

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПЕРСПЕКТИВА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ОМСК 2020

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. Условные обязательства некредитного 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 промежуточной отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – **НКО**) за 6 месяцев 2020 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 2020 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 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 01.01.2020г. ООО «Все платежи» зарегистрирован уставный капитал в сумме 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 2020 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 01.07.2020 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 01.07.2020 составила 18 человек, на 01.01.2020 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 2020 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 2020 года изменений в составе участников не происходило.

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 июля 2020 года Директором НКО является Вандышев Андрей Юрьевич.

На 01 июля 2020 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

С 01.09.2017 г. 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.

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.

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:

	01.07.2020	01.01.2020
Активы	138801	336390
Обязательства	31611	235417
Капитал*	105455	99319

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

	01.07.2020	01.07.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	9409	12728
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6217	10863

Деятельность НКО в 2020 году осуществляется в условиях распространения в мире коронавирусной инфекции COVID-19 и снижением, 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.

Основным фактором увеличения капитала НКО в 2020 году является получение прибыли за 2020 год. Основным доходом НКО являются операционные и комиссионные доходы.

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.).

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

По состоянию на 01 января 2020 года проведена инвентаризация всех статей баланса 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.

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

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».

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 2020 год доработана и приведена в соответствие 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 300000,00 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 окажет существенного влияния на финансовое положение и результат деятельности НКО в 2020 году.

Изменений в Учетную политику на 2020 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

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

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

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 2020 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 отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2020	01.01.2020
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме ФОР)	93	29875
Денежные средства на корреспондентских счетах	278	616
-Банках-резидентах	278	616
-Банках-нерезидентах	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв 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 01.07.2020 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

	01.07.2020	01.01.2020
Обеспечительные платежи по агентским договорам (сч. 47101)	70	70
Депозит в Банке России*	12700	158200
Просроченная задолженность (32401,45812)**	0	350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	(25)	(302)
Итого	12745	158318

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
Финансовые вложения в дочернюю организацию	70000	70000
Резервы на возможные потери по финансовым вложениям (сч.60206)	(700)	0

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:

	Основные средства	Вложения в основные средства	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасные части и инвентарь	Итого
01.01.2020 г.	14017	11943	4734	100	45	30839
Поступление	101	101	22	22	144	390
Модернизация						
Выбытие		(101)	(100)	(22)	(128)	(351)
01.07.2020 г.	14118	11943	4656	100	61	30878
Накопленная амортизация						
01.01.2020 г.	2901		4178			7079
Начислено за 2020 год	316		104			420
Списание при выбытии в 2020 году			(43)			(43)
01.07.2020 г.	3217		4239			7456
Остаточная						

СТОИМОСТЬ						
01.07.2020 г.	10901	11943	417	100	61	23422
01.01.2020 г.	11116	11943	556	100	45	23760

По состоянию на 01 декабря 2019 года проведена инвентаризация основных средств и нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и подтвердили соответствие фактического наличия имущества с данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не выявлено. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют. Остаток на балансовом счете 61008, 61009 по учету материалов и хозяйственного инвентаря 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 01.07.2020г. 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 210 тыс. руб., по серверному оборудованию в сумме 106 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 01.07.2020 года отсутствуют.

Для размещения серверов, обеспечивающих бесперебойность деятельности, НКО арендует надлежаще оборудованное помещение. Арендуемый актив признан договором краткосрочной аренды. Оборудование размещается обособленно, размер арендной платы определяется за каждое арендованное место. Согласно условиям заключенного договора, закреплено право ежегодного продления срока, пересмотра размера арендной платы, возможность расторжения договора любой из сторон. Ограничения в договоре отсутствуют. За 6 месяцев 2020 год 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	27	-	-	-	32

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 июля 2020 года в структуре активов НКО: НМА с определенным сроком использования стоимостью 4642 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 01.07.2020 года стоимость актива полностью амортизирована.

