

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

Содержание

| | | |
|----|--|----|
| | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупных доходах | 4 |
| | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 5 |
| | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 6 |
| | Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности | 7 |
| 1 | Основная деятельность | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 7 |
| 3 | Основы представления отчетности | 8 |
| 4 | Принципы учетной политики | 8 |
| 5 | Денежные средства и их эквиваленты | 9 |
| 6 | Средства в кредитных организациях | 9 |
| 7 | Кредиты и дебиторская задолженность | 9 |
| 8 | Основные средства и нематериальные активы | 10 |
| 9 | Прочие активы | 11 |
| 10 | Средства кредитных организаций | 11 |
| 11 | Средства клиентов | 11 |
| 12 | Прочие обязательства | 12 |
| 13 | Уставный капитал | 12 |
| 14 | Процентные доходы и процентные расходы | 12 |
| 15 | Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | 12 |
| 16 | Комиссионные доходы и расходы | 13 |
| 17 | Операционные доходы | 13 |
| 18 | Административные и прочие операционные расходы | 13 |
| 19 | Налог на прибыль | 14 |
| 20 | Дивиденды | 15 |
| 21 | Управление финансовыми и прочими рисками | 15 |
| 22 | Управление капиталом | 18 |
| 23 | Условные обязательства | 19 |
| 24 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 19 |
| 25 | Операции со связанными сторонами | 21 |
| 26 | События после отчетной даты | 21 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2020 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|-------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 73 | 30 491 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 5 | 1 240 | 7 043 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 44 415 | 157 899 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 69 | 69 |
| Основные средства | 8 | 76 277 | 76 277 |
| Нематериальные активы | 8 | 553 | 744 |
| Прочие активы | 9 | 40 156 | 60 787 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 930 | 1 633 |
| Итого активов | | 163 713 | 334 943 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 10 | - | 50 |
| Средства клиентов | 11 | 2 071 | 24 452 |
| Прочие обязательства | 12 | 60 950 | 208 919 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 181 | 316 |
| Итого обязательств | | 63 202 | 233 737 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 13 | 18 000 | 18 000 |
| Средства участников, переданные в помощь | | 72 527 | 72 527 |
| Нераспределенная прибыль | | 9 984 | 10 679 |
| Итого собственный капитал | | 100 511 | 101 206 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 163 713 | 334 943 |

Примечания на страницах 9-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 27 ноября 2020 года

 Директор
 Вандышев А.Ю.

 Главный бухгалтер
 Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) |
|--|--------------|--|--|
| Процентные доходы | 14 | 1 449 | 2 852 |
| Процентные расходы | 14 | (216) | - |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | | 1 233 | 2 852 |
| Изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | 15 | 216 | 49 |
| Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, средств в кредитных организациях | | 1 449 | 2 901 |
| Комиссионные доходы | 16 | 151 614 | 182 668 |
| Комиссионные расходы | 16 | (112 732) | (75 648) |
| Чистые комиссионные доходы | | 38 882 | 107 020 |
| Операционные доходы | 17 | 9 235 | 1 965 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (36 028) | (101 090) |
| Изменение прочих резервов | 9, 12 | (10 824) | (301) |
| Чистые операционные расходы | | (37 617) | (99 426) |
| Прибыль до налогообложения | | 2 714 | 10 495 |
| Расход по налогу на прибыль | 19 | (3 409) | (3 795) |
| Прибыль / (убыток) за период | | (695) | 6 700 |

Примечания на страницах 9-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 27 ноября 2020 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Уставный капитал | Средства участников, переданные в помощь | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|---|------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 18 000 | 19 527 | 895 | 38 422 |
| Прибыль на отчетный период | - | - | 6 700 | 6 700 |
| Взносы участников | - | 53 000 | - | 53 000 |
| Остаток на 30 сентября 2019 года | 18 000 | 72 527 | 7 595 | 98 122 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 18 000 | 72 527 | 10 679 | 101 206 |
| Убыток на отчетный период | - | - | (695) | (695) |
| Остаток на 30 сентября 2020 года | 18 000 | 72 527 | 9 984 | 100 511 |

