

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2020 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПЕРСПЕКТИВА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ОМСК 2021

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 промежуточной отчетности за каждый предшествующий период
 - 4.6 Информация о корректирующих/не корректирующих событиях после отчетной даты
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
 - 5.1 Денежные средства и их эквиваленты
 - 5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
 - 5.3 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия
 - 5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 5.5 Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
 - 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. Условные обязательства не кредитного характера
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 ИЗМЕНЕНИИ 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
 - 9.7 Значимые виды рисков
 - 9.8 Информация об управлении капиталом
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – **НКО**) за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О форме, 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. Промежуточная отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Годовая отчетность составлена 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», 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)	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) 390-305
Адрес электронной почты	post@vp.ru
СВИФТ, телекс	Нет
БИК (банковский идентификационный код)	045209885
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника	Нет

рынка ценных бумаг	
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 группы

В 2020 году изменений в реквизиты НКО не вносилось.

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

По состоянию на 01.01.2021г. ООО «Все платежи» зарегистрирован уставный капитал в сумме 70 000 тыс. руб.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте vr.ru.

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 2020 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 01.01.2021 уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей. На 01.01.2020 года размер уставного капитала составлял 18 000 тыс. рублей, в 2020 году изменений размера не происходило.

Численность персонала НКО на 01.01.2021 составила 19 человек, на 01.01.2019 составляла 21 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 01 января 2021 г.:

Павлов Дмитрий Борисович 97,55% доли НКО (номинальная стоимость доли 17559 тыс. руб.);
Журов Сергей Валерьевич 2,45% доли НКО (номинальная стоимость доли 441 тыс. руб.).

01.09.2020 года доля Гладченко Ивана Владимировича в размере 2,45% доли НКО (номинальная стоимость доли 441 тыс. руб.) выкуплена Павловым Дмитрием Борисовичем.

Совет Директоров:

В течение 2020 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 01.01.2021 года Директором НКО является Вандышев Андрей Юрьевич.

На 01 января 2021 года в состав Дирекции входят:

Вандышев Андрей Юрьевич;
Чижов Олег Викторович;
Белкина Нина Викторовна.

В 2020 году изменений в составе Дирекции не происходило.

Главный бухгалтер

На 01.01.2021 года Главным бухгалтером НКО является Белкина Нина Викторовна. В 2020 году изменений не происходило.

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 лицензии 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.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО 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.

В 2020 году в НКО «Перспектива» (ООО) проведены мероприятия по разработке и внедрению проектов, направленных на расширение сферы оказываемых услуг:

- реализована автоматическая отправка квитанций пользователям в формате pdf вложением в email-сообщения;

- расширен функционал в «Личном кабинете» плательщиков и агентов/партнеров для возможности самостоятельного мониторинга взаимодействия с системой переводов «Все платежи»;

- получен статус мерчанта от Google для возможности создания нового способа оплаты Google Pay. Реализован способ оплаты Google Pay.

Осуществлены мероприятия, направленные на увеличение рентабельности оказываемых НКО «Перспектива» (ООО) услуг:

- закончена новая технология «умного» роутинга платежей по оптимальному, с точки зрения себестоимости маршруту, что позволяет всегда знать цену транзакции и пускать ее по низшей стоимости;

- доработан процесс проверки корректности реквизитов при приеме перевода, что существенно снижает вероятность его возврата по причине ошибки в реквизитах получателя;

- увеличен круг банков-эквайеров для расширения пула процессингов и снижения себестоимости.

Проведен значительный объем технических и технологических доработок, направленных на улучшение качества оказываемых НКО «Перспектива» (ООО) услуг:

- реализовано прямое подключение к сервисам СМЭВ2 и СМЭВ3 для приёма и проведения платежей систем ГИС ГМП и ГИС ЖКХ;

- отработана процедура автоматического отслеживания ошибок и их устранение, при уведомлении систем ГИС ГМП и ГИС ЖКХ о принятых переводах;

- наряду с доработками, направленными на расширение перечня оказываемых услуг, ведется технологическое совершенствование проекта, направленное на возможности оперативного внесения доработок в систему, повышения уровня информационной безопасности проекта.

