

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИИКО «ПЕРСПЕКТИВА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ОМСК 2016

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

5.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

5.3 Прочие активы

5.4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

5.5 Прочие обязательства

5.6 Источники собственных средств

5.7 Внебалансовые обязательства

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

6.2 Комиссионные доходы и расходы

6.3 Операционные расходы

6.4 Возмещение (расход) по налогам

6.5 Изменение резерва на возможные потери

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

7.1 Уставный капитал

7.2 Собственный капитал

7.3 Добавочный капитал

7.4 Резервный фонд

7.5 Убытки отчетного года

7.6 Расходы будущих периодов, увеличивающие убыток отчетного года

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

9.3 Информация по значимым рискам.

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

12.ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – **НКО**) за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей.

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.02.2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч. III Положения №385-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

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

	04
Адрес электронной почты	post@vp.ru
СВИФТ, телекс	нет
БИК (банковский идентификационный код)	045209885
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка цен-ных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

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 2015 году в структуру НКО не входили обособленные подразделения.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс.рублей.
Численность персонала НКО на 01.01.2016 составила 4 человека.

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

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

Общее собрание участников:

Единственным участником НКО до 21 декабря 2015 г. являлся Павлов Дмитрий Борисович 100% долей в НКО (18000 тыс. руб.)

С 21 декабря 2015 г. состав участников НКО изменился: единственный учредитель Павлов Дмитрий Борисович продал доли НКО Журову Сергею Валерьевичу и Гладченко Ивану Владимировичу.

Состав участников по состоянию на 1 января 2016 г.:

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

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

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

Совет Директоров:

В период после отчетной даты в состав Совета Директоров были внесены следующие изменения:

- с 08 февраля 2016 г. досрочно прекращены полномочия и выведен из состава Совета Директоров Чертков Денис Борисович
 - с 08 февраля 2016 г. избран членом Совета Директоров Гладченко Иван Владимирович
- Все члены Совета Директоров владеют долями в НКО.

Дирекция и Директор НКО:

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

Должность Директора до 03.11.2015 г. занимал Маматханов Вадим Хабибуллович, полномочия которого прекращены 02.11.2015 г. в связи с увольнением по собственному желанию.

С 03.11.2015 г. на должность Директора назначен Малютин Дмитрий Владимирович.

Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера

Должность Главного бухгалтера НКО до 16.12.2015г. занимала Савицкая Светлана Александровна, полномочия которой прекращены 15.12.2015 г. в связи с увольнением по собственному желанию.

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

Характер операций и основные направления деятельности НКО

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

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

Операционная деятельность в 2015 году не велась.

Результат деятельности НКО за 2015 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением планового убытка в размере 578 тысяч рублей.

Основные показатели деятельности НКО представлены в таблице:

	На 01.01.2016 (СПОД)	
	Тыс.руб.	%
Доходы	0	0
Расходы	578	100
Налоги и сборы	85	14,71
Другие организационные и управленческие расходы	28	4,84
Расходы на содержание персонала	360	62,28
Амортизация по основным средствам	105	18,17

При создании НКО «Перспектива» (ООО) преследовалась цель по организации комплексной системы обслуживания клиентов, которая позволит:

- предоставлять ежемесячные социально-значимые услуги, 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;

- реализовать механизм, упрощающий 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;

- предоставлять клиенту два вида сервиса: платежный и информационный, 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.

Принимая во внимание то, что в последние годы все больше платежей физических лиц за услуги и оплату товаров переходит в «Интернет-пространство», данное бизнес-направление возможно считать перспективным.

Стратегия НКО на 2015 год включала следующие приоритетные направления деятельности:

- подготовительный процесс к началу осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия банковского 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 2016 году НКО планирует заключать договоры об оказании информационных услуг и перечислении переводов, принятых от физических лиц.

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.

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 2015 год утверждена и введена в действие Директором НКО (Приказ №2/1 от 01.12.15 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 № 385-П 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 №385-П.

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-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 40 000 (Сорок тысяч) рублей и срок полезного использования выше 12 месяцев.

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

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

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса НКО. На начало дня 01 января 2016 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

В первый рабочий день на основании выписки, полученных из отделения по Омской области Сибирского главного управления Центрального банка, произведена сверка остатков на корреспондентском счете. Расхождений данных не выявлено.

НКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах бухгалтерского учета 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие обязательств и требований НКО. Результаты сверки в большинстве случаев оформлены двухсторонними актами.

