

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПЕРСПЕКТИВА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ОМСК 2019

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/некорректирующих 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
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
 - 6.1 Процентные доходы и процентные расходы
 - 6.2 Изменение резерва на возможные потери
 - 6.3 Комиссионные доходы и расходы
 - 6.4 Операционные доходы и расходы
 - 6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ
 - 9.1 Информация о видах рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.
 - 9.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 - 9.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки
 - 9.4 Политика в области снижения рисков
 - 9.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам
 - 9.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков, и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА
12. РАСКРЫТИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – **НКО**) за 6 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена в соответствии с 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.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 01 июля 2019 года. 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 рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО является головной организацией банковской группы

В 2019 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

В 1 полугодии 2019 году НКО произвела вложения в уставный капитал дочерней компании ООО «Все платежи» в сумме 46250 тыс. рублей. В июле 2019 года дополнительно было перечислено 17200 тыс. руб. По состоянию на 19.07.2019г. ООО «Все платежи» зарегистрировала увеличение размера уставного капитала до 70000 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 1 полугодии 2019 года 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 01.07.2019 уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей. На 01.01.2019 года размер уставного капитала составлял 18 000 тыс. рублей, в 2019 году изменений размера не происходило.

Численность персонала НКО на 01.07.2019 составила 19 человек, на 01.01.2019 составляла 19 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 июля 2019 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.)

В течение 2019 года изменений в составе участников не происходило.

Совет Директоров:

В течение 2019 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 01.07.2019 года Директором НКО является Вандышев Андрей Юрьевич.

На 01 июля 2019 года в состав Дирекции входят:

Вандышев Андрей Юрьевич

Чижов Олег Викторович

Белкина Нина Викторовна

В 2019 году изменений в составе Дирекции не происходило.

Главный бухгалтер

С 01.09.2017 г. Главным бухгалтером НКО является Белкина Нина Викторовна. В 2019 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 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.

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 2019 году в НКО «Перспектива» (ООО) проведены мероприятия по разработке и внедрению проектов, направленных на расширение сферы оказываемых услуг:

- заключение договоров с крупными агрегаторами платежей в направлении интернет-эквайринга;
- реализовано комплексное решение по фискализации платежей для компаний сферы ЖКХ в соответствии с требованиями 54-ФЗ от 22.05.2003 г. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации». Подготовлена техническая платформа для удобной интеграции управляющих компаний с компанией АТОЛ. Осуществляется поддержка и сопровождение на всех этапах интеграции в части соответствия требованиям законодательства, быстро и «под ключ»;
- оптимизирована возможность оплаты переводов по свободным реквизитам в адрес бюджетных учреждений, таможенных, налоговых и прочих обязательных платежей;
- продолжается разработка коробочных решений (в партнерствах с БПА и ОФД), позволяющих осуществлять прием платежей на удаленных территориях с неразвитой инфраструктурой (облачные сервисы, мобильные терминалы и др.).

Осуществлены мероприятия, направленные на увеличение рентабельности оказываемых услуг:

- расширение списка банков-эквайеров. Работает технология роутинга платежей по оптимальному, с точки зрения себестоимости, маршруту;
- расширена область применения механизма отправки отдельных переводов денежных средств сводным платежным поручением с реестром;
- с целью снижения размера неработающих активов, в работе соглашение о размещении депозита «овернайт» в Банке России.

Проведен значительный объем технических и технологических доработок, направленных на улучшение качества оказываемых НКО услуг:

- реализован проект модернизации собственного платежного шлюза в части приема платежей через Apple Pay и Google Pay для клиентов корпоративного сегмента;
- продолжается комплексная работа по развитию интерфейсов продукта, адаптация под интеграцию с социальными сетями, мессенджерами, поисковиками, и другими ресурсами, удобными пользователю.

В 2019 году существенно расширилась зона покрытия оказания услуг контрагентам НКО. Продолжено заключение договоров и техническая интеграция по приему платежей через банковских платежных агентов в регионах Московской области и Северного Кавказа.