НКО ведет деятельность со следующими экономическими показателями:

	01.01.2021	01.01.2020
Активы	196929	336390
Обязательства	93686	235417
Капитал*	105234	99319

*Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

	01.01.2021	01.01.2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	5438	15494
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2270	12345

По итогам рассмотрения годового отчета за 2019 год Общим собранием участников принято решение о распределении полученной прибыли в сумме 12345 тыс. руб. в следующем порядке:

- гашение убытка за 2017 год в сумме 243 тыс. руб.
- гашение убытка за 2018 год в сумме 1711 тыс. руб.
- включение в состав нераспределенной прибыли в сумме 10391 тыс. руб.

Факторами увеличения капитала НКО в 2020 году является получение прибыли за 2020 год и включение в состав капитала субординированного займа в сумме 2800 тыс. руб. Основным доходом НКО являются операционные и комиссионные доходы.

Деятельность НКО в 2020 году осуществлялась в условиях распространения в мире коронавирусной инфекции COVID-19 и снижения, на ее фоне, активности участников на рынке предоставления финансовых услуг. Вводимые Правительством РФ, с целью сдерживания распространения коронавирусной инфекции COVID-19, ограничительные меры в стране с марта 2020 года отразились на показателях деятельности во многих секторах экономики России. В деятельности НКО «Перспектива» (ООО) наблюдалось снижение объема, оказываемых услуг по переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в т. ч. переводов электронных денежных средств, что отразилось на величине активов и обязательств НКО.

По оценкам руководства НКО изменения экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность, не должны оказать существенного негативного влияния на его деятельность и (или) создать угрозу непрерывности деятельности. Руководством НКО предпринимаются все необходимые меры по поддержанию финансовой устойчивости НКО и обеспечению защиты и сохранности здоровья клиентов и сотрудников НКО.

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. Промежуточная 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 2020 год утверждена и введена в действие Директором НКО (Приказ № 54 от 31.12.19 г.), версия 2 с внесенными дополнениями введена в действие 11.11.2020 (Приказ № 18 от 10.11.20 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», полученный убыток относится на счет 109 «Непокрытый убыток».

Под денежными средствами их эквивалентами понимаются активы, которые могут быть легко конвертированы в наличные денежные средства и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ.

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 06 июня 2019 года №198-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 осуществлении 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. В состав нематериальных активов включаются объекты стоимостью более 20 000 (Двадцати тысяч) рублей со сроком полезного использования выше 12 месяцев.

Для оценки основных средств и нематериальных активов НКО применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Материальные запасы отражаются на счетах учета в сумме фактических затрат на их приобретение. Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

В соответствии с п. 4 Указания Банка России от 27.10.2020г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» № 5603-У, в связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работников на рабочих местах в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), принято решение не проводить инвентаризацию основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по состоянию на 01 декабря 2020 года и признать достоверными остатки, числящиеся на балансовых счетах для целей составления годового отчета за 2020 год.

По состоянию на 01 января 2020 года проведена инвентаризация расчетов НКО. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

НКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на балансовых счетах 30233/30232, 47423/47422, в соответствии с заключенными договорами, на счете 603. Расхождений не выявлено. В большинстве случаев результаты оформлены двусторонними актами.

В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Отделения Омск Главного управления Центрального Банка Российской Федерации, КИВИ Банк (АО), произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений в данных не выявлено.

В Учетную политику на 2020 год НКО внесены изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года:

- изменений Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- нормативных документов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

а) Положение Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

б) Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16;

в) Разъяснения Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В отношении договоров аренды, где НКО выступает арендатором, предусматривающих краткосрочную аренду либо аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (первоначальная стоимость актива менее 300 000,00 рублей), НКО применяет освобождение от признания. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в НКО в качестве расхода (линейным методом) в течение срока аренды.