Примечания на страницах 9-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 27 ноября 2020 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) |
|---|---|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 1 449 | 3 042 |
| Проценты уплаченные | (216) | - |
| Комиссии полученные | 155 616 | 181 922 |
| Комиссии уплаченные | (125 935) | (70 166) |
| Прочие операционные доходы | 103 | - |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (51 738) | (90 836) |
| Уплаченный налог на прибыль | (2 840) | (3 868) |
| Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | (23 561) | 20 094 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 5 803 | (3 331) |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в кредитных организациях | 113 484 | (31 211) |
| Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности | - | 2 513 |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | 13 549 | (570) |
| Чистое снижение по средствам других банков | (50) | - |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | (22 382) | 16 874 |
| Чистое снижение по прочим обязательствам | (117 137) | (12 905) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | (30 294) | (8 536) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (124) | (45 267) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (124) | (45 267) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Средства участников, переданные в помощь | - | 53 000 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | - | 53 000 |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | (30 418) | (803) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 30 491 | 13 346 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 73 | 12 543 |

Примечания на страницах 9-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 27 ноября 2020 года

 Директор
 Вандышев А.Ю.

 Главный бухгалтер
 Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

1 Основная деятельность

Небанковская кредитная организация «Перспектива» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование НКО «Перспектива» (ООО) (далее – «НКО»), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2015 года.

НКО осуществляет деятельность в соответствии с лицензией № 3532-К от 11.06.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платёжных небанковских кредитных организаций.

В связи с тем, что лицензия Банка России, выданная НКО, не предусматривает операции со счетами физических лиц, то НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Юридический адрес: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

Фактическое место нахождения: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

НКО не имеет филиалов.

26 февраля 2018 года была зарегистрирована организация ООО «Все Платежи» (далее – «Дочернее предприятие») (ИНН 5503179586), головной организацией которой является НКО с долей участия 100%. НКО и Дочернее предприятие далее совместно именуются «Группа», «Группа НКО» или Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО).

Численность персонала НКО на 30 сентября 2020 года составила 19 человек (31 декабря 2019 года: 21).

Численность персонала ООО «Все Платежи» на 30 сентября 2020 года составила 15 человек (31 декабря 2019 года: 16).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Ключевая ставка ЦБ РФ в течение девяти месяцев 2020 года снизилась на 3,5% и составила 4,25%.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю, устанавливаемый Банком России, за девять месяцев 2020 года вырос на 28,7% с 61,91 рубля за доллар США до 79,68 рубля за доллар США. Официальный курс евро по отношению к рублю, устанавливаемый Банком России, вырос за девять месяцев 2020 года на 34,2 % с 69,34 рубля за евро до 93,02 рубля за евро.

За девять месяцев 2020 года негативное влияние на мировую экономику и экономику России продолжала оказывать пандемия COVID-19. К концу третьего квартала текущего года пандемия коронавируса вызвала негативные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- высокая волатильность на валютном рынке, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- падение цен на нефть;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19.

Кризис, вызванный пандемией COVID-19, привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением коронавируса, вызвало снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере торговли непродовольственными товарами, транспорта, туризма, гостиничного бизнеса, общественного питания и сферы услуг.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Дальнейшее развитие в экономике России будет зависеть от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных пандемией коронавируса и внешнеэкономическими факторами.

Указанные события не повлекли существенных изменений в финансовых показателях Группы.

Руководство Группы находится в процессе оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Группы в 2020 году и предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Также, руководство Группы считает, что на основании результатов деятельности за девять месяцев 2020 года и результатов ежеквартального стресс-тестирования достаточность капитала сохранится на уровне выше установленного минимума.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за 2019 год.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Группа размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на сайте <http://vp.ru>.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Новые учетные положения. С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

4 Принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***5 Денежные средства и их эквиваленты**

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 18 | 29 875 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах: | | |
| - Российской Федерации | 55 | 616 |
| За вычетом резерва | - | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 73 | 30 491 |

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

НКО обязано депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов НКО не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, на 30 сентября 2020 года составляет 1 240 тыс. руб. (на 31 декабря 2019: 7 043 тыс. руб.).

