

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

5.2 Чистая ссудная задолженность

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

5.4 Прочие активы

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

5.6 Прочие обязательства

5.7 Средства кредитных организаций

5.8 Источники собственных средств

5.9 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 значимых 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

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

12.ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – **НКО**) за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовой бухгалтерский отчет НКО составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих записей. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 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»,

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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) НКО «Perspektiva» Ltd.
Номер лицензии	3532-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	5503135638
Регистрационный номер (ОГРН)	1155500000017
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 код)	045209885
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 не является участником банковской (консолидируемой) группы

Информация о банковской группе

В период после отчетной даты была зарегистрирована организация, 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 2016 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 01.01.2017 уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей.
Численность персонала НКО на 01.01.2018 составила 17 человек, на 01.01.2017 составляла 10 человека.

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 января 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 2017 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

В период после отчетной даты состав Совета Директоров не изменялся.

Дирекция и Директор НКО:

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

В течение 2017 года произошли следующие изменения:

С 01.04.2017 г. Малютин Д.В. был освобожден от должности Директора по собственному желанию.

С 01.04.2017 г. на должность Директора назначен Вандышев Андрей Юрьевич.

В течение 2017 года произошли следующие изменения в составе Дирекции:

31.03.2017 Савицкая С.А. вышла из состава Дирекции.

С 01.04.2017 был избран следующий состав Дирекции:

Вандышев Андрей Юрьевич

Малютин Дмитрий Владимирович

Белкина Нина Викторовна

Главный бухгалтер

Обязанности Главного бухгалтера с 16.12.2015 г. временно исполняла Заместитель Главного бухгалтера Белкина Нина Викторовна.

01.09.2017 г. Белкина Нина Викторовна переведена на должность Главного бухгалтера

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 2017 году, можно отнести в первую очередь:

- заключение договоров с Поставщиками услуг (118 договоров)
- реализована передача информации в ГИС ЖКХ
- реализовано взаимодействие с системой ГИС ГМП
- на сайте НКО реализована возможность прохождения упрощенной идентификации физическими лицами

НКО завершило 2017 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Активы	32971	19367
Обязательства	2087	699
Капитал*	28492	15529

*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.

	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток)	129	930
Прибыль (убыток) после налогообложения	-261	596

Основными доходами НКО являются операционные и комиссионные доходы.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 2017 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 два вида 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.

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 2017 год утверждена и введена в действие Директором НКО (Приказ №56 от 29.12.16 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 2017 года в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменений Учетной политики, которые бы оказали существенное влияние на бухгалтерскую отчетность в 2017 году, не осуществлялись.

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

Годовая отчетность НКО составлены 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 Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В период составления годового отчета НКО были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль прошлого года»
- расходы по хозяйственной деятельности за 2017 год;

- доначисление налога на прибыль и уточнение размера отложенных налоговых активов и обязательств по итогу 2017 года;
- операции по уточнению размера задолженности по принятым платежам и комиссионному вознаграждению НКО за 2017 год.

Период СПОД в НКО определен как период времени с 01 января 2018 года по 15 марта 2018 года включительно.

В отчетном году не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

4.5 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 2017 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативны актов банка России.

Изменений в Учетную политику на 2017 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

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

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Денежные средства в ЦБ РФ	2040	480
<i>В том числе ФОР</i>	747	377
Денежные средства на корреспондентских счетах		
-Банках-резидентах	2343	1300
-Банках-нерезидентах	0	0
Резервы на возможные потери:		
-по остаткам средств на корреспондентских счетах	(23)	(130)

НКО по состоянию на 01.01.2018 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

	01.01.2018	01.01.2017
Обеспечительные платежи по агентским договорам (сч.32201)	300	0
Итого	300	0

5.3 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

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

	По состоянию на 01.01.2017	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2018
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	12911	198		13109
Начисленная амортизация по основным средствам	525		587	1112
Остаточная стоимость основных средств	12386			11997
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	3934	812		4746
Начисленная амортизация по НМА	1529		1935	3464
Остаточная стоимость НМА	2405			1282
Вложения в приобретение НМА	500	502	802	200
Вложения в приобретение основных средств	0	12140	197	11943
Запасные части	0	360	279	81

По состоянию на 01 ноября 2017 года произведена инвентаризация основных средств и нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и подтвердили соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Излишков и недостат не выявлено.

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

Остаток на балансовых счетах 61008,61009 по учету материальных запасов отсутствуют.

5.4 Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
ФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
-дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения НКО по приему платежей без открытия счета (сч.47423)	95	112
-резервы на возможные потери по финансовым активам (сч.47425, 60324)	(6)	(105)
Остатки по операциям перевода денежных средств (прочие незавершенные расчеты)	767	1971
- резервы на возможные потери по незавершенным расчетам (сч.30226)	(428)	
НЕФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
-авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч.60312)	1608	167
-резервы на возможные потери по активам (сч.60324)	(187)	0
-расходы будущих периодов (сч.61403)	311	234
Всего прочие активы	2160	2379

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
До года	2160	2379
Более 1 года	-	-

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Обеспечительные платежи по агентским договорам	560	0
Итого средства клиентов	560	0

5.6 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
ФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
- невыясненные поступления на корреспондентский счет (сч.47416)	17	0
-обязательства по комиссионному вознаграждению (сч.47422)	302	119
- расчеты с работниками по оплате труда (сч.60305)	354	295
НЕФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА		
-кредиторская задолженность за товары и услуги (сч.60311)	395	163

-расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60335)	94	76
Итого прочие обязательства	1162	653

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
До года	1162	653
Более 1 года	-	-

5.7 Средства кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
Обеспечительные платежи по агентским договорам	300	0
Итого средства кредитных организаций	300	0

5.8 Источники собственных средств

	01.01.2018	01.01.2017
Средства участников	18000	18000
Резервный фонд	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	12527	650
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18	(578)
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	(261)	596
Итого источников собственных средств	30284	18668

5.9 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2017 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

	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы по выданным займам юридическим лицам	2	0
Итого процентные доходы	2	0

6.2 Изменение резерва на возможные потери

2016 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	(130)	(1162)	(1292)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	0	1057	1057
Изменение резервов на возможные потери	(130)	(105)	(235)

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)	(2973)	(5165)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	2299	2459	4758
Изменение резервов на возможные потери	107	(514)	(407)

6.3 Комиссионные доходы и расходы

Доходы	Символ отчетности по форме 0409102	2017	2016
1. Комиссионные доходы:		23091	11163
- по операциям клиентов-физических лиц	27408	22963	11163
- от оказания услуг платежной инфраструктурой	27409	128	0
2. Комиссионные расходы:		16891	9552
- за услуги по переводам денежных средств	27104	16879	9552
- другие комиссионные расходы	47109	12	0

6.4 Операционные доходы и расходы

	Символ отчетности по форме 0409102	2017	2016
1. Операционные доходы:		18517	12814
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг кредитным	27801	531	159

организациям			
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам	27802	17937	12595
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг индивидуальным предпринимателям	27803	49	60
2.Операционные расходы:		24183	13260
-расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	60	0
-прочие операционные расходы	27803	548	445
-расходы на содержание персонала	48100	9708	5205
в том числе:			
фиксированная часть		7497	3674
компенсационные выплаты, согласно законодательства		36	306
налоги с ФОТ		2157	1166
обучение/подготовка кадров		18	59
-расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	48200	1054	456
-амортизация ОС и НМА	48300	2524	1949
-организационные и управленческие расходы	48400 (кроме 48413)	10285	5202
-прочие расходы	48600	4	3

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Возмещение (расход) по налогам	Символ отчетности по форме 0409102	2017	2016
Расход по налогу на имущество	48413	261	270
Расходы по текущему налогу на прибыль	51101	66	94
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	(2)	(30)
ИТОГО:		325	334

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 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).

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

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

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

Информация о капитале приведена в таблице ниже:

	2017	2016
Уставный капитал	18000	18000
Резервный фонд	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	18	(578)
Базовый капитал	18018	17422
Показатели, уменьшающие источник базового капитала (счет 609)	(1481)	(2905)
Базовый капитал ИТОГО	16537	14517
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	16537	14517
Дополнительный капитал	11955	1012
-нераспределенная прибыль (убыток)	(261)	596
-средства безвозмездного финансирования	12527	650
-расходы будущих периодов	(311)	(234)
Собственные средства (капитал)	28492	15529

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Отчет о движении денежных средств в 2017 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	17
C20.1 (1.2.10)	Прирост задолженности по уплате налогов	19
C20.2 (1.2.4)	Прирост требований по возврату излишне уплаченных налогов	2
C24 (1.2.4)	Изменение за отчетный период	407

	суммы резервов на возможные потери по прочим активам	
C28 (1.1.9; 2.5)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным	2353
(3.1)	Безвозмездная финансовая помощь учредителей	11877

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.

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 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 управлении регуляторным (комплаенс) риском;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском.

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

Так же 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.

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

НКО в процессе своей деятельности осуществляет управление основными рисками, такими как: операционный риск, регуляторный (комплаенс) риск, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск.

К источникам возникновения риска относятся:

- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- комплаенс риск, риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- риск потери ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления

сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации;

- риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств);

- стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

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

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

Управление рисками включает в себя:

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

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

- 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 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 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.

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

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 2017 и 2016 год:

	тыс.руб.	
Статья	2017	2016
Активы		
-прочие активы	100	0
Обязательства		
-прочие обязательства	1770	1718

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

	тыс.руб.	
Статья	2017	2016
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Прочие операционные доходы	3442	2711
Операционные расходы	(2536)	(2360)
Процентные доходы	2	0

Также 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 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.

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

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 2017 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 января 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:

	2017	2016
Списочная численность персонала на 01 января (чел.)	17	10
Списочная численность основного управленческого персонала на 01 января (чел.)	4	3
В том числе: Работники, принимающие риски	4	3
Объем фиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	3104	1893
В том числе:	266	8

Оплачиваемый ежегодный отпуск (тыс. руб.)		
Доля выплат членам Дирекции и иным сотрудникам, принимающим риски в общем объеме вознаграждений (%)	41,53%	39,64%
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.ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Годовая отчетность будет утверждена Решением общего собрания участников НКО «Перспектива» (ООО) 28.04.2018 г.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации <http://vr.ru> , в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания, утвердившего годовую отчетность за 2017 год.

Директор
НКО «Перспектива» (ООО)

Вандышев А.Ю.

Главный Бухгалтер
НКО «Перспектива» (ООО)

Белкина Н.В.

31 марта 2018 г.