

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПЕРСПЕКТИВА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ОМСК 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

4.4 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год

4.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

5.2 Чистая ссудная задолженность

5.3 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

5.5 Прочие активы

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

5.7 Прочие обязательства

5.8 Средства кредитных организаций

5.9 Источники собственных средств

5.10 Внебалансовые обязательства

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

6.2 Изменение резерва на возможные потери

6.3 Комиссионные доходы и расходы

6.4 Операционные доходы и расходы

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

9.1 Информация о видах рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

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

9.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

9.4 Политика в области снижения рисков

9.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

9.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков, и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

12. РАСКРЫТИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – **НКО**) за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Промежуточный отчет подготовлен на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно). Все данные представлены в тысячах рублей.

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других законодательных и нормативных актов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «Перспектива» (ООО) NKO «Perspektiva» Ltd.
Номер лицензии	3532-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	5503135638
Регистрационный номер (ОГРН)	115550000017
Дата государственной регистрации	11.06.2015
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы России по Омской области
Место государственной регистрации	г.Омск
Адрес местонахождения	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Почтовый адрес	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Номера контактных телефонов и факсов	Телефон (3812) 390-300, Факс (3812) 90-15-04
Адрес электронной почты	post@vp.ru
СВИФТ, телекс	Нет
БИК (банковский идентификационный)	045209885

код)	
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка цен-ных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО является головной организацией банковской (консолидируемой) группы

Информация о банковской группе

В 2018 году была зарегистрирована дочерняя организация, в результате чего, образована банковская группа, головной организацией которой является НКО.

Дата регистрации	Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия НКО %
26.02.2018	ООО "ВСЕ ПЛАТЕЖИ" ИНН 5503179586	Россия	62.01	100

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

НКО «Перспектива» (ООО) - небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 21 июня 2015 года, регистрационный номер 3532-К.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон №395-1) на основании лицензии Банка России.

Место нахождения кредитной организации: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П. В 2018 году в структуру НКО не входили обособленные подразделения.

НКО в соответствии с лицензией Банка России №3532-К от 21.07.2015 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*.
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

По состоянию на 01.10.2018 уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей. Численность персонала НКО на 01.10.2018 составила 20 человек, на 01.01.2018 составляла 17 человек.

Органами управления НКО, согласно положениям Устава, в действующей редакции, являются:

- Общее собрание участников;
- Коллегиальный орган управления - Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Дирекция НКО;
- Единоличный исполнительный орган - Директор НКО;

Общее собрание участников:

Состав участников по состоянию на 1 октября 2018 г.:

Павлов Дмитрий Борисович 95,1 % доли НКО (номинальная стоимость доли 17118 тыс.руб.)

Журов Сергей Валерьевич 2,45% доли НКО (номинальная стоимость доли 441 тыс.руб.)

Гладченко Иван Владимирович 2,45% доли НКО (номинальная стоимость доли 441 тыс.руб.)

Совет Директоров:

В течение 2018 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

Численный состав Совета Директоров определен в количестве 3 (трех) человек:

Павлов Дмитрий Борисович

Журов Сергей Валерьевич

Гладченко Иван Владимирович

Дирекция и Директор НКО:

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется единоличным исполнительным органом Директором и коллегиальным исполнительным органом - Дирекцией

На 01.10.2018 года Директором НКО является Вандышев Андрей Юрьевич.

В течение 2018 года произошли следующие изменения в составе Дирекции:

20.05.2018 Малютин Д.В. вышел из состава Дирекции.

С 21.05.2017 был избран следующий состав Дирекции:

Вандышев Андрей Юрьевич

Поминов Павел Юрьевич

Белкина Нина Викторовна

12.07.2018 Поминов П.Ю. вышел из состава Дирекции

С 13.07.2018 был избран следующий состав Дирекции:

Вандышев Андрей Юрьевич

Барсукова Ольга Борисовна

Белкина Нина Викторовна

19.09.2018 Барсукова О.Б. вышла из состава Дирекции

С 20.09.2018 был избран следующий состав Дирекции:

Вандышев Андрей Юрьевич

Чижов Олег Викторович

Белкина Нина Викторовна

Главный бухгалтер

На 01.10.2018 г. Главным бухгалтером НКО является Белкина Нина Викторовна.

