

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Премии»
(Общество с ограниченной ответственностью)
НКО «Премии» (ООО)**

за 2017 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Премии» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование НКО: Небанковская кредитная организация «Премии» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование НКО: НКО «Премии» (ООО)

Место нахождения НКО: 107023, Российская Федерация, город Москва, Семеновский переулок, дом 15

Банковский идентификационный код (БИК): 044525327.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005764.

Номер контактного телефона (факса): (495) 660 94 14 (тел.), (495) 640 28 47 (факс).

Адрес электронной почты: office@nkorpremium.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: nkorpremium.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1137711000019.

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 21 февраля 2013 года, свидетельство ФНС России серия 77 № 014387417.

По состоянию на 1 января 2018 года НКО имело представительство в городе Екатеринбурге (по состоянию на 1 января 2017 года: одно представительство в г. Екатеринбурге).

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует НКО

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3514-К, выданной Центральным банком Российской Федерации 24 апреля 2013 года.

НКО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц¹.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам².
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц³.
4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Деятельность НКО регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

НКО завершило 2017 год со следующими экономическими показателями (тыс. руб.):

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы	121 345	155 111
Обязательства	89 781	129 834
Капитал*	31 478	24 935

* Капитал на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	21 574	12 083
Прибыль после налогообложения	6 286	53

Основными факторами уменьшения активов НКО за 2017 год явилось уменьшение остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций - участников расчетов.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, увеличился за 2017 год на 6 543 тыс. руб. и составил 31 478 тыс. руб.

Основными факторами уменьшения обязательств НКО за 2017 год, составили обязательства по прочим операциям: уменьшение обязательств на 35,31%.

Основные доходы НКО продолжают приносить комиссионные доходы.

¹ 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.

² 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.

³ Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, НКО проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В результате проведенных инвентаризаций излишков и недостат денежных средств и ценностей не установлено.

Осуществлена проверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

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

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резервы на возможные потери

В силу того, что банковский бизнес связан с риском потерь от реализации различных неблагоприятных факторов, НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Положения Банка России № 590-П, заменившего с 14.07.17 года Положение № 254-П (кроме ссуд и задолженности, приравненной к ссудной).

Оценка риска и классификация элементов расчетной базы резерва осуществляется как на индивидуальной основе, так и совокупно в разрезе портфелей однородных требований, если элементы расчетной базы соответствуют установленному критерию для отнесения в определенный портфель однородных требований.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положения Банка России № 283-П и Положения Банка России № 590-П, заменившего с 14.07.17 года Положение № 254-П (кроме ссуд и задолженности, приравненной к ссудной).

На 01.01.2018г. НКО создавала резервы как по элементам расчетной базы, оцениваемым на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных требований. Элементы расчетной базы включали в себя остатки на счетах НОСТРО, незавершенные расчеты с

операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, прочие требования, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена 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 НКО.

Вместе с тем, согласно ст.11.2. Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности": «Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации в сумме 90 миллионов рублей, за исключением случая, предусмотренного частью четырнадцатой настоящей статьи.

Небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер ее собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с их размером, достигнутым на 1 июля 2016 года.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, отвечающей установленному частью четырнадцатой настоящей статьи условию, с 1 июля 2019 года должен быть не менее 90 миллионов рублей.

Небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, в течение 12 месяцев должна достичь рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России, величины имевшихся у нее на 1 июля 2016 года собственных средств (капитала), а с 1 июля 2019 года - величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей».

Таким образом, имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность после 1 июля 2019 года. Единственным участником НКО «Премииум» (ООО) планируется доведение капитала НКО «Премииум» (ООО) до уровня, позволяющего кредитной организации осуществлять свою деятельность.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством НКО применительно к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, государственные органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям НКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

НКО в 2017г. не проводила трансграничные операции и не проводила операции с иностранной валютой, соответственно не подвержена риску возникновения претензий и убытков от данных видов деятельности.

