

Группа НКО "Перспектива" (ООО)
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	10
6	Средства в кредитных организациях	10
7	Кредиты и дебиторская задолженность	10
8	Основные средства и нематериальные активы	11
9	Прочие активы	12
10	Средства кредитных организаций	12
11	Средства клиентов	12
12	Прочие обязательства	13
13	Уставный капитал	13
14	Процентные доходы и процентные расходы	13
15	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	13
16	Комиссионные доходы и расходы	14
17	Операционные доходы	14
18	Административные и прочие операционные расходы	14
19	Налог на прибыль	15
20	Дивиденды	15
21	Управление финансовыми и прочими рисками	15
22	Управление капиталом	19
23	Условные обязательства	19
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
25	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	21
26	Операции со связанными сторонами	21
27	События после отчетной даты	22
28	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	22

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2018 года

	Прим.	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	618	3 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	692	747
Средства в кредитных организациях	6	2 438	300
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 437	-
Основные средства	8	23 581	23 940
Нематериальные активы	8	1 017	1 481
Прочие активы	9	1 784	2 366
Текущие требования по налогу на прибыль		17	17
Отложенные налоговые активы		357	131
Итого активов		31 941	32 618
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	300	300
Средства клиентов	11	520	577
Прочие обязательства	12	2 169	1 147
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	65
Итого обязательств		2 989	2 089
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	18 000	18 000
Средства участников, переданные в помощь		12 527	12 527
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(1 575)	2
Итого собственный капитал		28 952	30 529
Итого обязательств и собственного капитала		31 941	32 618

Примечания на страницах 10-22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	91	2
Процентные расходы	14	(196)	-
Чисты процентный доход / (расход) до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях		(105)	2
Изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	15	(1 438)	-
Чистый процентный доход / (расход) после создания резерва под обесценение кредитов, средств в кредитных организациях		(1 543)	2
Комиссионные доходы	16	38 470	28 206
Комиссионные расходы	16	(13 837)	(11 782)
Чистые комиссионные доходы		24 633	16 424
Операционные доходы	17	133	-
Административные и прочие операционные расходы	18	(24 030)	(16 403)
Изменение прочих резервов	9	(722)	(359)
Чистые операционные расходы		(24 619)	(16 762)
Убыток до налогообложения		(1 529)	(336)
Доход / (расход) по налогу на прибыль	19	(48)	238
Совокупный убыток за период		(1 577)	(98)

Примечания на страницах 10-22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2018 года.

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Средства участников, переданные в помощь	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 000	650	223	18 873
Средства участников, переданные в помощь	-	18 000	-	18 000
Совокупный убыток	-	-	(98)	(98)
Остаток на 30 сентября 2017 года	18 000	18 650	125	36 775
Остаток на 31 декабря 2017 года	18 000	12 527	2	30 529
Совокупный убыток	-	-	(1 577)	(1 577)
Остаток на 30 сентября 2018 года	18 000	12 527	(1 575)	28 952

Примечания на страницах 10-22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	15	2
Комиссии полученные	38 470	28 206
Комиссии уплаченные	(13 837)	(11 782)
Прочие операционные доходы	133	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(22 770)	(14 541)
Уплаченный налог на прибыль	(338)	(46)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 673	1 839
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	55	(80)
Чистый прирост по средствам в кредитных организациях	(2 138)	(500)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	(2 995)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(140)	1 460
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(57)	350
Чистый прирост по прочим обязательствам	835	1 358
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(2 767)	4 427
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(251)	(18 653)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(251)	(18 653)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Средства участников, переданные в помощь	-	18 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	18 000
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(3 018)	3 774
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 636	1 403
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	618	5 177

Примечания на страницах 10-22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2018 года.

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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 именуется «Группа», «Группа НКО» или Группа НКО «Перспектива» (ООО).

Численность персонала НКО на 30 сентября 2018 года составила 20 человек (31 декабря 2017 года: 17).

Численность персонала ООО «Все Платежи» на 30 сентября 2018 года составила 4 человека.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа 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 течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и в 2017 году нестабильная ситуация на финансовых рынках продолжалась, связанная с геополитической ситуацией, введенными санкциями и общими структурными недостатками российской экономики.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и 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 2017 года прекратилось снижение реальных доходов населения. В июне-сентябре 2017 года 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.

По прогнозу Банка России, годовая инфляция составит 3–4% в конце 2018 года и будет находиться вблизи 4% в 2019 году. В этих условиях Банк России продолжит снижение ключевой ставки и завершит переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году.

Взгляд Банка России на перспективы роста российской экономики в целом не изменился. Банк России несколько повысил цены на нефть в базовом сценарии прогноза. Однако это не привело к существенному пересмотру темпов экономического роста в России на среднесрочном горизонте, учитывая уменьшение чувствительности экономики к изменению цен на нефть и сохранение структурных ограничений. Темпы роста ВВП составят 1,5–2% в 2018-2020 годах, что соответствует потенциальным темпам экономического роста.