Характер операций и основные направления деятельности НКО

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом НКО, решениями Совета Директоров и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, НКО осуществляет следующие операции:

- Осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета;
- Осуществление информационных услуг связанных с осуществлением переводов электронных денежных средств.

К основным существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность НКО в 2018 году, можно отнести в первую очередь:

- заключение договоров с крупными агрегаторами платежей в направлении интернет-эквайринга;
- расширение территориальной зоны покрытия по оказанию услуг в пользу контрагентов НКО;
- проведена интеграция и реализован сервис онлайн-оплаты начислений из ГИС ЖКХ одной транзакцией;
- реализована инновационная услуга "инвойсинг", увеличивающая конверсию пользователей предлагаемых НКО услуг.

Ежемесячный оборот переводов за 9 месяцев 2018 года вырос с 269000 тыс.руб. в до 290000 тыс.руб. Оборот имеет ярко выраженную сезонность, с учетом текущей динамики, прогнозируемый оборот переводов в декабре 2018 года ожидается в размере около 450000 тыс.руб. Прирост оборота к декабрю 2018 года составит около 30%.

НКО на 01.10.2018г. ведет деятельность со следующими экономическими показателями:

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы	54930	32971
Обязательства	26623	2087
Капитал*	27026	28492

*На 01.10.2017 года Капитал рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 27.12.2012г. На 01.10.2018 года расчет произведен в порядке, установленном вступившим в силу Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
Прибыль (убыток)	-1480	315
Прибыль (убыток) после налогообложения	-1977	117

Рост активов и обязательств НКО обусловлен развитием клиентской базы, и ростом объемов переводов денежных средств без открытия счета. Основным фактором уменьшения капитала НКО и получения убытка за 9 месяцев 2018 года является создание резервов на возможные потери по незавершенным расчетам в рамках вновь заключенных договоров. Основные доходом НКО являются операционные и комиссионные доходы.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 2018 г. можно выделить:

- предоставление социально-значимых услуг, с организацией повсеместного и простого доступа в режиме 24 часа 7 дней в неделю 365 дней в году, без праздников и выходных, всем желающим, с автоматизацией и упрощением процедуры доступности от поставщика услуг до конкретного потребителя, не создавая конкуренции существующим кредитным организациям, а привлекая их в партнеры, оптимизируя доступ, получение и управление информацией, в части потребления социально-значимых услуг;

- реализация механизма, упрощающего использование финансовых продуктов и платежных средств, путем сокращения издержек клиентов при оплате товаров и услуг, используя механизм планирования средств клиента (повышение финансовой грамотности населения) и объединяющий добросовестных поставщиков товаров и услуг, путем допуска к системе проверенных контрагентов, в целях снижения недоверия потребителей к дистанционному оказанию услуг в зоне «честного» интернет пространства;

- предоставление электронных средств платежа на основании договоров, заключаемых между НКО и Клиентами для осуществления перевода электронных денежных средств Клиентов, путем заключения соответствующих договоров с поставщиками услуг, банками-партнерами, операторами по переводу денежных средств;

- предоставление Клиенту двух видов сервиса: платежного и информационного, для чего Клиенту предоставляется «Личный кабинет», в котором клиент может видеть, как всех поставщиков услуг, в адрес которых он может оплачивать свои услуги, так и свои счета.

- привлечение юридических лиц-поставщиков товаров и услуг, контрагентов НКО для осуществления интернет-торговли;

- организация информационного обмена с предприятиями ЖКХ для увеличения привлекательности сервиса оплаты за услуги ЖКХ;

- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских компаний и кредитных организаций.

До конца 2018 года запланированы мероприятия, направленные на увеличение количества пользователей и количества платежей в натуральном выражении.