6 Средства в кредитных организациях

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|---------------------------------|
| Депозиты в Банке России | 44 500 | 158 200 |
| Обеспечительные платежи по агентским договорам | - | - |
| За вычетом резерва | (85) | (301) |
| Итого средств в кредитных организациях | 44 415 | 157 899 |

7 Кредиты и дебиторская задолженность

| | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Обеспечительные платежи по агентским договорам | 70 | 70 |
| За вычетом резерва под кредитные убытки | (1) | (1) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 69 | 69 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***8 Основные средства и нематериальные активы**

| | Здания | Оборудование | Взносы на строительство объекта недвижимости | Итого основные средства и незавершенное строительство | Лицензии и права пользования (НМА) |
|--|---------------|--------------|--|---|------------------------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | 12 610 | 745 | 22 219 | 35 574 | 5 122 |
| Поступления | - | 662 | 44 767 | 45 429 | - |
| Выбытия | - | - | - | - | (200) |
| Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | 12 610 | 1 407 | 66 986 | 81 003 | 4 922 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | 1 362 | 587 | - | 1 949 | 3 996 |
| Амортизационные отчисления | 314 | 435 | - | 749 | 165 |
| Выбытия | - | - | - | - | (38) |
| Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | 1 676 | 1 022 | - | 2 698 | 4 123 |
| Остаточная стоимость на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | 10 934 | 385 | 66 986 | 78 305 | 799 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 12 610 | 1 407 | 65 161 | 79 178 | 4 922 |
| Поступления | - | 101 | 382 | 483 | 23 |
| Выбытия | - | - | - | - | (101) |
| Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 12 610 | 1 508 | 65 543 | 79 661 | 4 844 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 1 781 | 1 120 | - | 2 901 | 4 178 |
| Амортизационные отчисления | 314 | 169 | - | 483 | 156 |
| Выбытия | - | - | - | - | (43) |
| Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 2 095 | 1 289 | - | 3 384 | 4 291 |
| Остаточная стоимость на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 10 515 | 219 | 65 543 | 76 277 | 553 |

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения не переданы. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***9 Прочие активы**

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Финансовые активы: | 20 435 | 52 210 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 15 421 | 40 616 |
| Расчеты с бюджетом по НДС | 4 345 | 4 830 |
| Задолженность по начисленному вознаграждению | 10 760 | 5 014 |
| Недоступные для использования средства незавершенных расчетов – Банк «Новый символ» | 14 | 195 |
| Прочая дебиторская задолженность | - | 2 174 |
| Резервы по прочим финансовым активам | (10 105) | (619) |
| Нефинансовые активы: | 19 721 | 8 577 |
| Задолженность по хозяйственным операциям (авансы уплаченные) | 19 632 | 8 577 |
| Прочие активы | 89 | - |
| Итого прочих активов | 40 156 | 60 787 |

Ниже показано изменение резервов по прочим активам:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|---|---|------------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| На начало периода | 619 | 223 |
| Сформировано резервов по прочим активам | 9 486 | 301 |
| Всего резервов на конец периода | 10 105 | 524 |

Резерв по финансовым активам был сформирован в соответствии со следующей классификацией:

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|---------------------------------|
| Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | 10 091 | 425 |
| Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) по средствам незавершенных расчетов (Банк «Новый символ») | 14 | 194 |
| Итого резервы по финансовым активам | 10 105 | 619 |

10 Средства кредитных организаций

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|---------------------------------|
| Обеспечительные платежи по агентским договорам | - | 50 |
| Итого средств кредитных организаций | - | 50 |

11 Средства клиентов

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Гарантийные платежи по агентским договорам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 071 | 24 452 |
| Итого средств клиентов | 2 071 | 24 452 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***12 Прочие обязательства**

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | 52 329 | 190 704 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 20 253 | 175 566 |
| Задолженность по депозитам | 30 141 | - |
| Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения | 1 935 | 15 138 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | 8 621 | 18 215 |
| Задолженность по хозяйственным операциям | 4 223 | 17 171 |
| Обязательства по отпускам сотрудникам | 1 230 | 893 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам | 912 | 128 |
| Задолженность по социальному страхованию | 618 | 11 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 145 | 12 |
| Резервы по условным обязательствам | 1 493 | - |
| Итого прочих обязательств | 60 950 | 208 919 |

13 Уставный капитал

| | 30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|------------------|--|---------------------------------|
| Уставный капитал | 18 000 | 18 000 |

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года в состав участников входят три физических лица, владеющие соответственно долями 95,1%, 2,45% и 2,45% уставного капитала.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

14 Процентные доходы и процентные расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|---|---|------------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Процентные доходы | 1 449 | 2 852 |
| Процентные расходы | (216) | - |
| Чисты процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | 1 233 | 2 852 |

15 Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) |
|--|---|---|
| Резерв на начало периода | 302 | 190 |
| Восстановлено за период | (216) | (49) |
| Всего резервов на конец периода | 86 | 141 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***16 Комиссионные доходы и расходы**