По состоянию на 01 января 2020 года НКО имеет один действующий договор операционной аренды, классифицированный в качестве краткосрочной аренды. Таким образом, переход на МСФО (IFRS) 16 не оказал существенного влияния на финансовое положение и результат деятельности НКО в 2020 году.

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 2020 года в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года. Изменений Учетной политики, которые бы оказали существенное влияние на бухгалтерскую отчетность в 2020 году, не осуществлялось.

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

Годовая 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.

НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании собственных 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».

По состоянию на конец отчетного года НКО не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных. НКО не принимались допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках.

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:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки 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 2021 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года:

- изменений Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Изменений в Учетную политику на 2021 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 годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

4.6 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 промежуточного 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 2020 год;
- доначисление отложенных налоговых обязательств за 2020 год;
- доначисление налога на прибыль по итогу 2020 года;
- операции по комиссионному вознаграждению НКО за 2020 год;
- восстановление резервов-оценочных обязательств не кредитного характера.

Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2021	01.01.2020
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме ФОР)	5825	29875
Денежные средства на корреспондентских счетах	1290	616
-Банках-резидентах	1290	616
-Банках-нерезидентах	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	0	0

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у НКО нет. НКО по состоянию на 01.01.2021 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, оцениваемая по амортизированной стоимости

	01.0.2021	01.01.2020
Обеспечительные платежи по агентским договорам (сч. 47101)	70	70
Депозит в Банке России*	75300	158200
Просроченная задолженность (32401,45812)**	-	350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	(144)	(302)
Итого	75226	158318

*НКО заключено соглашение с Банком России о размещении денежных средств в депозит «овернайт».

**Просроченная задолженность на 01.01.2020г. представляет собой:

- незакрытые требования к Банку «Новый Символ», ввиду отзыва лицензии у банка в 2017 году в сумме 195 тыс. руб. Актив признан обесцененным, создан резерв в размере 100%;

- неоплаченная контрагентами комиссия в срок, указанный в договоре, в сумме 155 тыс. руб. Актив признан обесцененным, создан резерв в размере 100%. Комиссия была погашена в январе 2020 года.

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

	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые вложения в дочернюю организацию	70000	70000

В 2018 году НКО была создана и зарегистрирована в России дочерняя компания ООО «Все платежи» ИНН 5503179586. Вложения в дочернюю компанию учитываются по первоначальной стоимости без проведения последующей переоценки.

5.4 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

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

	Основные средства	Вложения в основные средства	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасные части и инвентарь	Итого
01.01.2019 г.	13355	11943	4934	100	192	30524
Поступление	420	242			1159	1821
Модернизация	242					242
Выбытие		(242)	(200)		(1306)	(1748)
01.01.2020 г.	14017	11943	4734	100	45	30839
Поступление	101	101	23		451	676
Модернизация						
Выбытие		(101)	(500)	(100)	(426)	(1127)
01.01.2021 г.	14118	11943	4257	-	70	30388
Накопленная амортизация						
01.01.2019 г.	1949		3996			5945
Начисление за 2019 год	952		220			1172
Списание при выбытии в 2019 году			(38)			(38)
01.01.2020 г.	2901		4178			7079

Начислено за 2020 год	650		195			845
Списание при выбытии в 2020 году			(343)			(343)
01.01.2021 г.	3551		4030			7581
Остаточная стоимость						
01.01.2020 г.	11116	11943	556	100	45	23760
01.01.2021 г.	10567	11943	227	-	70	22807

В соответствии с п. 4 Указания Банка России от 27.10.2020г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» № 5603-У, в связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работников на рабочих местах в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), принято решение не проводить инвентаризацию основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по состоянию на 01 декабря 2020 года и признать достоверными остатки, числящиеся на балансовых счетах для целей составления годового отчета за 2020 год.