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

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики НКО, предусматривающая применение Учетной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми НКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и обязательств - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности НКО;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.
- объединенность - в НКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых НКО.

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих записей

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры НКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в нее изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета.

Учетная политика НКО на 2018 год утверждена и введена в действие Директором НКО (Приказ №71 от 29.12.17 г.).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов.

Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по операциям и другим сделкам регламентируется внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов построен на основе Положения ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №579-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 15 сентября 2011 года №137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

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

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

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

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

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика, применяемая НКО в течение 2018 года в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменений Учетной политики, которые бы оказали существенное влияние на бухгалтерскую отчетность в 2018 году, не осуществлялось.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена исходя из допущения, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для создания резервов на возможные потери в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет

выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положениями Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

4.4 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год

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

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

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

Учетная политика НКО на 2018 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативны актов банка России.

Изменений в Учетную политику на 2018 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

4.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Денежные средства в ЦБ РФ	820	2040
<i>В том числе ФОР</i>	692	747
Денежные средства на корреспондентских счетах		
-Банках-резидентах	488	2343
-Банках-нерезидентах	0	0
Резервы на возможные потери:		
-по остаткам средств на корреспондентских счетах	(97)	(23)

НКО по состоянию на 01.10.2018 г. имеет один корреспондентский счет, открытый в другой кредитной организации для проведения расчетов. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент.

5.2 Чистая ссудная задолженность

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Обеспечительные платежи по агентским договорам (сч.32201, 47101)	667	300
Депозит в Банке России	1800	
Итого	2467	300

5.3. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Финансовые вложения в дочернюю организацию	3000	-
Резервы на возможные потери по финансовым вложениям (сч.60206)	(1500)	

5.4 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Информация о составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов приведена в таблице ниже:

	По состоянию на 1 января.2018	Дебет	Кредит	По состоянию на 1 октября 2018
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	13109	246		13355
Начисленная амортизация по основным средствам	1112		605	1717
Остаточная стоимость основных средств	11997			11638
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	4746	105		4851
Начисленная амортизация по НМА	3464		470	3934
Остаточная стоимость НМА	1281			917
Вложения в приобретение НМА	200	5	105	100
Вложения в приобретение основных средств	11943	246	246	11943
Запасные части	81	408	324	165

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.
Остаток на балансовых счетах 61008,61009 по учету материальных запасов отсутствуют.

5.5 Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
ФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
-дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения НКО по приему платежей без открытия счета (сч.47423)	255	95
-резервы на возможные потери по финансовым активам (сч.47425, 60324)	(131)	(6)
-средства, выданные под отчет	30	
-начисленные проценты по финансовым активам	1	
Остатки по операциям перевода денежных средств (прочие незавершенные расчеты)	24160	767
- резервы на возможные потери по незавершенным расчетам (сч.30226)	(806)	(428)
НЕФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
-авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч.60312)	1962	1608
-резервы на возможные потери по активам (сч.60324)	(767)	(187)
-расходы будущих периодов (сч.61403)	264	311
Всего прочие активы	24968	2160

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.10.2018	01.01.2018
До года	24968	2160
Более 1 года	-	-

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2018	01.01.2018
Обеспечительные платежи по агентским договорам	520	560
Итого средства клиентов	520	560

5.7 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице ниже:

	01.10.2018	01.01.2018
ФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
- обязательства по незавершенным расчетам (сч.30232)	23820	-
- невыясненные поступления на корреспондентский счет (сч.47416)	5	17

-обязательства по комиссионному вознаграждению (сч.47422)	198	302
- расчеты с работниками по оплате труда (сч.60305)	716	354
- обязательства перед подотчетными лицами	11	-
НЕФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
-кредиторская задолженность за товары и услуги (сч.60311)	507	395
- налоги к уплате	156	-
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60335)	390	94
Итого прочие обязательства	25803	1162

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.10.2018	01.01.2018
До года	25803	1162
Более 1 года	-	-