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|--|----------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Комиссионные доходы: | | |
| Комиссия от осуществления переводов без открытия счетов | 144 084 | 38 025 |
| Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры | 6 180 | 1 353 |
| Комиссия от оказания консультационных услуг | 1 350 | 143 290 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Комиссионные расходы по переводам | (112 732) | (21 940) |
| Другие комиссионные расходы | - | (53 708) |
| Чистый комиссионный доход | 38 882 | 107 020 |

17 Операционные доходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--------------------------------------|--|--------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Обслуживание серверного оборудования | 8 500 | 1 965 |
| Прочие операционные доходы | 735 | - |
| Итого операционные доходы | 9 235 | 1 965 |

18 Административные и прочие операционные расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|---|--|----------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Расходы на персонал | 18 064 | 16 891 |
| Техническое обслуживание и сопровождение программного обеспечения | 6 300 | 6 404 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 5 674 | 70 232 |
| Маркетинговые услуги | 1 083 | 1 134 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 1 039 | 940 |
| Расходы на содержание основных средств | 511 | 1 110 |
| Амортизация основных средств | 484 | 749 |
| Юридические услуги | 220 | 277 |
| Аудит | 190 | 225 |
| Налоги, относимые на расходы | 177 | 184 |
| Расходы от списания стоимости запасов | 213 | 283 |
| Амортизация НМА (лицензии/права пользования) | 156 | 165 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 40 | 40 |
| Ремонт основных средств | - | 134 |
| Прочие расходы | 1 877 | 2 322 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 36 028 | 101 090 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***19 Налог на прибыль**

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 30 сентября 2020 года.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|---|------------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Прибыль до налогообложения | 2 714 | 10 495 |
| Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке | (543) | (2 099) |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и непризнанные отложенные налоговые активы | (2 866) | (1 696) |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (3 409) | (3 795) |

Расходы по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, представлены следующими позициями:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|---|------------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Текущий расход по налогу на прибыль | (3 544) | (3 542) |
| Изменения отложенного налогового актива, в том числе: | | |
| - с возникновением (списанием) временных разниц | 135 | (253) |
| Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за период | (3 409) | (3 795) |

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Группе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, составляла 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года включают следующие временные разницы:

| | 31 декабря 2018 года | Изменения за девять месяцев, закончивши хся 30 сентября | 30 сентября 2019 года (неаудирован ные данные) |
|--|---------------------------------|--|---|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 | 2 | 6 |
| Резервы | - | (255) | (255) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) | 4 | (253) | (249) |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Отложенные налоговые активы и обязательства за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года включают следующие временные разницы:

| | 31 декабря 2019 года | Изменения за год | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) |
|--|-------------------------|---------------------|--|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 5 | (1) | 4 |
| Резервы | (321) | 136 | (185) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | (316) | 135 | (181) |

20 Дивиденды

В течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21 Управление финансовыми и прочими рисками

Деятельность платежной НКО имеет свои особенности – кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риск. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих банкам.

При осуществлении НКО своей деятельности возникают следующие риски:

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

В НКО были разработаны и утверждены следующие нормативные документы по управлению рисками:

Положение по управлению рисками и капиталом;

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам

Положение об организации управления операционным риском;

Положение об управлении риском ликвидности;

Положение об организации управления риском потери деловой репутации;

Положение об организации управления правовым риском;

Положение об организации управления стратегическим риском;

Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском

Методика идентификации значимых рисков

В отчетном периоде НКО не эмитировала и не размещала свои активы в ценные бумаги и иностранную валюту, соответственно, на деятельность НКО не оказывает влияние рыночный риск.

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

Управление рисками включает в себя:

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

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

- Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в НКО

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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.

НКО использует следующие основные методы минимизации риска.

Кредитный риск

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

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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как 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.

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Группы по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|-------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|---------------|
| Прочие финансовые обязательства | 52 329 | - | - | - | - | 52 329 |
| Обязательство по краткосрочной аренде | 5 | 15 | - | - | - | 20 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 52 334 | 15 | - | - | - | 52 349 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|-------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| Прочие финансовые обязательства | 190 704 | - | - | - | - | 190 704 |
| Обязательство по краткосрочной аренде | 5 | 5 | - | - | - | 10 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 190 709 | 5 | - | - | - | 190 714 |

Методы минимизации риска ликвидности

- анализ крупных потоков платежей и контроль своевременного формирования обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности и согласованности притока ликвидных активов росту объема обязательств НКО;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых платежей;
- расчет ликвидной позиции и ежедневный расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/избытка ликвидных средств.