По мнению руководства НКО, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства интерпретированы им корректно и вероятность возникновения убытков от доначисления налогов, пеней и штрафов является низкой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая была бы получена при его продаже или передаче при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Для расчёта справедливой стоимости финансовых

инструментов, которые не котируются на активных рынках, НКО располагает методиками оценки. В течение 2017 г. НКО не имела вложений в финансовые инструменты, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Бухгалтерский учет НКО осуществляется, в соответствии с утвержденной Учетной политикой НКО, которая определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности НКО.

Система ведения бухгалтерского учета НКО и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

Денежные средства и счета в Банке России

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Остатки на корреспондентских счетах в других банках, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном Банке РФ

Обязательные резервы НКО представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Для удобства расчетов и повышения оперативности осуществления платежей НКО открыл корреспондентские счета в других кредитных организациях. Взаимоотношения с кредитными организациями регулируются законодательством и договорами о корреспондентских отношениях, заключенными между сторонами.

Формирование резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях производится в зависимости от финансового состояния и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Основные средства, материальные запасы

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, за исключением налога на добавленную стоимость. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества НКО со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг,

управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере от 118 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, доставкой и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без НДС.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы НКО при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования/акта ввода в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Сумма НДС, уплаченного поставщикам по материальным запасам, относится на расходы в момент отнесения стоимости материальных запасов на расходы.

Отражение доходов и расходов

Учетная Политика НКО в отношении признания доходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

- а) право на получение дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на поставляемый актив перешло от НКО к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Учетная Политика НКО в отношении признания расходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Доходы и расходы НКО отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось НКО с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Налогообложение

НКО осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Доходы/расходы признаются в соответствии с порядком, установленным статьями 271, 272 НК РФ и принимаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.

Сумма расходов, учитываемых для целей налогообложения, осуществленных в отчетном периоде, в полном объеме относится на уменьшение доходов, так как особенности процесса оказания банковских услуг не предусматривает образования остатков незавершенного производства и порядок уменьшения доходов на суммы прямых и косвенных одинаков.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчисляется в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

В бухгалтерском учете отражаются суммы, способные повлиять на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов производится НКО на конец каждого отчетного периода на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

3.5 Информация о характере и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

Учетная политика НКО на 2017 год была утверждена Приказом от 30 декабря 2016 г. № 47. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменением нормативного документа. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утратило силу в связи с изданием Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены несущественные изменения, связанные с поправками, изменением и усовершенствованием действующего законодательства

3.7 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2017 год, в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой НКО в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (НКО определен как период времени с 01 января 2018 года по 30 марта 2018 года включительно) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;

- начисление отложенного налога на прибыль за 2017 год;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО (далее – «некорректирующих СПОД»).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

По итогам 2017 года активы НКО уменьшились на 27,83 % и по состоянию на 01.01.2018 года составили 121 345 тысяч рублей.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	22 894	1 486
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 384	49 463
Корреспондентские счета в кредитных организациях	38 461	92 817
- Российской Федерации	38 461	92 817
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	112 739	143 766

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2017 год составили 2 698 тыс. руб. (в 2016 году обязательные резервы составляли 3 711 тыс. руб.).

НКО по состоянию на 01.01.2018г. имело 17 корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях для проведения расчетов. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент. Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у НКО нет.

С 04.10.2016 года НКО осуществляет банковские операции, предусмотренные лицензией № 3514-К от 24.04.2013г. по осуществлению кассового обслуживания физических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов,

при помощи автоматических устройств для расчетов, без открытия кассового узла и операционных касс НКО «Премииум» (ООО).

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости

НКО на своем балансе таких активов не имеет.

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В силу лицензионных ограничений НКО на своем балансе таких активов не имеет.

4.5 Финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи обратного выкупа

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.8 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.9 Основные средства, материальные запасы

Информация о составе основных средств и материальных запасов за 2017 год, приведена в таблице ниже.

тыс. руб.						
	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	267	0	0	0	0	267
Поступления за год	0	0	937	0	0	937
Уменьшение стоимости основных средств, всего	109	0	0	0	0	109
в том числе:	х	х	х	х	х	х
Амортизационные отчисления за год	109	0	0	0	0	109
Списания за год	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	158	0	937	0	0	1095

Информация о составе основных средств и материальных запасов за 2016 год, приведена в таблице ниже.