5.8 Средства кредитных организаций

	01.10.2018	01.01.2018
Обеспечительные платежи по агентским договорам	300	300
Итого средства кредитных организаций	300	300

5.9 Источники собственных средств

	01.10.2018	01.01.2018
Средства участников	18000	18000
Резервный фонд	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	12527	12527
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(243)	18
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	(1977)	(261)
Итого источников собственных средств	28307	30284

5.10 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2018 году НКО отсутствуют. В судебных разбирательствах НКО не участвовало, резервов на возможные потери по ним не создавало.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		13
Процентные доходы по выданным займам юридическим лицам	2	2
Итого процентные доходы	2	15

6.2 Изменение резерва на возможные потери

9 месяцев 2017 год

Наименование показателя	Резерв по требованиям к кредитным организациям	Резерв по требованиям по хозяйственным и прочим операциям	Итого
Создано резервов на возможные потери в течение года	(2192)	(890)	(3082)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	2176	719	2895
Изменение резервов на возможные потери	(16)	(171)	(187)

9 месяцев 2018 год

Наименование показателя	Резерв по требованиям к кредитным организациям	Резерв по требованиям по хозяйственным и прочим операциям	Итого
Создано резервов на возможные потери в течение года	(681)	(9870)	(10551)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	565	7286	7851
Изменение резервов на возможные потери	(116)	(2584)	(2700)

6.3 Комиссионные доходы и расходы

Доходы	Символ отчетности по форме 0409102	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
1. Комиссионные доходы:		23609	15044
- по операциям клиентов-физических лиц	27408	23074	15004
- от оказания услуг платежной инфраструктурой	27409	535	40
2. Комиссионные расходы:		13832	11782
- за услуги по переводам денежных средств	47104	13694	11782
- другие комиссионные расходы	47109	138	

6.4 Операционные доходы и расходы

	Символ отчетности по форме 0409102	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
1. Операционные доходы:		14994	13162
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг кредитным организациям	27801	874	354
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам	27802	13892	12775
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг индивидуальным предпринимателям	27803	95	33
- прочие операционные доходы	28803	133	
2. Операционные расходы:		23566	15924
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	-	60
- прочие операционные расходы	47803	910	330
- расходы на содержание персонала	48100	9504	6892
в том числе:			
фиксированная часть		7302	5282
компенсационные выплаты, согласно законодательства			25
налоги с ФОТ		2189	1584
обучение/подготовка кадров		13	1
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	48200	845	506
- амортизация ОС и НМА	48300	1074	1862
- организационные и управленческие расходы	48400 (кроме 48413)	11186	6270
- прочие расходы	48600	47	4

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Возмещение (расход) по налогам	Символ отчетности по форме 0409102	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
Расход по налогу на имущество	48413	195	198
Расходы по текущему налогу на прибыль	51101	273	

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	29	
ИТОГО:		497	198

Ставки налога на прибыль и налога на имущество организаций не менялись в течение 2018

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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 на 01.01.2018 года 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")» (далее по тексту - Положение № 395-П). На 01.10.2018 года расчет произведен в порядке, установленном вступившим в силу Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

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

Довести величину собственных средств (капитала) до необходимой в установленные законом сроки, НКО планирует за счет полученной чистой прибыли, оставшаяся сумма будет получена за счет безвозмездной финансовой помощи учредителя.

Информация о капитале приведена в таблице ниже:

	На 01 октября 2018 года	на 01 января 2018 года
Уставный капитал	18000	18000
Резервный фонд	0	0
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	12527	
Нераспределенная прибыль (убыток)		18
Базовый капитал	30527	18018
Показатели, уменьшающие источника базового капитала	(3501)	(1481)
НМА	(1017)	(1481)
Убытки прошлых лет	(243)	
Убытки текущего года	(2241)	
Базовый капитал ИТОГО	27026	16537
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	27026	16537
Дополнительный капитал	0	11955
-нераспределенная прибыль (убыток)		(261)
-средства безвозмездного финансирования		12527
-расходы будущих периодов		(311)
Собственные средства (капитал)	27026	28492