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

В связи с тем, что НКО была зарегистрирована в 2015 году, в Учетную политику не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности НКО.

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

Годовая отчетность НКО составлены исходя из допущения, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;

Остатки на счетах 70606 (тыс.руб.)	Финансовый результат (тыс. руб.)
578	578

- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Убыток прошлого года»

Финансовый результат (тыс. руб.)	Убыток прошлого ода (тыс. руб.)
578	578

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

За период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали некорректирующие события.

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

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

Изменение учетной политики на 2016 год может производиться в случаях:

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

- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.

Учетная политика НКО на 2016 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативны актов банка России.

Изменений в Учетную политику на 2016 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

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

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 01.01.2016

Денежные средства в Банке России (кроме ФОР)	2679
В том числе:	
Денежные средства в Отделении по Омской области	0
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	0
Денежные средства на корреспондентских счетах в 0	
-Банках-резидентах	0
-Банках-нерезидентах	0
Резерв на возможные потери	0
Денежные средства и их эквиваленты	2679

5.2 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства

В 2015 году НКО приобретались основные средства – нежилое помещение для осуществления своей деятельности по адресу: г. Омск, ул. В.М. Шукшина, д.9, помещение 9П.

Нематериальные активы

В 2015 году НКО не приобретало и не создавало нематериальные активы.

Материальные запасы

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

По состоянию на 01.01.2016

Основные средства (сч.60401)	12609
Нематериальные активы	0
Материальные запасы	0
ИТОГО:	12609

Накопленная амортизация
По состоянию на 01.01.2016

Амортизационные отчисления за 2015 год	105
Остаток амортизационных отчислений на конец отчетного года	105
Остаточная стоимость основных средств	12504

По состоянию на 01 декабря 2016 года произведена инвентаризация основных средств. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и подтвердили соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не выявлено.

НКО планирует приобретение собственных основных средств в следующих годах.

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

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

5.3 Прочие активы

По состоянию на 01.01.2016 в состав прочих активов включены следующие остатки:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016
Финансового характера	
Прочие активы	0
Нефинансового характера	
Авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч.60312)	2101
Расходы будущих периодов (сч.61403), в том числе:	138
<i>стоимость приобретенных лицензий на программное обеспечение</i>	138
Итого до вычета резерва под обесценение	2239
Резерв под обесценение прочих активов	0
Итого после вычета резерва под обесценение	2239

5.4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 января 2016 года отсутствуют

5.5 Прочие обязательства

Прочие обязательства НКО на 01 января 2016 года отсутствуют.

5.6 Источники собственных средств

По состоянию на 01.01.2016

Средства участников	18000
Резервный фонд	0
Убыток за отчетный период	578
ИТОГО источников собственных средств	17422

5.7 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2015 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

Непосредственная операционная деятельность в 2015 году и по состоянию на 01.01.2016 не проводилась и, как следствие этого, операционных доходов получено не было. По результатам отчетного года НКО «Перспектива» (ООО) был получен плановый убыток с учетом налогов в размере 578 тыс. рублей.

Основные направления затрат в 2015 году, повлекшие за собой появление убытка, были сформированы за счет отнесения затрат на фонд оплаты труда персонала и составили 359 тыс. рублей с учетом налогов.

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отсутствуют.

6.2 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы отсутствуют

6.3 Операционные расходы

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по форме 0409102	Сумма, тыс. руб.
1. Расходы на содержание персонала	26101-26104	359
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		105
- амортизация по основным средствам	26201	105
3. Организационные и управленческие расходы	26412	29
ИТОГО операционных расходов:		493

Информация о вознаграждении работникам:

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам	Тыс. руб. 2015 год
--	-----------------------

Заработная плата и премии	268
- в том числе должностные оклады	268
- премии	0
Компенсационные выплаты, согласно законодательству	8
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	83
ИТОГО РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ:	359

6.4 Возмещение (расход) по налогам

Возмещение (расход) по налогам	Символ отчетности по форме 0409102	Сумма, тыс. руб.
Расход по налогу на имущество	26411	85
ИТОГО:		85

6.5 Изменение резерва на возможные потери

Резерв на возможные потери в 2015 году не создавался.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Расчет собственных средств производится НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее по тексту - Положение № 395-П).

7.1 Уставный капитал

Уставный капитал НКО «Перспектива» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 года составляет 18000 тыс. рублей.