Наблюдаемые в российской экономике тенденции отражают процесс ее адаптации к изменившимся условиям (прежде всего, к устойчивому ухудшению условий торговли по сравнению с предыдущим годом).

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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 Группы предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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 НКО за 2017 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>.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы.

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

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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.

Все финансовые активы Группы, ранее отраженные в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» как займы и дебиторская задолженность, на 1 января 2018 года и 30 сентября 2018 года оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (см. Примечание 25).

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 заменяет все существующие требования МСФО к признанию выручки. МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая применяется в отношении выручки по договорам с покупателями.

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. 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. Применение данного стандарта не оказывает существенного влияния на данную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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 2017 года, с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (см. Примечание 3 и Примечание 25).

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	128	1 293
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах:		
- Российской Федерации	490	2 343
Итого денежных средств и их эквивалентов	618	3 636

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 30 сентября 2018 г. составляет 692 тыс. руб. (на 31 декабря 2017: 747 тыс. руб.).

6 Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2018 года (неаудирован -ные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	1 800	-
Обеспечительный платеж в кредитной организации		
- в Российской Федерации	638	300
Итого средств в кредитных организациях	2 438	300

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства НКО размещены на депозите в кредитной организации АО «АБ «Россия» для проведения расчетов (обеспечительные платежи по агентским договорам).

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Заем, предоставленный индивидуальному предпринимателю	2 875	-
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 438)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 437	-

Резерв под кредитные убытки был создан в соответствии с классификацией в Этап 3 резервирования (ожидаемые кредитные убытки под весь срок кредита).

Группа НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***8 Основные средства и нематериальные активы**

	Здания	Оборудование	Лицензии и права пользования (НМА)
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2017 года	12 609	302	4 668
Поступления	18 375	-	278
Остаток на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 984	302	4 946
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	525	-	1 529
Амортизационные отчисления	315	108	1 439
Остаток на 30 сентября 2017 года	840	108	2 968
Остаточная стоимость на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 144	194	1 978
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2018 года	24 553	499	4 946
Поступления	-	246	5
Остаток на 30 сентября 2018 года	24 553	745	4 951
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	945	167	3 465
Амортизационные отчисления	315	290	469
Остаток на 30 сентября 2018 года	1 260	457	3 934
Остаточная стоимость на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	23 293	288	1 017

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

Группа НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***9 Прочие активы**

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы:	296	447
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	133	560
Недоступные для использования средства незавершенных расчетов – Банк «Новый символ»	207	207
Задолженность по начисленному вознаграждению	255	95
Прочие финансовые активы	71	-
Резервы по прочим финансовым активам	(370)	(415)
Нефинансовые активы:	1 488	1 919
Задолженность по хозяйственным операциям (авансы уплаченные)	2 225	1 919
Прочие активы	30	-
Резервы по прочим нефинансовым активам	(767)	-
Итого прочих активов	1 784	2 366

Ниже показано изменение резервов по прочим активам:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
На начало периода	415	-
Сформировано резервов по прочим активам	722	359
Всего резервов на конец периода	1 137	359

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

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	163	208
Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) по средствам незавершенных расчетов (Банк «Новый символ»)	207	207
Итого резервы по финансовым активам	370	415

10 Средства кредитных организаций

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Обеспечительные платежи по агентским договорам в ПАО "Промсвязьбанк"	300	300
Итого средств кредитных организаций	300	300

11 Средства клиентов

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Гарантийные платежи по агентским договорам клиентов, не являющихся кредитными организациями	520	577
Итого средств клиентов	520	577

Группа НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***12 Прочие обязательства**

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:	198	302
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-
Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения	198	302
Прочие нефинансовые обязательства:	1 971	845
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	313	-
Задолженность по социальному страхованию	268	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	156	-
Обязательства по отпускам сотрудникам	536	448
Задолженность по хозяйственным операциям	507	397
Прочие	191	-
Итого прочих обязательств	2 169	1 147

13 Уставный капитал

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	18 000	18 000

По состоянию на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 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.