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2018 году представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

В НКО отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В отчете использованы следующие корректировки:

Вид корректировки	Расшифровка кода	Величина корректировки
C20 (1.1.10)	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	119
C20.1 (1.2.10)	Прирост задолженности по уплате налогов	91
C20.2 (1.2.4)	Прирост требований по возврату излишне уплаченных налогов	28
C22 (1.2.3)	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	41
C24 (1.2.4)	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	1159
C28 (1.1.9; 2.5)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным	1074
C23.1 (2.1)	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов под обесценение некотируемых ценных бумаг и других финансовых активов с фиксированным сроком погашения из числа имеющихся в наличии для продажи	1500

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

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

В 2018 году в НКО действовали 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 организации управления риском потери деловой репутации;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском.

НКО в своей деятельности использует все имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности.

Основной целью НКО в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

9.1 Информация о видах рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

При осуществлении НКО своей деятельности возникают следующие риски:

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

К источникам возникновения риска относятся:

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям законодательства, их нарушения сотрудниками кредитной организации или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО;

- по кредитному риску – денежные средства НКО в кредитных организациях, для обеспечения расчетов.

Деятельность НКО осуществляется с использованием высокотехнологичных механизмов проведения электронных платежей. В случае технических сбоев или злонамеренных действия сотрудников или третьих лиц, есть вероятность понести убытки, связанные как с нарушением договорных обязательств НКО, так и прямой утраты части активов (кражи, переводы по ошибочным реквизитам и пр.).

Основная деятельность НКО по управлению рисками связана с идентификацией, измерением, и контролем вышеперечисленных рисков, принятием управленческих решений по их избеганию или минимизации, созданием резервов на возможные потери.

Управление финансовыми рисками заключается в минимизации риска, определении приемлемого для НКО уровня риска и дальнейшее соблюдение этого уровня риска, управление операционным и правовым рисками обеспечивается надлежащим соблюдением законодательства, требований внутренних нормативных документов, регламентов и процедур, что минимизирует указанные риски.

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

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в НКО создана Служба управления рисками, это подразделение, независимо от подразделений НКО, осуществляющих операции и сделки, несущие риски потерь.

В НКО сформирована система управления рисками, включающая в том числе систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет Директоров:

- обеспечение создания организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение изменений и дополнений к ним;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам рисков, присутствующим в деятельности НКО;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- утверждение внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления рисками;
- рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления рисками;
- контроль соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок управления рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками;
- оценка эффективности управления рисками;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления рисками;
- рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления рисками;
- контроль деятельности исполнительных органов НКО по управлению рисками.

Исполнительные органы НКО:

- оценка контроля соответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок управления рисками, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности платежной НКО;
- утверждение индикаторов уровня и лимитов по отдельным видам рисков;
- рассмотрение полученной в процессе мониторинга рисков информации о потенциальном изменении уровней рисков и контроль ее доведения до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией

Служба управления рисками:

- разработка системы управления рисками (исключая регуляторный риск) по отдельным направлениям риска и в целом по НКО;
- разработка системы индикаторов, лимитов, карт рисков и иных инструментов управления рисками;
- подготовка и предоставление на согласование и утверждение проектов внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- сбор информации о фактах реализации рисков и оценка уровня рисков;

- контроль соблюдения установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- предоставление рекомендаций исполнительным органам НКО по величине устанавливаемых лимитов, иных индикаторов риска и уровню риск-аппетита;
- регулярное составление в пределах своей компетенции и предоставление органам управления НКО внутренней отчетности, установленной нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами НКО;
- подготовка и предоставление данных (в т.ч. расчётных значений), касающихся оценки рисков и (или) деятельности СУР в подразделение, формирующее отчётность для внешних пользователей;
- консультации руководства и сотрудников НКО по вопросам управления рисками;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков.