5.5 Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

	01.07.2020	01.01.2020
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения НКО по приему переводов без открытия счета (сч.47423)	1052	5014
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	(11)	(45)
-начисленные проценты по финансовым активам	0	0
Остатки по операциям перевода денежных средств (прочие незавершенные расчеты)	27275	40616
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резервы на возможные потери по незавершенным расчетам	(392)	(379)
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60336)	76	0
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч.60312)	474	668
-резервы на возможные потери по активам (сч.60324)	0	0
Всего прочие активы	28474	45874

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.07.2020	01.01.2020
До года	28474	45874
Более 1 года	-	-

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2020	01.01.2020
Обеспечительные платежи по агентским договорам	5471	24427
Итого средства клиентов	5471	24427

5.7 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО:

	01.07.2020	01.01.2020
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
- обязательства по незавершенным	18969	174926

расчетам (сч.30232)		
- невыясненные поступления на корреспондентский счет (сч.47416)*	19	31
-обязательства по комиссионному вознаграждению (сч.47422)	3070	15138
-расчеты по зачетам (сч.40907)	557	0
- оценочные резервы некредитного характера (сч.61501)***	1197	0
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
-кредиторская задолженность за товары и услуги (сч.60311)	336	19222
- расчеты с работниками по оплате труда (сч.60305)	1258	758
- налоги к уплате	139	12
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60335)	294	187
Итого прочие обязательства	25839	210274
Резервы под возможные потери по прочим потерям**	-	(350)

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.07.2020	01.01.2020
До года	25839	210274
Более 1 года	-	-

*Остаток на счете сформирован за счет невыясненных поступлений от 30.06.2020 года. В первый рабочий день 01.07.2020 года приняты меры по выяснению назначения платежей и, суммы зачислены на соответствующие счета.

**Резерв на 01.01.2020 года 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.

***Оценочные обязательства некредитного характера представлены обращениями плательщиков - физических лиц с претензиями по переводам, оплаченным через банковских платежных агентов. Срок предполагаемого выбытия ресурсов определить не представляется возможным, ввиду наличия судебных разбирательств по отношению к банковским платежным агентам, инициированных НКО.

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.

На балансе НКО не имеется обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

	01.07.2020	01.01.2020
Обеспечительные платежи по агентским договорам	-	50
Итого средства кредитных организаций	-	50

5.9 Источники собственных средств

	01.07.2020	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		12345
Неиспользованная прибыль (убыток)	16663	
Итого источников собственных средств	107190	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 некредитного характера

	01.07.2020	01.01.2020
Условные обязательства некредитного характера	40962	-

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 01.07.2020 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 некредитного характера, отраженные в балансе НКО, могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого, условные обязательства некредитного 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

	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	1215	1545
Процентные доходы по выданным займам юридическим лицам	0	0
Итого процентные доходы	1215	1545

6.2 Изменение резерва на возможные потери

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

1 полугодие 2020 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	(5994)	(8)	(6002)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	4519	-	4519
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(59)	280	221
Изменение резервов на возможные потери	(1534)	272	(1262)

6.3 Комиссионные доходы и расходы

Доходы	Символ отчетности по форме 0409102	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
1. Комиссионные доходы:		132710	26212
- по операциям клиентов-физических лиц	27408	130201	25358
- от оказания услуг платежной инфраструктурой	27409	2509	854
2. Комиссионные расходы:		103776	47836
- за услуги по переводам денежных средств	47104	103776	14478
- другие комиссионные расходы	47109	-	33358

6.4 Операционные доходы и расходы

	Символ отчетности по форме 0409102	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
1.Операционные доходы:		929	96492
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг кредитным организациям	27801	261	86184
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам	27802	571	10203
-комиссия за оказание консультационных и информационных услуг индивидуальным предпринимателям	27803		105
-прочие операционные доходы	28803		
- корректировка обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам	29207	97	
2.Операционные расходы:		20407	66436
-прочие операционные расходы	47803	638	580
-расходы на содержание персонала	48100	5693	5495
в том числе: фиксированная часть компенсационные выплаты, согласно законодательства налоги с ФОТ обучение/подготовка кадров		4558 1135	4178 1277 40
-расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	48200	401	4335
-амортизация ОС и НМА	48300	420	578
-организационные и управленческие расходы	48400 (кроме 48413)	13255	55397
-прочие расходы	48600	-	51

Перераспределение доли операционных доходов/расходов и доли комиссионных доходов/расходов в общей сумме доходов/расходов обусловлено уточнением в 2020 году вида получаемого финансового результата от деятельности.

