чисты процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	(358)	935

14 Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Резерв на начало периода	144	302
Восстановлено за период	58	(301)
Всего резервов на конец периода	202	1

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***15 Комиссионные доходы и расходы**

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы:		
Комиссия от осуществления переводов без открытия счетов	17 280	98 736
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	3 064	849
Комиссия от оказания консультационных услуг	379	406
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по переводам	(9 273)	(81 147)
Чистый комиссионный доход	11 450	18 844

16 Операционные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Обслуживание серверного оборудования	-	2 167
Прочие операционные доходы	-	640
Итого операционные доходы	-	2 807

17 Административные и прочие операционные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Расходы на персонал	5 253	6 470
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 411	3 488
Маркетинговые услуги	1 162	379
Техническое обслуживание и сопровождение программного обеспечения	967	2 368
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	309	401
Расходы на содержание основных средств	185	176
Амортизация основных средств	167	155
Расходы от списания стоимости запасов	84	68
Налоги, относимые на расходы	57	59
Амортизация НМА (лицензии/права пользования)	32	52
Юридические услуги	30	30
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13	14
Ремонт основных средств	3	-
Прочие расходы	1 509	903
Итого административных и прочих операционных расходов	11 182	14 563

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***18 Налог на прибыль**

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

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.

Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 марта 2021 года.

	За три месяца, закончившихся	
	2021 года	31 марта 2020 года
Прибыль до налогообложения	(191)	8 356
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке	38	(1 671)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и непризнанные отложенные налоговые активы	(498)	954
Текущие расходы по налогу на прибыль	(460)	(717)

Расходы по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, представлены следующими позициями:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Текущий расход по налогу на прибыль	(456)	(732)
Изменения отложенного налогового актива, в том числе:		
- с возникновением (списанием) временных разниц	(4)	15
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за период	(460)	(717)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к Группе за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и за 2020 год, составляла 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года включают следующие временные разницы:

	Изменения за три месяца,		
	31 декабря 2019 года	закончившихся 31 марта	31 марта 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	5	-	5
Резервы	(321)	15	(306)
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(316)	15	(301)

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Отложенные налоговые активы и обязательства за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года включают следующие временные разницы:

	31 декабря 2020 года	Изменения за три месяца, закончившихся 31 марта	31 марта 2021 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	4	-	4
Резервы	(215)	(4)	(219)
Итого чистый отложенный налоговый актив	(211)	(4)	(215)

19 Дивиденды

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20 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.

При осуществлении НКО своей деятельности возникают следующие риски:

- кредитный риск
- операционный риск
- риск ликвидности
- риск потери деловой репутации
- правовой риск
- стратегический риск
- регуляторный (комплаенс) риск

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

Положение по управлению рисками и капиталом;

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам

Положение об организации управления операционным риском;

Положение об управлении риском ликвидности;

Положение об организации управления риском потери деловой репутации;

Положение об организации управления правовым риском;

Положение об организации управления стратегическим риском;

Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском

Методика идентификации значимых рисков

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.

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

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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.

Кредитный риск

- оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- обеспечение сверки взаимных расчетов с контрагентами на регулярной основе;
- мониторинг и контроль кредитного риска на постоянной основе;
- обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, согласно условиям договора для обеспечения расчетов;
- постоянный контроль уровня просроченной задолженности и принятие мер по ее снижению.

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.

Риск ликвидности

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

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, 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.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

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 Группы по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2021 года:

	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	108 517	-	-	-	-	108 517
Обязательство по краткосрочной аренде	5	25	15	-	-	45
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	108 522	25	15	-	-	108 562

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	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	88 660	-	-	-	-	88 660
Обязательство по краткосрочной аренде	5	-	-	-	-	5
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	88 665	-	-	-	-	88 665

Методы минимизации риска ликвидности

- 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

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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.

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.

21 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%).

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, пополнялся за счет прибыли и составил по состоянию на 31 марта 2021 года 105 720 тыс. руб.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал	99 780	44 955
Дополнительный капитал	5 940	2 800
Итого нормативного капитала	105 720	47 755

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В текущем периоде деятельности Группы в судебные органы поступили иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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 Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе, 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 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 31 марта 2021 года, 31 декабря 2020 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 4,5 тыс. руб. в месяц. В отношении договора аренды и признания актива в форме права пользования было применено исключение практического характера в связи по причине того, что договор является краткосрочным. Группа признает арендные платежи, относящиеся к договору аренды, в качестве расхода линейным методом равномерно на протяжении срока аренды.

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2021 года			31 декабря 2020 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	171	-	171	7 121	-	7 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 751	-	1 751	1 386	-	1 386
Средства в кредитных организациях	105 599	-	105 599	75 157	-	75 157
Кредиты и дебиторская задолженность	-	69	69	-	69	69
Прочие финансовые активы	-	18 389	18 389	-	20 426	20 426
Итого финансовых активов	107 521	18 458	125 979	83 664	20 495	104 159
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	1 194	1 194	-	1 546	1 546
Прочие финансовые обязательства	-	108 517	108 517	-	88 660	88 660
Итого финансовых обязательств	-	109 711	109 711	-	90 206	90 206

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

24 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 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года связанные стороны включали в себя физических лиц – владельцев Группы, компании под общим контролем и руководство Группы.

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

Руководителем НКО в период с 01 января по 31 марта 2021 года являлся Вандышев А.Ю. (руководит НКО с 01 апреля 2017 года).

Руководителем ООО «Все Платежи» за период с момента регистрации по 31 мая 2020 года являлся Поминов П.Ю. Руководителем ООО «Все Платежи» с 01 июня 2020 года является Юрин А.С.

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами в части остатков по статьям отчета о финансовом положении:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие активы	28	61
Прочие обязательства	(84 523)	(60 551)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы	-	-
Комиссионные доходы	505	901
Прочие операционные доходы	-	2 167
Административные и прочие операционные расходы	(1 386)	(1 201)

Сумма вознаграждения управленческому персоналу (заработная плата и краткосрочные выплаты) за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, составила 858 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 802 тыс. руб.).

25 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Утверждено 28 мая 2021 года.

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.