Ежемесячный оборот переводов в 2019 году вырос с 531607 тыс. руб. в январе до 1121815 тыс. руб. в июне.

НКО ведет деятельность со следующими экономическими показателями:

	01.07.2019	01.01.2019
Активы	181230	124376
Обязательства	81739	88803
Капитал*	93366	27120

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

	01.07.2019	01.07.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	12728	-1491
Прибыль (убыток) после налогообложения	10863	-1875

Рост активов НКО обусловлен развитием клиентской базы, и ростом объемов переводов денежных средств без открытия счета. Основным фактором увеличения капитала НКО в 2019 году является безвозмездное финансирование, полученное от учредителя НКО и получение прибыли за 6 месяцев 2019 года. Основным доходом НКО являются операционные и комиссионные доходы.

До конца 2019 года запланированы мероприятия, направленные на увеличение количества пользователей и количества платежей в натуральном выражении.

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

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики НКО, предусматривающая применение Учетной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми НКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и обязательств - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

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

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. 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 2019 год утверждена и введена в действие Директором НКО (Приказ № 47 от 29.12.18 г.).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного отчетного 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».

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4927-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.

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 ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

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 2019 года в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. Изменений Учетной политики, которые бы оказали существенное влияние на бухгалтерскую отчетность в 2019 году, не осуществлялось.

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

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

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»

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 2019 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. При переходе с 01.01.2019 года на учет финансовых активов/обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», НКО классифицирует финансовые активы как долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения денежных потоков по договору. В данную категорию включаются денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы, средства в кредитных организациях и прочие активы (требования к контрагентам по операциям денежных переводов). В соответствии с МСФО (IFRS) 9 НКО рассчитывает и отражает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам. Оценка ожидаемых кредитных убытков учитывает факторы вероятности, временную стоимость денег и формируется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических событий. Сумма отраженных корректировок по финансовым активам до размера оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 года составила 55 тыс. руб.

Изменений в Учетную политику на 2019 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 1 полугодии 2019 года 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.

Некорректирующие события после отчетной даты:

В июле 2019 году НКО произвела вложения в уставный капитал дочерней компании ООО «Все платежи» в сумме 17200 тыс. руб. По состоянию на 19.07.2019г. ООО «Все платежи» зарегистрировало увеличение размера уставного капитала до 70000 тыс. руб.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2019	01.01.2019
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме ФОР)	12338	8722
Денежные средства на корреспондентских счетах		
-Банках-резидентах	1320	4569
-Банках-нерезидентах	0	0
Резервы на возможные потери:		
-по остаткам средств на корреспондентских счетах	0	0

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у НКО нет. НКО по состоянию на 01.07.2019 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

	01.07.2019	01.01.2019
Обеспечительные платежи по агентским договорам (сч.32201, 47101)	70	3767
Требования по процентам по депозиту в Банке России (47427)	15	
Депозит в Банке России*	41100	38800
Просроченная задолженность (32401)**	214	
Резервы на возможные потери	(141)	(72)
Итого	41258	42495

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

**Просроченная задолженность представляет собой незакрытые требования к Банку «Новый Символ», ввиду отзыва лицензии у банка в 2017 году. Актив признан обесцененным, создан резерв в размере 100%.

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

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые вложения в дочернюю организацию	52800	6550
Резервы на возможные потери по финансовым вложениям (сч.60206)	(528)	(3275)

В 2018 году НКО была создана и зарегистрирована в России дочерняя компания ООО «Все платежи» ИНН 5503179586.