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Возмещение (расход) по налогам	Символ отчетности по форме 0409102	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Расход по налогу на имущество	48413	118	123
Расходы по текущему налогу на прибыль	51101	3089	1409
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51201	15	333
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	0	0
ИТОГО:		3192	1865

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменениях в капитале:

	01.07.2020 года	01.01.2020 года	Изменение за отчетный период
Уставный капитал	18000	18000	-
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	72527	72527	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	6217	10446	6217
Итого источники капитала	107190	100973	6217

Общий совокупный доход НКО за 6 месяцев 2020 года составил 6217 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 1 полугодии 2020 года 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;
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 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 исполнительным органам НКО ежеквартально, 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.

9.7 Значимые виды рисков

9.7.1 Кредитный риск

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.

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

- 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.

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 01.07.2020
Активы с коэффициентом риска 0%	16 405
Активы с коэффициентом риска 20%	27 301
Активы с коэффициентом риска 50%	0
Активы с коэффициентом риска 100%	97 455
Активы с коэффициентом риска 150%	0

9.7.2 Риск ликвидности

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 № 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 01.07.2020г. коэффициент Н15.1 составил 125,40% (на 01.01.2020г. – 113,58%)

В таблице представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2020г., 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	3729	0	0	0	0	3729
Средства в кредитных организациях	278	0	0	0	0	278
Чистая ссудная задолженность	12745	0	0	0	0	12745
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	69300	69300
Требования по текущему налогу на прибыль	853	0	0	0	0	853
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	23422	23422
Прочие активы	28474	0	0	0	0	28474
Итого активов	46079	0	0	0	92722	138801
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5471	0	0	0	0	5471
Отложенные налоговые	301	0	0	0	0	301

обязательства						
Прочие обязательства	25839	0	0	0	0	25839
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	31611	0	0	0	0	31611
Чистый разрыв ликвидности	14468	0	0	0	92722	107190
Совокупный разрыв ликвидности	14468	14468	14468	144468	107190	107190

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 01.07.2020 года остаток сумм обеспечительных платежей на балансе НКО составил 5 471 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.

9.7.3 Операционный риск

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 неправомερных 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 рисковых 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). Расчѐт 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 43 013 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала на 01.07.2020г. составил 80 650 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2020г. составляет 6 452 тыс. рублей.

9.7.4 Риск потери деловой репутации

Риск 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 01.07.2020 года составляла 937,21% (на 01.01.2020г. – 58,54%).

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.

Информация об операциях со связанными сторонами в части остатков по статьям баланса за 1 полугодие 2020 и 1 полугодие 2019 год:

(тыс. руб.)

Статья	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Активы		
-прочие активы	70023	52272
Резервы на возможные потери/оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(700)	
Обязательства		
-прочие обязательства	1060	1813

Статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года и 1 полугодие 2019 года:

(тыс. руб.)

Статья	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
--------	------------------	------------------

Комиссионные доходы	1407	-
Комиссионные расходы	(12)	-
Прочие операционные доходы	-	1521
Операционные расходы	(4023)	(5911)
Процентные доходы	-	-

По состоянию на 01 июля 2020 года вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Все платежи» составляют 70000 тыс. руб. Под вложения создан резерв на возможные потери в сумме 700 тыс. руб. НКО является единственным учредителем компании.

Доходы, полученные в 1 полугодии 2019 года, учитываемые как операционные - в 2020 году учитываются как комиссионные, обусловлено уточнением вида получаемого финансового результата от деятельности. В структуре операционных расходов со связанными лицами 92,94% составляют расходы по дочерней организации ООО «Все Платежи» за услуги разработке программного обеспечения.

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 2020 года
Работники, принимающие риски: основной управленческий персонал	Директор	1
	Члены дирекции	2
	Директор платежного сервиса	1
	Директор банковской группы	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

Информация о выплатах в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Списочная численность персонала на 01 июля (чел.)	19	19
В том числе: Работники, принимающие риски	6	4
Списочная численность основного управленческого персонала на 01 июля (чел.)	3	4
Объем фиксированной части оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	2269	2212
- управленческий персонал	1613	1570
- иные работники	656	642
В том числе: Оплачиваемый ежегодный отпуск (тыс. руб.)	101	373

Доля выплат членам Дирекции и иным сотрудникам, принимающим риски в общем объеме вознаграждений (%)	52,31	56,24
ВСЕГО фонд заработной платы сотрудников, принимающих риски	4337	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.

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.

07 августа 2020 г.