тыс. руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	228	0	0	0	0	228
Поступления за год (модернизация)	111	0	0	0	0	111
Уменьшение стоимости основных средств, всего	72	0	0	0	0	72
в том числе:	х	х	х	х	х	х
Амортизационные отчисления за год	72	0	0	0	0	72
Списания за год	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	267	0	0	0	0	267

4.10 Прочие активы

Структура прочих активов по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, в том числе:						
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	6 412	6 412	0	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	2 210	2 210	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	86	86	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 995)	(1 995)	0	0	0	0
Итого финансовые активы	6 713	6 713	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы, в том числе:						
Расчеты по налогам на прибыль (переплата)	(3)	(3)	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	0	0	0	0	0	0

Итого прочие нефинансовые активы	(3)	(3)	0	0	0	0
Всего прочие активы	6 710	6 710	0	0	0	0

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансе НКО по состоянию на 01.01.2018 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию до востребования.

Структура прочих активов по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, в том числе:						
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	10 971	10 971	0	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	1 119	1 119	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	342	342	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 984)	(1 984)	0	0	0	0
Итого финансовые активы	10 448	10 448	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы, в том числе:						
Расчеты по налогам на прибыль (переплата)	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0
Всего прочие активы	10 448	10 448	0	0	0	0

Прочие активы не содержат долгосрочной дебиторской задолженности в 2018 и 2017 гг. По итогам 2017 года обязательства НКО уменьшились на 30,85% и по состоянию на 01.01.2018 года составили 89 781 тысяч рублей.

4.11 Средства кредитных организаций

На балансе НКО не имеется средств на корреспондентских счетах «ЛЮРО» кредитных организаций

4.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По данной статье отражены остатки на счетах «Средства для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» и «Средства для осуществления переводов без открытия счета».

4.13 Выпущенные долговые обязательства

НКО не использует долговые ценные бумаги и векселя.

4.14 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО на 01.01.2018 года представлена в таблице ниже.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	82 438	82 438	0	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	82 438	82 438	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	0	0	0	0	0	0
Налоги к уплате	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Всего прочие обязательства	82 438	82 438	0	0	0	0

Структура прочих обязательств НКО на 01.01.2017 года представлена в таблице ниже.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	127 430	127 430	0	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	127 430	127 430	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	0	0	0	0	0	0
Налоги к уплате	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	127 430	127 430	0	0	0	0

Прочие обязательства не содержат долгосрочной кредиторской задолженности в 2018 и 2017 гг.

4.15 Изменение величины уставного капитала НКО

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) рублей в 2013 году при создании кредитной организации.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 01 января 2018 года остатки на счетах резервов на возможные потери составили 2 657 тыс. руб. Анализ изменений резерва на возможные потери в течение 2017 года приведен в таблице ниже:

Наименование показателей	тыс. руб.			
	Резерв по требованиям к кредитным организациям	Резерв по требованиям по прочим операциям	Резерв по требованиям по хозяйственным операциям	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	253	964	1 020	2 237
Создано резервов на возможные потери в течение года	687	2 337	1 182	4 206
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	286	2 708	792	3 786
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	654	593	1 410	2 657

5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

В течение отчетного года НКО не совершала сделки с иностранной валютой.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по НДС	0	0
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по налогу на землю	0	0
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	14 357	11 507
Итого налоги сборы, относимые на расходы	14 357	11 507
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	1 616	0
Уменьшение налога на прибыль на убыток прошлых лет	(517)	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(168)	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	523
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	15 288	12 030

5.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение 2017 года ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

5.5 Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного 2017 года составила 8 201 тыс. руб. (за аналогичный период 2016г. – 8 501 тыс. руб.) и по видам выплат представлена в следующей таблице:

Виды выплат	За 2017 год	За 2016 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения, в т.ч.	8 201	8 501
Заработная плата	6 684	7 007
Оплата ежегодных отпусков	154	210
Премии	0	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	78	301
Выходное пособие	0	0
Прочие	1 285	983

5.6 Информация о затратах на исследования и разработки

В 2017 году НКО затраты на исследования и разработки не производились.