5.4 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

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

	По состоянию на 1 января.2019	Дебет	Кредит	По состоянию на 1 июля 2019
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	13355	650		14005
Накопленная амортизация по основным средствам	1949		468	2417
Остаточная стоимость основных средств	11406	650	468	11588
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	4934		200	4734
- с неопределенным сроком использования	14			14
- с определенным сроком использования:	4920			4720
24 мес.	3635			3635
60 мес.	1285		200	1085
Накопленная амортизация по НМА с определенным сроком использования	3996	38	110	4068
Остаточная стоимость НМА	938	38	310	666
Вложения в приобретение НМА	100			100
Вложения в приобретение основных средств	11943			11943
Запасные части	185	139	281	43
Инвентарь и принадлежности	7	645	645	7

По состоянию на 01 ноября 2018 года проведена инвентаризация основных средств и нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и подтвердили соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета.

Излишков и недостач не выявлено. 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 01.07.2019г. 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 1396 тыс. руб. со сроком полезного использования 25 мес. В 2019 году начислена амортизация по зданию НКО в сумме 210 тыс. руб., по серверному оборудованию в сумме 258 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 01.07.2019 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. За 6 месяцев 2019 года сумма аренды составила 27 тыс. руб.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Сумма будущих минимальных арендных платежей	5	23	9	-	-	37

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 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 6 месяцев 2019 года 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 01.07.2019 года стоимость актива полностью амортизирована.

5.5 Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате	1081	1010

вознаграждения НКО по приему платежей без открытия счета (сч.47423)		
-резервы на возможные потери по финансовым активам	(11)	(380)
-начисленные проценты по финансовым активам	0	14
Остатки по операциям перевода денежных средств (прочие незавершенные расчеты)	42236	38418
- резервы на возможные потери по незавершенным расчетам	(550)	(523)
Авансы, выданные в подотчет сотрудникам	106	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч.60312)	967	98
-резервы на возможные потери по активам (сч.60324)	0	0
-расходы будущих периодов (сч.61403)	0	415
Всего прочие активы	43829	39052

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.07.2019	01.01.2019
До года	43829	39052
Более 1 года	-	-

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2019	01.01.2019
Обеспечительные платежи по агентским договорам	17332	1525
Итого средства клиентов	17332	1525

5.7 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
- обязательства по незавершенным расчетам (сч.30232)	52843	74823
- невыясненные поступления на корреспондентский счет (сч.47416)*	27	8853
-обязательства по комиссионному вознаграждению (сч.47422)	5939	1721
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
-кредиторская задолженность за товары и услуги (сч.60311)	3090	566
- расчеты с работниками по оплате труда (сч.60305)	1074	530
- налоги к уплате		6
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60335)	448	144

Итого прочие обязательства	63421	86652
Резервы под возможные потери по прочим потерям**	(213)	0

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.07.2019	01.01.2019
До года	63421	86652
Более 1 года	-	-

*Остаток на счете сформирован за счет невыясненных поступлений от 28.06.2019 года. В первый рабочий день 01.07.2019 года приняты меры по выяснению назначения платежей и, суммы зачислены на соответствующие счета.

**Резерв сформирован по требованиям к Банку «Новый Символ», ввиду отзыва у банка лицензии в 2017 году.

5.8 Средства кредитных организаций

	01.07.2019	01.01.2019
Обеспечительные платежи по агентским договорам	300	300
Итого средства кредитных организаций	300	300

5.9 Источники собственных средств

	01.07.2019	01.01.2019
Средства участников	18000	18000
Резервный фонд	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	72527	19527
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(1954)	(243)
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	10918	(1711)
Итого источников собственных средств	99491	35573

5.10 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2019 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

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Процентные доходы от размещения средств в ЦБ РФ	1545	0
Процентные доходы по выданным займам юридическим лицам	0	2
Итого процентные доходы	1545	2

6.2 Изменение резерва на возможные потери

1 полугодие 2018 года

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	(8823)	(533)	(9356)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	6407	556	6963
Изменение резервов на возможные потери	(2416)	23	(2393)

1 полугодие 2019 года

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	(20948)	(2172)	(23120)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	18358	7513	25871
Изменение резервов на возможные потери	(2590)	5341	2751