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют. Остаток на балансовом счете 61008 по учету материалов отсутствует.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (т.е. по сумме фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, по доставке, монтажу, сборке, установке). Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость при их наличии. Амортизация начисляется линейным методом. Основные средства принадлежат НКО на праве собственности. По состоянию на 01.01.2021г. в составе основных средств находится помещение НКО, приобретенное в 2015 году, стоимостью 12609 тыс. руб. со сроком полезного использования 360 мес., и серверное оборудование для обеспечения основной деятельности организации стоимостью 1509 тыс. руб. со сроком полезного использования 25 мес. В 2020 году начислена амортизация по зданию НКО в сумме 419 тыс. руб., по серверному оборудованию в сумме 231 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2021 года отсутствуют.

Для размещения серверов, обеспечивающих бесперебойность деятельности, НКО арендует надлежаще оборудованное помещение. Оборудование размещается обособленно, размер арендной платы определяется за каждое арендованное место. Согласно условиям заключенного договора, закреплено право ежегодного продления срока и пересмотра размера арендной платы, ограничения в договоре отсутствуют. За 2020 год сумма аренды составила 54 тыс. руб.

Структура будущих минимальных арендных платежей в разрезе периодов без права досрочного расторжения договора, представлена в таблице:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Сумма будущих минимальных арендных платежей	5	-	-	5

В составе НМА активы, относящиеся к классу, связанных с обработкой данных. В структуре НМА отсутствуют активы, созданные НКО. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении. По состоянию на 01 января 2021 года в структуре активов НКО: НМА с

определенным сроком использования стоимостью 4243 тыс. руб., НМА с неопределенным сроком использования стоимостью 14 тыс. руб. НМА с неопределенным сроком использования представлены лицензиями на право пользования программными продуктами, со сроком, обозначенным в договорах поставки как «бессрочный». По активам с определенным сроком полезного использования амортизация начисляется линейным методом, равными долями в течение всего срока, в соответствии со сроком, определенным условиями первичных документов. Амортизация НМА за 2020 год в отчете о финансовых результатах НКО отражена по статье «Операционные расходы».

НКО владеет исключительным правом на Сервис электронных платежей «ВсеПлатежи», стоимость которого составляет 3500 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021 года стоимость актива полностью амортизирована.

5.5 Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

	01.01.2021	01.01.2020
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения НКО по приему платежей без открытия счета (сч.47423)	1139	5014
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	(11)	(45)
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки по просроченному комиссионному вознаграждению	21	
-начисленные проценты по финансовым активам	0	0
Остатки по операциям перевода денежных средств (прочие незавершенные расчеты)	16390	40616
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резервы на возможные потери по незавершенным расчетам	(351)	(379)
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60336)	76	0
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч.60312)	3189	668
-расчеты с прочими дебиторами (60323)	9	
-резервы на возможные потери по активам (сч.60324)	(259)	0
Всего прочие активы	20203	45874

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2021	01.01.2020
До года	20203	45874
Более 1 года	-	-

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости

	01.01.2021	01.01.2020
Обеспечительные платежи по агентским договорам	1516	24427
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- Субординированные займы*	59230	-
- Проценты по субординированным займам	296	-
- Корректировки, увеличивающие стоимость финансового обязательства	2	-
Итого средства клиентов	61044	24427

*Субординированные займы предоставлены на срок 10 лет. В договорах закреплено право НКО на возможный досрочный возврат займов по согласованию с Заимодавцем и с согласия Банка России, с выплатой процентов за фактический срок использования субординированных займов.

5.7 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице ниже:

	01.01.2021	01.01.2020
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
- обязательства по незавершенным расчетам (сч.30232)	27120	174926
- невыясненные поступления на корреспондентский счет (сч.47416)*	30	31
- обязательства по комиссионному вознаграждению (сч.47422)	2013	15138
- резервы-оценочные обязательства не кредитного характера***	891	-
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
- кредиторская задолженность за товары и услуги (сч.60311)	672	19222
- расчеты с работниками по оплате труда (сч.60305)	1157	758
- расчеты с прочими кредиторами (60322)	185	
- налоги к уплате		12
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60335)	177	187
Итого прочие обязательства	32245	210274
Резервы под возможные потери по прочим потерям**		(350)

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2021	01.01.2020
До года	32245	210274
Более 1 года	-	-

*Остаток на счете сформирован за счет невыясненных поступлений от 31.12.2020 года. В первый рабочий день 11.01.2021 года приняты меры по выяснению назначения платежей и, суммы зачислены на соответствующие счета.