5.7 Информация о списании стоимости основных средств до возмещения суммы, а также о сторнировании таких операций

В 2017 году не производилось выбытие основных средств.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) НКО.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывного функционирования НКО.

Капитал НКО «Премии» (ООО) за 2017 год пополнился за счет прибыли, остающейся в распоряжении НКО.

По состоянию на 01.01.2018 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 31 478 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 24 935 тыс. руб.). Контроль исполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	18 000
Резервный фонд	383	380
Нераспределенная прибыль (прибыль)	6 895	6 844
Прибыль (убыток) отчетного года	6 286	(289)

Расходы будущих периодов за минусом доходов будущих периодов	(86)	(342)
Базовый капитал	31 478	24 935
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	31 478	24 935
Прирост стоимости за счет переоценки	0	0
Субординированный кредит	0	0
Дополнительный капитал (нераспределенная прибыль отчетного года)	0	0
Собственные средства (Капитал)	31 478	24 935

В течение 2017 года НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у НКО отсутствуют.

В отчете использованы следующие корректировки:

Код корректировки (Влияние на статьи отчета)	Расшифровка кода обозначения корректировки	Величина корректировки за 2017 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2016 год, тыс. руб.
C 14 (1.1.1-C14)	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	(150)	(93)
C20 (1.1.10+C20)	Прирост задолженности за вычетом требований по уплате налогов	(361)	(1 719)
C20.1 (1.2.10-C20.1)	Прирост задолженности по уплате налогов	532	(1 640)
C24 (1.2.4-C24)	Прирост суммы резервов на возможные потери по прочим активам	389	(259)
C 28 (1.1.9+C28,2.5-C28)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	109	72

8. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

Деятельность НКО имеет свои особенности – кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства в срочные активы под риск. Деятельность кредитной организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих банкам, изменение состава основных рисков, которым подвержена кредитная организация.

Из основных рисков, которым подвержена деятельность НКО, можно выделить риск потери ликвидности, операционный риск и риск неисполнения контрагентами своих обязательств.

Риск потери ликвидности связан с тем, что объем ежедневно проводимых платежей сопоставим с размером собственных средств кредитной организации и может превышать его, что требует сбалансированности проводимых объемов платежей и денежных ресурсов, которыми располагает кредитная организация при условии сохранения собственного капитала и выполнения своих обязательств.

Операционный риск является одним из основных рисков НКО, поскольку деятельность НКО осуществляется с использованием высокотехнологичных механизмов проведения электронных платежей. В случае технических сбоев или злонамеренных действий сотрудников или третьих лиц, есть вероятность понести убытки, связанные как с нарушением договорных обязательств НКО, так и прямой утраты части активов (кражи, переводы по ошибочным реквизитам и пр.).

Риск неисполнения контрагентами своих обязательств или прочий некредитный риск, связан с вероятностью несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Финансовая несостоятельность или отзыв лицензии у банка-контрагента могут повлечь потерю денежных средств, находящихся в такой кредитной организации, либо вызвать у такого контрагента затруднения или полную невозможность проводить платежи, выплачивать комиссионное вознаграждение или выполнять иные обязательства перед НКО.

Лицензионные ограничения не позволяют НКО привлекать денежные средства во вклады и депозиты, равно как и размещать их в кредиты. Соответственно, деятельность НКО не подвержена кредитному риску.

В отчетном периоде НКО не вела деятельность за пределами России, соответственно, не подвержена страновому риску. Также 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.

НКО в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: риском потери ликвидности; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации, прочими некредитными рисками. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения указанных рисков относятся:

– по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;

– по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками кредитной организации или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО;
- по прочему некредитному риску – остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в кредитных организациях-контрагентах, незавершенные расчеты с кредитными организациями-контрагентами, требования к контрагентам по уплате комиссионного вознаграждения.

Деятельность НКО осуществляется с использованием высокотехнологичных механизмов проведения электронных платежей. В случае технических сбоев или злонамеренных действий сотрудников или третьих лиц, есть вероятность понести убытки, связанные как с нарушением договорных обязательств НКО, так и прямой утраты части активов (кражи, переводы по ошибочным реквизитам и пр.).