14 Процентные доходы и процентные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	91	2
Процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	(196)	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	(105)	2

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

	Кредиты и дебиторская зadolженность
Резерв на начало года	-
Создание резерва	1 438
Резерв на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	1 438

Группа НКО "Перспектива" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***16 Комиссионные доходы и расходы**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы:		
Комиссия от оказания консультационных услуг	14 861	13 162
Комиссия от осуществления переводов без открытия счетов	23 074	15 004
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	535	40
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по переводам	(13 694)	(11 782)
Другие комиссионные расходы	(143)	-
Чистый комиссионный доход	24 633	16 424

17 Операционные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Прочие операционные доходы	133	-

18 Административные и прочие операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Расходы на персонал	9 504	6 892
Маркетинговые услуги	2 785	1 790
Техническое обслуживание и сопровождение программного обеспечения	4 917	1 833
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 177	882
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	951	557
Расходы на содержание основных средств	845	494
Расходы от списания стоимости запасов	633	994
Амортизация основных средств	604	423
Амортизация НМА (лицензии/права пользования)	470	1 439
Юридические услуги	245	197
Аудит	200	200
Налоги, относимые на расходы	195	198
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	41	41
Ремонт основных средств	-	12
Прочие расходы	1 463	451
Итого административных и прочих операционных расходов	24 030	16 403

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

19 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 30 сентября 2018 года.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Убыток по МСФО до налогообложения	(1 529)	(336)
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке	(306)	(67)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	258	305
Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль	(48)	238

Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов, представлены следующими позициями:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Текущий расход по налогу на прибыль	(273)	-
Изменения отложенного налогового актива, в том числе:		
- с возникновением (списанием) временных разниц	225	238
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за период	(48)	238

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Группе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и 2017 год, составляла 20%.

20 Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21 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;

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Положение об организации управления правовым риском;

Положение об организации управления стратегическим риском.

Лицензионные ограничения не позволяют НКО привлекать денежные средства по вкладам и депозитам, 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.

- 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 контролирующих 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

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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, 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.

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 30 сентября 2018 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	198	-	-	-	-	198
Обязательство по операционной аренде	5	23	3	-	-	31
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	203	23	3	0	0	229

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2017 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	302	-	-	-	-	302
Обязательство по операционной аренде	4	11	-	-	-	15
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	306	11	-	-	-	317

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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

Методы минимизации риска потери 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.

Методы минимизации риска 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.

Методы минимизации правового риска

- 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.

Методы минимизации стратегического риска

- 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.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

22 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, пополнялся за счет прибыли и составил по состоянию на 30 сентября 2018 года 27 026 тыс. руб.

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

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	27 026	16 537
Дополнительный капитал	-	11 955
Итого нормативного капитала	27 026	28 492

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение шести месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года и 2017 года Группа не участвовала 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 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 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 30 сентября 2018 года, 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 4,5 тыс. руб. в месяц.

24 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.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 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:

- 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 30 сентября 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	618	618	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	692	692	-	-
Средства в кредитных организациях	2 438	-	-	2 438
Кредиты и дебиторская задолженность	1 437	-	1 437	-
Прочие финансовые активы	296	-	-	296
Итого финансовых активов	5 481	1 310	1 437	2 734
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	300	-	-	300
Средства клиентов	520	-	-	520
Прочие финансовые обязательства	198	-	-	198
Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения	198	-	-	198
Итого финансовых обязательств	1 018	-	-	1 018

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	747	747	-	-
Средства в кредитных организациях	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 кредитных организаций	300	-	-	300
Средства клиентов	577	-	-	577
Прочие финансовые обязательства:	302	-	-	302
Задолженность по выплате вознаграждения	302	-	-	302
Итого финансовых обязательств	1 179	-	-	1 179

25 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» относительно классификации и оценки финансовых инструментов Группа учитывает свои финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости на 1 января 2018 года и 30 сентября 2018.

Ранее финансовые активы Группы в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в 2017 году были классифицированы как займы и дебиторская задолженность.

26 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 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 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 30 сентября 2018 года являлся Вандышев А.Ю. (руководит НКО с 01 апреля 2017 года).

Руководителем ООО «Все Платежи» за период с момента регистрации по 30 сентября 2018 года являлся Поминов П.Ю.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность	1 437	-
Прочие активы	-	200
Прочие обязательства	2 044	1 770

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы	78	2
Процентные расходы	(196)	-
Комиссионные доходы	2 395	1 818
Административные и прочие операционные расходы	(3 050)	(2 537)

В первом полугодии 2018 года дочерним предприятием был выдан беспроцентный займ ИП Павлову Д.Б. на сумму 2 995 тыс. руб.

В первом квартале 2018 года Группой был также выдан процентный займ ИП Павлову Д.Б. на сумму 350 тыс. руб., который был погашен 30 марта 2018 года.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, от учредителя была получена безвозмездная финансовая помощь на сумму 18 000 тыс. руб.

В 2017 году у связанных сторон была приобретена недвижимость на сумму 11 877 тыс. руб.

Сумма вознаграждения управленческому персоналу (заработная плата и краткосрочные выплаты) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составила 2 348 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 2 182 тыс. руб.).

27 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

28 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.

Утверждено 29 ноября 2018 года.

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.