7.2 Собственный капитал

По результатам за 2015 год **величина собственных средств составила 17284 тыс. рублей.** Снижение значения собственных средств произошло вследствие:

- полученного за отчетный период убытка в сумме 578 тыс. рублей;
- расходов будущих периодов в сумме 138 тыс. рублей.

При этом НКО «Перспектива» (ООО) руководствовалось с нормами абз. 7 ст. 4 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее Федеральный закон № 40-ФЗ), в соответствии с которыми в случае возникновения основания для принятия мер по предупреждению банкротства ввиду допущения уменьшения величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

В соответствии с нормами Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее Федеральный закон №395-1-ФЗ) основание для отзыва лицензии

на осуществление банковских операций ввиду установления размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, предусмотренное пп. 2) абз. 2 ст. 20 Федерального закона №395-1-ФЗ, также не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

Лицензия на осуществление банковских операций была получена НКО «Перспектива» (ООО) «21» июля 2015 г. Таким образом, крайним сроком для приведения размера собственных средств НКО в соответствие с требованиями федерального законодательства является дата – «21» июля 2017 г.

7.3 Добавочный капитал

Добавочный капитал по состоянию на 01.01.2016 отсутствует.

7.4 Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2016 не создавался

7.5 Убытки отчетного года

По строке 30 « Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» бухгалтерского баланса по ф. 0409806 включена величина отрицательного финансового результата - 578 тыс. руб.

7.6 Расходы будущих периодов, увеличивающие убыток отчетного года

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П при расчете базового капитала из прибыли текущего года вычитается стоимость расходов будущих периодов, числящихся на балансе НКО по состоянию на конец отчетного года. Расчет показателя Убыток текущего периода раскрывается в таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016 (тыс.руб.)
Убыток текущего года (ф. 0409807)	578
Расходы будущих периодов, в том числе:	138
<i>Стоимость приобретенных лицензий на программное обеспечение</i>	<i>138</i>
Убыток отчетного года	716

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Отчет о движении денежных средств в 2015 году представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

В НКО отсутствуют:

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

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

В 2015 году положения по управлению рисками НКО «Перспектива (ООО) находились в стадии разработки, проводилась работа по организации и описанию функций подразделения по управлению рисками в НКО. В связи с тем, что операционная работа с клиентами НКО не осуществлялась, риски, принимаемые НКО, были незначительны. Деятельность по управлению рисками велась исполнительными органами под контролем Совета директоров. Указанные документы подлежат утверждению в 2016 году.

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

Основные виды рисков, которым подвержена деятельность НКО, являются:

- операционный риск, к основным факторам возникновения которого относятся: случайные или преднамеренные действия физических и юридических лиц, несовершенство организационной структуры, порядков и процедур совершения операций и сделок, их документирования и отражения в учете, неэффективность внутреннего контроля, сбои в функционировании систем и оборудования, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне действия контроля НКО, ошибки и недостаточная квалификация служащих НКО;

- комплаенс риск, риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- риск потери ликвидности, к основным факторам возникновения которого относятся: несбалансированность активов и пассивов, низкое качество активов, некачественные управленческие решения, непредвиденные обстоятельства, ведущие к разовым денежным обязательствам НКО;

- правовой риск, к основным факторам возникновения которого относятся: несовершенство и противоречивость действующего законодательства и правового пространства, нарушение контрагентами нормативных правовых актов и условий договоров, несоответствие внутренних документов НКО требованиям действующего законодательства, недостаточный уровень правовой подготовки при внедрении новых продуктов и проектов, недостаточный уровень эффективности правовой работы НКО;

- риск потери деловой репутации, к основным факторам возникновения которого относятся: нарушение условий договорных обязательств, несоблюдение норм профессиональной этики, несоблюдение требований действующего законодательства, низкий уровень управления.

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

Управление рисками осуществлялось директором. Общий контроль системы управления рисками осуществлял Совет Директоров.

9.3 Информация по значимым рискам.

Из значимых для НКО рисков существенными в отчетном периоде являлись операционный риск, а также правовой и комплаенс риск.

В целях предотвращения возможных потерь, связанных с операционным риском, исполнительные органы НКО ответственно подошли к подбору персонала на ключевые позиции, проводилась непрерывная работа по подготовке к работе системы интернет-банкинга в целях снижения возможных сбоев, по подготовке к дальнейшей работе и настройке технологического оборудования.