Основная деятельность НКО по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеперечисленных рисков, принятием управленческих решений по их избеганию или минимизации, созданием резервов на возможные потери. Управление финансовыми рисками заключается в минимизации риска, определении приемлемого для НКО уровня риска и дальнейшее соблюдение этого уровня риска, управление операционным и правовым рисками обеспечивается надлежащим соблюдением законодательства, требований внутренних нормативных документов, регламентов и процедур, что минимизирует указанные риски.

8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре НКО создана Служба управления рисками (далее – СУР). Это подразделение, независимое от подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В НКО сформирована четырехуровневая система управления рисками:

- первый (верхний) уровень управления: Единственный участник НКО;
- второй уровень управления: Правление НКО;
- третий уровень управления: Служба управления рисками;
- четвертый уровень управления: структурные подразделения НКО.

Единственный участник:

- утверждение основных принципов управления рисками;
- создание организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждает предельные значения сумм возможных потерь по отдельным видам рисков и совокупно на определенный временной период;
- контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению рисками;
- оценка эффективности управления рисками в НКО.

Правление НКО:

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления риском, с дальнейшим утверждением Единственным участником;
- делегирует полномочия на разработку процедур и правил в части работы системы управления рисками руководителям структурных подразделений, контролирует их исполнение;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- контролирует соблюдение установленных Единственным участником предельных значений по видам рисков;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками.

Служба управления рисками:

- осуществляет мониторинг, анализ и оценку рисков кредитной организации,
- контролирует соблюдение установленных ограничений и лимитов;
- составляет и предоставляет органам управления НКО отчетность, установленную внутренними документами НКО по управлению рисками;
- разрабатывает и внедряет процедуры, механизмы и технологии по ограничению и (или) снижению рисков;
- рассчитывает лимиты рисков на контрагентов, выносит их для утверждения на Правление НКО и Единственному участнику;
- проводит мониторинг финансового состояния контрагентов, готовит профессиональные суждения об уровне риска.

В целях эффективного управления рисками в НКО создана и функционирует система внутреннего контроля, сформированы органы системы внутреннего контроля, осуществляющие на всех этапах проведения операций НКО управление рисками, соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами НКО.

Каждый орган системы внутреннего контроля наделен определенным функционалом и полномочиями. Органы управления НКО определяют полномочия при совершении банковских операций и других сделок, контролируют работу системы управления банковскими рисками. На основе информации, предоставляемой подразделениями НКО, принимают управленческие решения об ограничении рисков, утверждают предельные объемы отдельных операций.

Система внутреннего контроля по принципу риск-ориентированного внутреннего контроля, основным критерием является предотвращение возникновения событий рисков и факторов, способствующих их возникновению.

В соответствии с требованиями Банка России в 2014 г. в НКО сформированы и укомплектованы опытными специалистами Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет независимую оценку операций НКО в целях проверки выполнения программ по управлению рисками и оценки вероятности событий регуляторного риска. Проверку деятельности Службы управления рисками осуществляет Служба внутреннего аудита в рамках проводимых плановых проверок. Отчеты о проведенных проверках предоставляются руководству НКО.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками НКО служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность кредитной организации компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала НКО. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент НКО, является «Положение об организации управления банковскими рисками в НКО «Премии» (ООО)», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников НКО в сфере управления рисками.

В соответствии со Стратегией НКО «Премии» (ООО) на 2015-2018 годы на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

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.

Под управлением рисками понимается:

- выявление типичных рисков, присущих деятельности небанковской платежной кредитной организации;
- определение приемлемого уровня риска, не угрожающего финансовому состоянию НКО, оценка достаточного уровня ликвидности. Установление лимитов и ограничений по видам рисков, утверждение процедур контроля и реагирования на их превышение;
- постоянный мониторинг уровня рисков, оценка величины принимаемых рисков, контроль соблюдения лимитов и ограничений;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рисков;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- управление капиталом НКО, принятие защитных мер по сохранению капитала.

НКО оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков НКО учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь.