**Резерв на 01.01.2020 г. сформирован по требованиям к Банку «Новый Символ», ввиду отзыва у банка лицензии в 2017 году в сумме 195 тыс. руб., резерв по неоплаченной контрагентами комиссии в срок, указанный в договоре, в сумме 155 тыс. руб.

***В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке, НКО сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство НКО полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность НКО.

	01.01.2020	Признание	Восстановление	01.01.2021
Резервы-оценочные обязательства не кредитного характера	-	59786	58895	891

По состоянию на 01.01.2021 года НКО выступает ответчиком по искам контрагентов – юридических лиц по договорам, заключенным в рамках осуществления деятельности оператора по переводу денежных средств, о возможности признания разыскиваемых истцом переводов без открытия счета. Резервы-оценочные обязательства не кредитного характера, отраженные в балансе НКО, могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого, резервы-оценочные обязательства не кредитного характера, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. НКО не выделялись государственные субсидии и другие формы государственной помощи. На балансе НКО не имеется обязательств, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости и обязательств, удовлетворяющих определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9. НКО не выпускает ценные бумаги, векселя и не заключает договоры по привлечению денежных средств (облигации, займы, межбанковские кредиты), в том числе содержащие условие по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

5.8 Средства кредитных организаций

	01.01.2021	01.01.2020
Обеспечительные платежи по агентским договорам	-	50
Итого средства кредитных организаций	-	50

5.9 Источники собственных средств

	01.01.2021	01.01.2020
Средства участников	18000	18000
Резервный фонд	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	72527	72527
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		(1899)
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	12716	12345
Итого источников собственных средств	103243	100973

В балансе НКО за отчетный период не имеется операций по условным активам. За отчетный период в балансе НКО нет случаев своевременно не исполненных обязательств. Отсутствуют случаи иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

5.10 Внебалансовые обязательства. Условные обязательства не кредитного характера

	01.01.2021	01.01.2020
Условные обязательства не кредитного характера	34303	-

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке, НКО сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство НКО полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность НКО. По состоянию на 01.01.2021 года НКО выступает ответчиком по искам контрагентов – юридических лиц по договорам, заключенным в рамках осуществления деятельности оператора по переводу денежных средств, о возможности признания разыскиваемых истцом переводов без открытия счета. Условные обязательства не кредитного характера, отраженные в балансе НКО, могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого, условные обязательства не кредитного характера, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2020 году НКО отсутствуют.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2020	2019
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	2026	3760
Процентные доходы по выданным займам юридическим лицам	0	0
Итого процентные доходы	2026	3760
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1035	-
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по привлеченным средствам	2	-
Итого процентные расходы	1037	-

6.2 Изменение резерва на возможные потери

2019 год

Наименование показателя	Прочие активы	Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	Итого
Создано резервов на возможные потери в течение года	24651	-	24651
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	26791	37	26828
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1111	(168)	943
Изменение резервов на возможные потери	3251	(131)	3120

2020 год

Наименование показателя	Прочие активы	Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	Итого
Создано резервов на возможные потери в течение года	76968	25	76993
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	67070	316	67386
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(584)	(145)	(729)
Изменение резервов на возможные потери	(10482)	146	(10336)

6.3 Комиссионные доходы и расходы

Доходы	Символ отчетности по форме 0409102	2020	2019
1. Комиссионные доходы:		170375	54498
- по операциям клиентов-физических лиц	27408	160702	52544
- от оказания услуг платежной инфраструктурой	27409	9673	1954
2. Комиссионные расходы:		122452	222517
- за услуги по переводам денежных средств	47104	122452	124436
- другие комиссионные расходы	47109	-	98081