Служба внутреннего контроля:

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ изменений в законодательстве, внесения изменений во внутренние документы НКО, анализ внедряемых новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов и мероприятий по управлению регуляторным риском, противодействию конфликту интересов, коммерческому подкупу и коррупции, соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирование и консультирование сотрудников и руководства НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО;
- контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков.

Руководители структурных подразделений НКО:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- своевременное информирование СУР об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- предоставление на постоянной основе информации о случаях реализованных рисков и потерях, возникших вследствие реализации рисков в СУР.

9.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Основой системы управления рисками НКО служат пруденциальные требования Банка России и основанные на них подходы к оценке величины банковских рисков и достаточности капитала, необходимого для их покрытия. При отсутствии базовых подходов оценки риска, предусмотренных Банком России, НКО применяет подходы, основанные на своих внутренних нормативных документах.

Данные подходы позволяют оценивать способность небанковской кредитной организации компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков и определять комплекс действий для снижения и удержания величины совокупного риска в рамках целевого уровня, сохранения финансовой устойчивости и увеличения капитала НКО.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент НКО является «Положение об организации управления банковскими рисками в НКО «Перспектива» (ООО)», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников НКО в сфере управления рисками.

Управление рисками включает в себя:

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

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

- 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.

9.4 Политика в области снижения рисков

НКО использует следующие основные методы минимизации риска.

Операционный риск

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

Регуляторный (комплаенс) риск

- контроль соблюдения нормативных актов сотрудниками (включая законодательство о рекламе, антимонопольное, о бухгалтерском учете и отчетности, требования по обеспечению информационной безопасности).
- контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг.
- информирование работников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

- контроль жалоб (обращений, заявлений) клиентов и сотрудников и контроль соблюдения прав клиентов.
- контроль конфликтов интересов (по управлению конфликтами интересов в НКО существует отдельное Положение, с которым можно подробнее ознакомиться)
- контроль договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО своих операций (аутсорсинг)
 - контроль за реализацией ПВК по ПОД/ФТ
 - контроль использования сотрудниками инсайдерской, конфиденциальной информации, контроль получения и дарения подарков, обеспечения информационной безопасности.

Риск потери ликвидности

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

Риск потери деловой репутации

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

Правовой риск

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

Стратегический риск

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

- стимулирует служащих НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска.

Кредитный риск

- определить степени риска кредитных операций, входящих в кредитный портфель;
- прогнозировать уровень риска кредитного портфеля с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снизить рискованность кредитного портфеля и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами.

9.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров и Директору НКО.

Службой управления рисками составляются отчеты о рисках с тем, чтобы обеспечить органам управления доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчетность по банковским рискам представляется Совету директоров не реже, чем на полугодовой основе.

9.6 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков, и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

НКО не анализирует географический риск по иностранным структурным подразделениям в связи с их отсутствием. НКО не проводила в отчетном периоде операций в иностранной валюте, не производила вложение активов в ценные бумаги. Соответственно, деятельность НКО не имеет концентрации на отдельных географических зонах, отдельных рынках и отдельных иностранных валютах.

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности НКО проводит операции с компаниями, принадлежащими к той же группе лиц, что и НКО а также с лицами, которые являются членами управленческого персонала. Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление и получение займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- переводы денежных средств без открытия банковских счетов и осуществлении информационно-технологического взаимодействия;
- другие операции

Для целей настоящей отчетности выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	Наименование компании	Основание, в силу которого сторона признается связанной
Прочие связанные стороны:		
1	ООО «ОКС»	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
2	ИП Журов С.В.	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
3	ООО «Перспектива»	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
4	ООО УК «Старгород»	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
5	ООО "Экспертно-правовая группа "ИСТИНА"	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
6	ИП Поминов П. Ю.	Физическое лицо является членом управленческого персонала НКО
7	ИП Павлов Д.Б.	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
8	ООО «Все платежи»	Учредитель

Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под общим контролем.