Используемые НКО методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в НКО и при изменении политики управления разными типами рисков.

Защитные меры по управлению капиталом предполагают оценку достаточности капитала для покрытия как отдельных видов рисков, так и для покрытия совокупного риска, которому подвержена деятельность НКО. Оценка достаточности капитала также проводится как в обычных, так и стрессовых условиях. Для этого НКО проводит стресс-тестирование основных видов рисков.

Исходя из определения размеров вероятных потерь в повседневных и стрессовых условиях и необходимого для их покрытия размера капитала, НКО определяет риск-профиль своей текущей деятельности, где масштаб деятельности и принимаемые риски, соответствуют размеру собственного капитала НКО.

8.5 Политика в области снижения рисков

НКО «Премии» (ООО) используются следующие основные методы минимизации риска:

Риск ликвидности – для снижения риска потери ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций, исполнения собственных обязательств перед контрагентами, НКО поддерживает необходимый запас ликвидности. Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах НКО осуществляется посредством следующих механизмов:

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

Инструментами управления ликвидностью НКО является планирование по срокам и суммам потоков обязательств и требований НКО, создание резервов в виде денежных остатков на корреспондентских счетах НКО. Объемы резерва денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности.

Основным инструментом управления ликвидностью в долгосрочной перспективе является тщательное перспективное планирование по срокам и суммам наиболее значительных денежных потоков и расчетом необходимого запаса ликвидности для их бесперебойного проведения.

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах установленных лимитов, с учетом нормативов ликвидности и собственно остатка денежной ликвидности.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля. НКО управляет операционным риском посредством двойного контроля за всеми операциями, надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, резервирования и дублирования баз данных и каналов связи, совершенствования систем защиты информации, обеспечения информационной безопасности всех бизнес-процессов кредитной организации.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы НКО, правовая экспертиза любых заключаемых НКО договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Риск потери деловой репутации – соблюдение НКО нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка платежных банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников НКО, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Прочий некредитный риск – анализ финансового положения контрагентов, диверсификация в проведении операций с контрагентами, минимизация риска посредством изменения системы взаимных расчетов, создание резервов на возможные потери, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный риск.

Внутренние подразделения НКО осуществляют операции в пределах, установленных руководством НКО ограничений, в рамках и на условиях, определенных договорами с контрагентами.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и руководителям подразделений НКО.

Подразделениями НКО, в том числе, Службой управления рисками (СУР) составляются отчеты о рисках с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчетность по уровню банковских рисков предоставляется органам управления НКО не реже, чем на полугодовой основе.

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

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

9. Информация об общей величине вознаграждений управленческому персоналу

Под управленческим персоналом НКО понимается Единственный участник НКО, Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица НКО, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений НКО.

Виды выплат	2017 год	2016 год
Среднесписочная численность персонала, чел.	20	16
Среднесписочная численность основного управленческого персонала, чел	5	7
<i>в том числе:</i> <i>работники, ответственные за принимаемые риски</i>	5	7
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	1 820	3 128
<i>в том числе:</i> <i>выходное пособие</i>	0	0
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	22,19%	36,79%
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	1 820	3 128
<i>в том числе:</i> <i>выходное пособие</i>	0	0

Вознаграждения управленческому персоналу производятся с соблюдением правил и процедур, предусмотренных внутренними документами НКО, устанавливающими систему оплаты труда.

Долгосрочные, пенсионные, выходные и другие пособия не предусмотрены внутренними документами.

10. Сроки утверждения и раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается общим собранием участников в срок не позднее чем через 4 месяца после окончания финансового года.

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

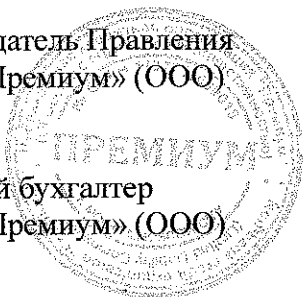
Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вместе с аудиторским заключением размещается на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу <http://nkopremium.ru>, в течение 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердившего годовую отчетность.