6.4 Операционные доходы и расходы

	Символ отчетности по форме 0409102	2020	2019
1. Операционные доходы:		2086	232787
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг кредитным организациям	27801	900	210475
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам	27802	897	21468
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг индивидуальным предпринимателям	27803	-	159
- прочие операционные доходы	28803	95	683

- корректировка обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам	29207	97	2
- списание неустраиваемой кредиторской задолженности	29406	97	-
2.Операционные расходы:		35224	56154
-прочие операционные расходы	47803	1307	1369
-расходы на содержание персонала в том числе: фиксированная часть компенсационные выплаты, согласно законодательства	48100	10986	10883
налоги с ФОТ		8962	8352
обучение/подготовка кадров		1994	2481
другие расходы на содержание персонала		30	50
-расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	48200	822	4781
-амортизация ОС и НМА	48300	846	1171
-организационные и управленческие расходы	48400 (кроме 48413*)	20921	37898
-прочие расходы	48600	342	52

*Символ 48413 на 01.01.2021г включен в состав организационных и управленческих расходов.

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Возмещение (расход) по налогам	Символ отчетности по форме 0409102	2020	2019
Расход по налогу на имущество*	48413		243
Расходы по текущему налогу на прибыль	51101	3273	2586
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51201	30	320
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	135	0
ИТОГО:		3168	3149

*Расход по налогу на имущество символ 48413 на 01.01.2021г включен в состав операционных расходов.

Ставки налога на прибыль и налога на имущество организаций не менялись в течение 2020 года.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	01.01.2020	01.01.2021	Изменение за отчетный период
Уставный капитал	18000	18000	-
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	72527	72527	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	10446	12716	2270
Итого источники капитала	100973	103243	2270

Общий совокупный доход НКО за 2020 год составил 2270 тыс. рублей.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных, в том числе, на применении метода начисления.

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО и исключаются из состава денежных средств и эквивалентов для целей отчета 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.

Деятельность НКО осуществляется на территории Российской Федерации. НКО не имеет представительств и филиалов в других странах.

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 2020 году в НКО действуют следующие нормативные документы по управлению рисками:

- Положение по управлению рисками и капиталом;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение об управлении риском ликвидности;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском;
- Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском;
- Методика идентификации значимых рисков.

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:

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

Кредитный риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ей услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - в качестве стратегического риска НКО рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок /недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у НКО 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

НКО фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками:

- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации.

Прочие виды рисков, присущие деятельности НКО, являются предметом постоянного контроля, но в настоящее время не рассматриваются в масштабах НКО в качестве значимых, т.е. способных оказать существенное негативное влияние на деятельность НКО, ее финансовые результаты и капитал.

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 организации, осуществляющих операции и сделки, несущие риски потерь.

В НКО организована 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

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 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.

Риск потери ликвидности:

- анализ крупных потоков платежей и контроль за своевременным формированием 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.

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.

Кредитный риск:

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

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 исполнительным органам НКО и Совету директоров ежеквартально.

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.

9.7 Значимые виды рисков

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения контрагентом договорных обязательств перед НКО:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов;
- дебиторская задолженность по операциям, связанным с незавершенными расчетами и финансово-хозяйственным операциям.

Кредитный риск не имеет высокой степени концентрации в виду отсутствия у НКО активных операций с повышенным уровнем риска.

В таблице представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.06.2019 N198-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 осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

	На 01.01.2021
Активы с коэффициентом риска 0%	82 368
Активы с коэффициентом риска 20%	17 273
Активы с коэффициентом риска 50%	0
Активы с коэффициентом риска 100%	97 288
Активы с коэффициентом риска 150%	0

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

Основным источником возникновения риска ликвидности является несвоевременное исполнение обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

В целях исключения возникновения риска ликвидности в НКО на постоянной основе выполняются следующие мероприятия:

- оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- контроль уровня дебиторской задолженности;
- контроль просроченной задолженности и принятие мер по ее погашению;
- ежедневно осуществляется контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности Н15.1 в соответствии с Инструкцией Банка России No 198-И от 06.06.2019 г.
- разработка мер по восстановлению ликвидности в непредвиденной ситуации.