В связи с тем, что работа в рамках выданной НКО лицензии является сравнительно новым видом деятельности на рынке банковских платежных услуг, в целях минимизации правового и комплаенс риска в отчетном периоде сотрудниками НКО было проанализировано законодательство по основному виду деятельности, изучен опыт работы подобных НКО. На основе проведенной работы были выработаны основные принципы работы, разработаны проекты договоров, планируемых к заключению с партнерами.

В связи с тем, что операционная деятельность в рассматриваемый период не велась, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации были незначительны. Вместе с тем НКО с осторожностью подходило к направлениям движения денежных средств, их расходованию и вложению, обеспечивая себе этим необходимый запас прочности.

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» гласит, что стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 2015 году операции со связанными с НКО сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с НКО.

В течение 2015 года проводились операции со своими связанными сторонами по следующим видам сделок:

- приобретение НКО основных средств (недвижимости)
- приобретение НКО работ (услуг)

Информация об операциях (сделках) со связанными с НКО сторонами приведена в таблице:

Вид операций	Аффилированные лица	Прочие связанные стороны	Итого
тыс.руб.			
РАСХОДЫ			
Сделка купли-продажи нежилого помещения	12609	0	12609
ОСТАТКИ ПО СЧЕТАМ			
Дебиторская задолженность (по сделке приобретения работ)	2000	0	2000
Кредиторская задолженность	0	0	0

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

Применяемая в НКО система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров, информация по которому представлена в таблице:

Персональный состав Совета Директоров по состоянию на 01 января 2016 года	Должность	Входит в штат НКО да/нет	Размер выплаченного вознаграждения Совету Директоров в 2015 году	Количество заседаний в 2015 году
Павлов Дмитрий Борисович	Председатель	нет	0	3
Журов Сергей Валерьевич	Член	нет	0	
Чертков Денис Борисович	Член	нет	0	

Персонально ответственное лицо (лица), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отсутствует.

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 2015 году действующая система оплаты труда не пересматривалась.

В связи с тем, что вознаграждения в 2015 году не выплачивались, учет рисков не производился и результаты работы не оценивались.

Информация о размере и структуре выплат (выплаты включают начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды)

- Общая величина выплат: **61,9 %** от общей величины расходов НКО.

- Общий размер выплат: **358 тыс. рублей.**

Структура выплат:

- Должностные оклады: **350 тыс. рублей** или 97,8 % от общего размера выплат.

- Компенсационные выплаты: **0 тыс. рублей** или 0% от общего размера выплат.

- Стимулирующие выплаты: **0 тыс. рублей** или 0 % от общего размера выплат.

- Прочие выплаты: **0 тыс. рублей** или 0 % от общего размера выплат.

- Краткосрочные выплаты (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)): **8 тыс. рублей** или 2,2 % от общего размера выплат

- Долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты): не выплачивались.

- Выплаты после окончания трудовой деятельности: не выплачивались.

- Сумма (размер) отсроченной нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»: не начислялась.

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

Категория работников	Наименование должности	Численность (чел.) на 1
----------------------	------------------------	-------------------------

		января 2016 года
Члены исполнительных органов	Директор	1
	Члены дирекции	2
Работники, принимающие риски	Главный бухгалтер	0
	Заместитель главного бухгалтера	1
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Руководитель службы внутреннего аудита	0
	Руководитель службы внутреннего контроля	0
	Начальник службы финансового мониторинга	1

В период после отчетной даты в штат НКО был принят руководитель службы внутреннего аудита. На должность руководителя службы внутреннего контроля назначен на условиях внутреннего совмещения начальник службы финансового мониторинга.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет:

Фиксированная часть

Нефиксированная часть

358 тыс. руб.

0 тыс. руб.

Размер и структура наиболее крупных вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски без указания фамилии, имени, отчества работника:

выплата крупных вознаграждений не производилась.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- членов исполнительных органов: не производились.
- иных работников, принимающих риски: не производились.
- наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника: не производилась.

Общий объем корректировок вознаграждений:

- членов исполнительных органов: не производились.
- иных работников, принимающих риски: не производились.

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, учитываемыми при определении размера вознаграждений:

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

- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделений НКО

12. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Годовая отчетность будет утверждена Решением общего собрания участников НКО «Перспектива» (ООО) 25 апреля 2016 г.

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

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации <http://vr.ru>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания, утвердившего годовую отчетность за 2015 год.

Директор
НКО «Перспектива» (ООО)

Мальютин Д.В.

Заместитель Главного Бухгалтера,
временно исполняющий обязанности
Главного бухгалтера
НКО «Перспектива» (ООО)

Белкина Н.В.

31 марта 2016 г.