Риск потери деловой репутации

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, бенефициарных владельцев НКО;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам общества, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- предоставление максимальному количеству сотрудников НКО постоянный доступ к актуальной

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Правовой риск

- стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Стратегический риск

- фиксирует во внутренних документах НКО, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач НКО;
- стимулирует служащих НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска.

Регуляторный (комплаенс) риск

- контроль соблюдения нормативных актов сотрудниками (включая законодательство о рекламе, антимонопольное, о бухгалтерском учете и отчетности, требования по обеспечению информационной безопасности).
- контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг.
- информирование работников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- контроль жалоб (обращений, заявлений) клиентов и сотрудников и контроль соблюдения прав клиентов.
- контроль конфликтов интересов (по управлению конфликтами интересов в НКО существует отдельное Положение, с которым можно подробнее ознакомиться)
- контроль договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО своих операций (аутсорсинг)
- контроль за реализацией ПВК по ПОД/ФТ
- контроль использования сотрудниками инсайдерской, конфиденциальной информации, контроль получения и дарения подарков, обеспечения информационной безопасности.

22 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренних нормативных документов и Положений НКО.

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")».

Капитал НКО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, пополнялся за счет прибыли и составил по состоянию на 30 сентября 2020 года 102 194 тыс. руб.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Основной капитал | 99 394 | 34 917 |
| Дополнительный капитал | 2 800 | 64 692 |
| Итого нормативного капитала | 102 194 | 99 609 |

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В текущем периоде деятельности Группы в судебные органы поступили иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 30 сентября 2020 года, 31 декабря 2019 года НКО имела одно обязательство по операционной аренде (часть нежилого помещения под размещение оборудования: Здание г. Омск, ул. Тютчева, д.1, ком.37, 13 unit-мест) с арендной платой 4,5 тыс. руб. в месяц. В отношении договора аренды и признания актива в форме права пользования было применено исключение практического характера в связи по причине того, что договор является краткосрочным. Группа признает арендные платежи, относящиеся к договору аренды, в качестве расхода линейным методом равномерно на протяжении срока аренды.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---|--------------------------------|---------------|----------------------|-----------------------------|----------------|----------------------|
| | (неаудированные данные) | | | | | |
| | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 73 | - | 73 | 30 491 | - | 30 491 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1 240 | - | 1 240 | 7 043 | - | 7 043 |
| Средства в кредитных организациях | 44 415 | - | 44 415 | 157 899 | - | 157 899 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 69 | 69 | - | 69 | 69 |
| Прочие финансовые активы | - | 20 435 | 20 435 | - | 52 210 | 52 210 |
| Итого финансовых активов | 45 728 | 20 504 | 66 232 | 195 433 | 52 279 | 247 712 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | 50 | 50 |
| Средства клиентов | - | 2 071 | 2 071 | - | 24 452 | 24 452 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 52 329 | 52 329 | - | 190 704 | 190 704 |
| Итого финансовых обязательств | - | 54 400 | 54 400 | - | 215 206 | 215 206 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года связанные стороны включали в себя физических лиц – владельцев Группы, компании под общим контролем и руководство Группы.

Физическим лицом, владеющим контрольным пакетом долей НКО, является Павлов Д.Б.

Руководителем НКО в период с 01 января по 30 сентября 2020 года являлся Вандышев А.Ю. (руководит НКО с 01 апреля 2017 года).

Руководителем ООО «Все Платежи» за период с момента регистрации по 31 мая 2020 года являлся Поминов П.Ю. Руководителем ООО «Все Платежи» с 01 июня 2020 года является Юрин А.С.

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами в части остатков по статьям отчета о финансовом положении:

| | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|----------------------|--|---------------------------------|
| Прочие активы | 17 178 | 9 832 |
| Прочие обязательства | (31 116) | (827) |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|---|------------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Процентные доходы | - | 306 |
| Комиссионные доходы | 2 035 | 1 521 |
| Прочие операционные доходы | 8 500 | 1 233 |
| Административные и прочие операционные расходы | (2 991) | (291) |

Сумма вознаграждения управленческому персоналу (заработная плата и краткосрочные выплаты) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составила 2 957 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 2 371 тыс. руб.).

26 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Утверждено 27 ноября 2020 года.

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.