6.3 Комиссионные доходы и расходы

Доходы	Символ отчетности по форме 0409102	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
1. Комиссионные доходы:		26212	15352
- по операциям клиентов-физических лиц	27408	25358	15040
- от оказания услуг платежной инфраструктурой	27409	854	312
2. Комиссионные расходы:		47836	9171
- за услуги по переводам денежных средств	47104	14478	9128
- другие комиссионные расходы	47109	33358	43

6.4 Операционные доходы и расходы

	Символ отчетности по форме 0409102	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
1.Операционные доходы:		96492	10068
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг кредитным организациям	27801	86184	519
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам	27802	10203	9367
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг индивидуальным предпринимателям	27803	105	53
-доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28802		
-прочие операционные доходы	28803		129
2.Операционные расходы:		66436	15349
-прочие операционные расходы	47803	580	690
-расходы на содержание персонала	48100	5495	6177
в том числе: фиксированная часть компенсационные выплаты, согласно законодательства налоги с ФОТ обучение/подготовка кадров		4178 1277 40	4745 1432
-расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	48200	4335	335
-амортизация ОС и НМА	48300	578	790
-организационные и управленческие расходы	48400 (кроме 48413)	55397	7310
-прочие расходы	48600	51	47

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Возмещение (расход) по налогам	Символ отчетности по форме 0409102	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Расход по налогу на имущество	48413	123	132
Расходы по текущему налогу на прибыль	51101	1409	223
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51201	333	29
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	0	0)
ИТОГО:		1865	384

Ставки налога на прибыль и налога на имущество организаций не менялись в течение 1 полугодия 2019 года.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

Цели при управлении капиталом:

- соблюдение установленных требований Банка России к капиталу и достаточности капитала;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях соответствия величины капитала установленным требованиям Банка России, в НКО «Перспектива» (ООО) организован ежедневный контроль и прогноз размера капитала, оценка влияния проводимых операций на величину капитала. Планирование операций осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал, взвешенных с учетом риска, с целью исключения отрицательного влияния на размер капитала. При необходимости, проводится корректировка операций в целях приведения их на приемлемый уровень. НКО «Перспектива» (ООО) на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала. НКО «Перспектива» (ООО) проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к небанковским кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В целях выполнения рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, в период с 1 января по 30 июня 2019 года НКО продолжила усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков.

Основными принципами управления собственным капиталом НКО являются:

- соответствие стратегии и планов развития НКО действующему законодательству;
- комплексный подход к планово-нормативной, информационно-аналитической, и контрольной системам управления;
- соответствие масштабов проводимых операций, размеру собственного капитала;
- зависимость структуры и размера собственного капитала НКО от факторов внешней и внутренней среды.

Принципы управления собственным капиталом использовались руководством НКО как в отчетном, так и предшествующих ему периодах.

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.

На 01.07.2019 года расчет произведен в порядке, установленном Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». В 1 полугодии 2019 года НКО получена безвозмездная финансовая помощь от учредителя в сумме 53000 тыс. руб., которая была подтверждена Банком России и включена в расчет капитала на 01.07.2019г.

Согласно Федеральному закону 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.

Информация о структуре капитале приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме капитала
Уставный капитал	18000	19,28	18000	66,37
Нераспределенная прибыль	17573	18,82	10158	37,46

(убыток):				
прошлых лет	(1954)	(2,09)	(1954)	-7,20
отчетного года	19527	20,91	12112	44,66
Источники базового капитала	35573		28158	
Показатели, уменьшающие источника базового капитала	(766)	-0,82	(1038)	-3,83
НМА	(766)	-0,82	(1038)	-3,83
Базовый капитал ИТОГО	34807	37,28	27120	100
Добавочный капитал	0		0	0
Основной капитал	34807	37,28	27120	100
Дополнительный капитал	58559	62,72		
-нераспределенная прибыль (убыток)	5559	5,95		
-средства безвозмездного финансирования	53000	56,77		
Собственные средства (капитал)	93366	100	27120	100