Минимально допустимое значение норматива Н15.1 установлено Банком России в размере 100 процентов. В течение отчетного периода НКО соблюдала указанные нормативы, по состоянию на 01.01.2021г. коэффициент Н15.1 составил 535,30% (на 01.07.2020г. – 125,40%).

В таблице представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021г., в тыс.руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7211	0	0	0	0	7211
Средства в кредитных организациях	1290	0	0	0	0	1290

Чистая ссудная задолженность	75226	0	0	0	0	75226
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	70000	70000
Требования по текущему налогу на прибыль	192	0	0	0	0	192
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	22807	22807
Прочие активы	20203	0	0	0	0	20203
Итого активов	104122	0	0	0	92807	196929
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1516	0	0	0	59528	61044
Отложенные налоговые обязательства	211	0	0	0	0	211
Прочие обязательства	32431	0	0	0	0	32431
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	34158	0	0	0	59528	93686
Чистый разрыв ликвидности	69964	0	0	0	33279	103243
Совокупный разрыв ликвидности	69964	69964	69964	69964	103243	103243

Контроль за управлением риска ликвидности в соответствии с внутренними документами осуществляется Дирекцией и Советом директоров - ежеквартально.

Просроченной ссудной задолженности на балансе НКО не имеется. Имеется просроченная дебиторская задолженность по расчетным операциям и комиссионному вознаграждению.

По состоянию на 01.01.2021 года остаток сумм обеспечительных платежей на балансе НКО составил 1 516 тыс. руб. При недостатке средств на счетах контрагентов для обеспечения расчетов и при последующем принятии НКО решения о расторжении договора с данным БПА НКО обращает взыскание на удерживаемое обеспечение с целью погашения задолженности.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

К операционным рискам НКО относится так же правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО 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 НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых

актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств. Целью управления правовым риском является обеспечение правового пространства деятельности НКО в соответствии с условиями заключенных договоров и обычаев делового оборота, исключение возникновения убытков НКО, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, вследствие неправомерных решений и действий (бездействий) НКО.

В целях исключения (минимизации) операционного риска НКО создает такие условия деятельности, при которых вероятность возникновения потерь при реализации событий операционного риска стремится к нулю. Для решения данной задачи НКО на постоянной основе контролирует факторы внешней и внутренней среды, проводит анализ ситуаций возникновения рисков событий, максимально автоматизирует бизнес-процессы.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается сотрудником службы управления рисками ежеквартально, на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными значениями. Отчет о результатах мониторинга предоставляется исполнительным органам и Совету директоров ежеквартально.

Для расчета величины операционного риска и определения требований к капиталу НКО использует базовый индикативный подход (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России). Расчет величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности за последние три года.

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составили 51 737 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала на 01.01.2021г. составил 97 013 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2021г. составляет 7 761 тыс. рублей.

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

Целью управления риском потери деловой репутации является увеличение числа клиентов и партнеров за счет формирования положительного имиджа НКО на финансовом рынке и соответственно недопущение (минимизация) потерь вследствие снижения деловой репутации.

9.8 Информация об управлении капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности НКО, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема операций, величины рисков, принимаемых НКО, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям НКО источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Величина капитала определяется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 198-И от 06.06.2019 г. Целевая достаточность капитала в НКО устанавливается в размере минимального значения норматива Н 1.3 - 2%. Фактическая величина норматива Н1.3 на 01.01.2021 года составляла 681,30% (на 01.07.2020г. – 937,21%).