Председатель Правления
НКО «Премииум» (ООО)



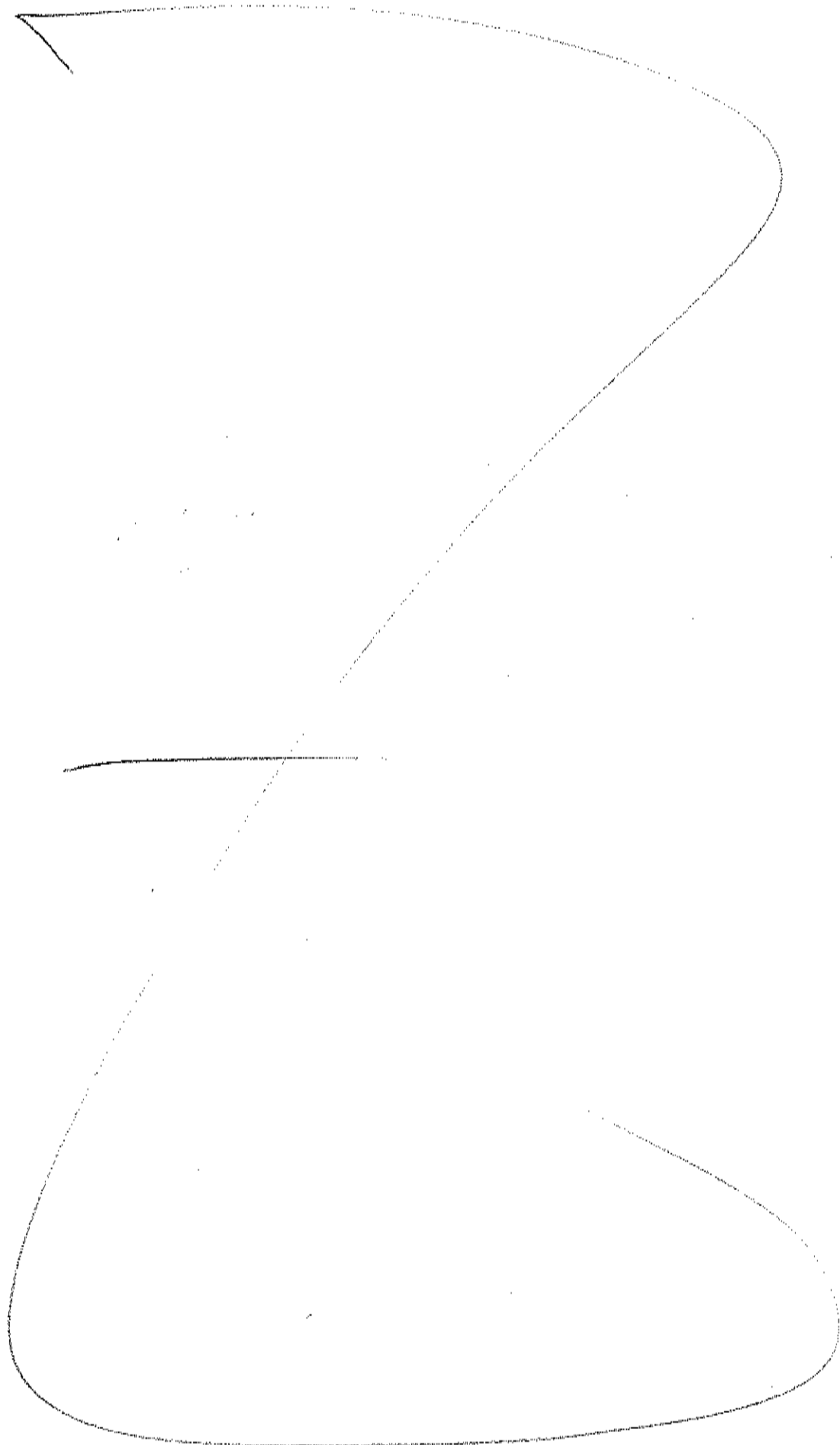
В.В. Терентьев

Главный бухгалтер
НКО «Премииум» (ООО)



Н.В. Борисова

04 апреля 2018г.



Відповідає за зміст

финансовых учреждений
Т.И. Корнухова

«Зенит» 2018 года.