Уставный капитал по состоянию на 01.07.2019 года сформирован в размере 18000 тыс. руб. за счет собственных денежных средств участников. Распределение долей: Павлов Дмитрий Борисович 95,10%, Журов Сергей Валерьевич 2,45%, Гладченко Иван Владимирович 2,45%. В течение 2019 года изменения в размере уставного капитала НКО и принадлежности долей отсутствовали.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2019 года 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
C11 (3.1)	Безвозмездная фин. помощь учредителей	53000
C20 (1.1.10)	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	182
C39 (1.2.10)	Отложенное налоговое обязательство	329
C20.1 (1.2.10)	Прирост задолженности по уплате налогов	182
C40 (1.2.4)	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	4
C22 (1.2.3)	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	37
C24 (1.2.4)	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	22
C28 (1.1.9; 2.5)	Амортизационные отчисления по основным	540

	средствам и нематериальным	
C23.1 (2.1)	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов под обесценение некотируемых ценных бумаг и других финансовых активов с фиксированным сроком погашения из числа имеющихся в наличии для продажи	2747
C33 (1.1.10)	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	329
C34 (1.1.10)	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4

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 2019 году в НКО действуют следующие нормативные документы по управлению рисками:

- Положение по управлению рисками и капиталом;
- 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.

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

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

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

При осуществлении НКО своей деятельности возникают следующие риски:

- риск ликвидности
- стратегический риск
- операционный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации (репутационный риск)
- кредитный 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 потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или

несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

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.

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.

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 отчетность 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 контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

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

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

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

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

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

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

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Для целей настоящей отчетности выделены следующие связанные стороны:

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

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

Ниже приведена информация об операциях с прочими связанными сторонами в части остатков по статьям баланса за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 года:

(тыс. руб.)

Статья	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Активы		
-прочие активы	52272	1500
Обязательства		
-прочие обязательства	1813	1323

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 года:

(тыс. руб.)

Статья	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Прочие операционные доходы	1521	1631
Операционные расходы	(5911)	(1351)
Процентные доходы		2

В 2019 году была оказана безвозмездная финансовая помощь учредителем Павловым Д.Б. в размере 53000 тыс. руб. По состоянию на 01 июля 2019 года вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Все платежи» составляют 52800 тыс. руб. НКО является единственным учредителем компании. Под произведенные вложения создан резерв в размере 528 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. 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 2018 году проведено два собрания Совета Директоров, на котором решались вопросы утверждения штатного расписания НКО, размера фонда оплаты труда. В 2019 году в НКО никаких существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений НКО не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО не проводилась.

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

В связи с тем, что вознаграждения в 2019 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 2019 года
Работники, принимающие риски: основной управленческий персонал	Директор	1
	Члены дирекции	2
	Коммерческий директор	1
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

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:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Списочная численность персонала на 01 июля (чел.)	19	18
Списочная численность основного управленческого персонала на 01 июля (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.)	2212	1448
- управленческий персонал	1570	
- иные работники	642	
В том числе: Оплачиваемый ежегодный отпуск (тыс. руб.)	37	4
Доля выплат членам Дирекции и иным сотрудникам, принимающим риски в общем объеме вознаграждений (%)	56,24	31,05
ВСЕГО фонд заработной платы сотрудников, принимающих риски	2212	1448
Объем нефиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Объем отсроченной (рассроченной) нефиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Общий объем корректировок вознаграждений и невыплаченных отсроченных (рассроченных) вознаграждений для членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Общий объем выплат при увольнении членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Наиболее крупная выплата при увольнении членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-

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

факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.

Обзор наиболее значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений:

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

12. РАСКРЫТИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Директор
НКО «Перспектива» (ООО)

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
НКО «Перспектива» (ООО)

Белкина Н.В.

08 августа 2019 г.