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
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 2020 и 2019 год:

Статья	(тыс. руб.)	
	2020	2019
Активы		
-прочие активы	72176	70173
Обязательства		
-прочие обязательства	60551	2818

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 и 2019 год:

Статья	2020	2019
Комиссионные доходы	2673	-
Комиссионные расходы	-	-
Прочие операционные доходы	-	3096
Операционные расходы	(6034)	(20983)
Процентные расходы	(1035)	-

В 2020 году НКО от учредителя Павлова Д.Б. получены субординированные займы в размере 59230 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2021 года вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Все платежи» составляют 70000 тыс. руб. НКО является единственным учредителем компании.

В структуре операционных расходов со связанными лицами 90,14% составляют расходы по дочерней организации ООО «Все Платежи» за услуги по разработке программного обеспечения. Процентные расходы представлены процентами по субординированным займам.

В пункте 11 пояснительной информации приводится информация по расчетам с основным управленческим персоналом НКО и иными работниками, принимающими риски.

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. Оплата труда состоит из фиксированной части, а также нефиксированной части. Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом. В качестве нефиксированной части оплаты труда в НКО устанавливается премия по итогам работы за год (годовая премия), являющаяся стимулирующей выплатой. Годовая премия включает районный коэффициент (компенсационная выплата), предусмотренный для местности, являющейся для работника постоянным местом работы. Годовая премия рассчитывается, начисляется и выплачивается по усмотрению НКО. Для определения размера годовой премии рассчитывается исходный премиальный фонд по категориям работников:

- для директора, членов дирекции и работников, принимающих риски, исходный премиальный фонд рассчитывается как суммарный размер фактически начисленной и выплаченной фиксированной части оплаты труда за расчетный год указанным работникам, умноженный на дробь 40/60;

- для работников подразделений, осуществляющих ВК и УР, исходный премиальный фонд рассчитывается как суммарный размер фактически начисленной и выплаченной фиксированной части оплаты труда за расчетный год указанным работникам, умноженный на дробь 20/80;

- для прочих работников исходный премиальный фонд рассчитывается как сумма средних окладов прочих работников, увеличенных на районный коэффициент (в случае наличия).

Ответственным лицом за подготовку решений Совета Директоров НКО по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков назначен приказом директора НКО финансовый директор-заместитель директора.

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

Фонд оплаты труда утверждается не реже одного раза в год. В 2020 году проведено собрание Совета Директоров, на котором решались вопросы утверждения штатного расписания НКО, размера фонда оплаты труда. В 2020 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.

Вознаграждения, выплачиваемые в 2020 году основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск. В связи с тем, что стимулирующие выплаты в 2020 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 2021 года
Работники, принимающие риски: основной управленческий персонал	Директор	1
	Члены дирекции	2
	Директор платежного сервиса	
	Директор банковской группы	
иные работники, принимающие риски	Технический директор	1
	Начальник службы финансового мониторинга	1
	Ведущий специалист отдела информационной безопасности	1
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Руководитель службы внутреннего аудита	1
	Руководитель службы внутреннего контроля	1
	Руководитель службы управления рисками	1

В таблице ниже представлена информация о выплатах в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	2020	2019
Списочная численность персонала на 01 января (чел.)	19	21
В том числе: Работники, принимающие риски		8
Списочная численность основного управленческого персонала на 01 января (чел.)	3	5
Объем фиксированной части оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	4389	4503
- управленческий персонал	3070	3190
- иные работники	1319	1313

В том числе: Оплачиваемый ежегодный отпуск (тыс. руб.)	163	181
Доля выплат членам Дирекции и иным сотрудникам, принимающим риски в общем объеме вознаграждений (%)	51,26	55,43
ВСЕГО фонд заработной платы сотрудников, принимающих риски	4389	4503
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.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работников:

В НКО отсутствуют программы по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности (с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами).

Директор
НКО «Перспектива» (ООО)

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
НКО «Перспектива» (ООО)

Белкина Н.В.

25 февраля 2021 г.