Ниже приведена информация об операциях с прочими связанными сторонами в части остатков по статьям баланса за 9 месяцев 2018 и 9 месяцев 2017 год:

Статья	тыс.руб.	
	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
Активы		
-прочие активы	3000	0
Обязательства		
-прочие обязательства	2044	1494

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев 2018 и за 9 месяцев 2017 год

Статья	тыс.руб.	
	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Прочие операционные доходы	2395	2537
Операционные расходы	(3414)	(1818)
Процентные доходы	2	2

В 2017 году у прочих связанных сторон приобреталась недвижимость на сумму 11877 тыс. руб., была оказана безвозмездная финансовая помощь учредителем Павловым Д.Б. в размере

11877 тыс. руб., выдан процентный займ на сумму 1000 тыс. руб. В 2018 году были произведены вложения в уставный капитал дочерней организации в сумме 3 000 тыс. руб.

В пункте 11 пояснительной информации приводится информация по расчетам с основным управленческим персоналом НКО.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Порядок и условия оплаты труда сотрудников НКО регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними локальными документами

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются «Положением об оплате труда Работников НКО «Перспектива» (ООО) (далее по тексту- «Положение об оплате труда»), утвержденным Советом Директоров НКО Протокол № 10/2016 от 30.11.2016. Положение об оплате труда (вступил в действие с 01.01.2017 г.)

Целью данного Положения об оплате труда является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости НКО. Согласно Положению, при организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда состоит из двух частей: фиксированной и нефиксированной. Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом. Нефиксированная часть находится в прямой зависимости от результатов труда сотрудников и финансового положения НКО.

Персонально ответственным лицом (лица), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является член совета Директоров Журов Сергей Валерьевич.

В 2018 году в НКО никаких существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений НКО не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО не проводилась.

НКО «Перспектива» (ООО) не имеет бизнес-подразделений, филиалов, представительств и дочерних организаций на территориях иностранных государств, на которые бы распространялась действующая система оплаты труда.

В связи с тем, что вознаграждения в 2018 году не выплачивались, учет рисков не производился и результаты работы не оценивались.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категория работников	Наименование должности	Численность (чел.) на 1 октября 2018 года
Работники, принимающие риски (основной управленческий персонал)	Директор	1
	Члены дирекции	2
	Коммерческий директор	1
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Руководитель службы внутреннего аудита	1
	Руководитель службы внутреннего контроля	1
	Начальник службы финансового мониторинга	1

	Руководитель службы управления рисками	1
--	--	---

На должность руководителя службы внутреннего контроля назначен на условиях внутреннего совмещения начальник службы финансового мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о численности персонала и действующей в НКО системе оплаты труда:

	2018	2017
Списочная численность персонала на 01 октября (чел.)	20	17
Списочная численность основного управленческого персонала на 01 октября (чел.)	4	4
В том числе: Работники, принимающие риски	4	4
Объем фиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	2182	2349
В том числе: Оплачиваемый ежегодный отпуск (тыс. руб.)	167	208
Доля выплат членам Дирекции и иным сотрудникам, принимающим риски в общем объеме вознаграждений (%)	30,14%	44,54%
Объем нефиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс.руб.)	-	-
Объем отсроченной (рассроченной) нефиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс.руб.)	-	-
Общий объем корректировок вознаграждений и невыплаченных отсроченных (рассроченных) вознаграждений для членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс.руб.)	-	-
Общий объем выплат при увольнении членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс.руб.)	-	-
Наиболее крупная выплата при увольнении членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс.руб.)	-	-

Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда:

факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.

Обзор наиболее значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений:

- соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие));
- соблюдение показателей финансовой устойчивости НКО;
- изменение конкурентной позиции НКО на рынке;
- нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур НКО;
- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделений НКО

12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводится.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации <http://vp.ru> в разделе «Раскрытие информации».

Директор
НКО «Перспектива» (ООО)

Вандышев А.Ю.

Главный Бухгалтер
НКО «Перспектива» (ООО)

Белкина Н.В.

12 ноября 2018 г.