

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ПЕРСПЕКТИВА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ЗА 2018 ГОД

УЧАСТНИКАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ПЕРСПЕКТИВА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
Небанковской кредитной организации
«Перспектива» (общество с ограниченной
ответственностью)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью), (далее «НКО») (ОГРН: 1155500000017, Российская Федерация, 644033, город Омск, улица В.М. Шукшина, дом 9, помещение 9П) за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. (далее: «годовая бухгалтерская отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
- Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г., в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к НКО в соответствии с Кодексом этики

профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел 7 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, в котором изложены планируемые меры по доведению величины источников собственных средств до минимального уровня, установленного Банком России для небанковских кредитных организаций в срок до 1 июля 2019 года. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию: аудит соответствующих показателей годовой бухгалтерской отчетности за предыдущий период (за 2017 год) проводился АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» (620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а). В аудиторском заключении от 28.04.2018 г. высказано положительное мнение.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство отвечает за оценку способности НКО непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущений о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности НКО.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие

недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.

- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО.

- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.

- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущений о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате НКО способности непрерывно продолжать деятельность.

- Проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление,

заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности НКО за 2018 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчета Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и

рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для НКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2018 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним документам НКО, за исключением: НКО ведет общую базу событий рисков, а не в разрезе каждого риска; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение (единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000061 от 30.03.2012 г., бессрочный)

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № 3 П от 30.03.2018 г.)

Ведущий аудитор отдела банковского аудита
Департамента аудита



Фешина
О.В. Фешина

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ВЕДА-Аудит»,
ОГРН 1073525006532,
160000, РФ, Вологодская область, город Вологда, улица Зосимовская, дом 2,
помещение 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206002014.

«15» апреля 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
52	23754693	3532-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации _____ Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 644033, г. Омск, ул. В.М. Шукшина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	10333	2040
2.1	Обязательные резервы		1611	747
3	Средства в кредитных организациях	5.1	4569	2320
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	42495	300
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	3275	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3	3275	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Требование по текущему налогу на прибыль		69	17
9	Отложенный налоговый актив		4	32
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	24579	25502
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
12	Прочие активы	5.5	39052	2160
13	Всего активов		124376	32371
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций	5.8	300	300
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	1525	560
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		326	65
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	5.7	86652	1162
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		88803	2087
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.9	18000	18000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд			
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	5.9	19527	12527
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.9	-243	18
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.9	-1711	-261
35	Всего источников собственных средств	5.9	35573	30284
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
38	Условные обязательства некредитного характера			

Директор

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.



Телефон (3812)390300

26.02.2019

Сообщение к отчету: НКО не рассчитывает норматив Н6.

Кредитной организации	Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации	644033, Г. Омск, ул. В.М. Шукшина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1	262	2
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	260	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	2	2
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	262	2
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-48	107
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		214	109
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Коммиссионные доходы	6.3	35331	23091
15	Коммиссионные расходы	6.3	22312	16891
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-3558	-514
19	Прочие операционные доходы	6.4	22405	18517
20	Чистые доходы (расходы)		32080	24312
21	Операционные расходы	6.4	32960	24183
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-880	129
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	831	390
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1711	-261
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1711	-261

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1711	-261
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		-1711	-261

Белкина Н.В.

том налога на прибыль



8

Код территории по ОКРТО 52	Код кредитной организации регистрационный номер 3532-К
	23754693

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

644033, г. Омск, ул. В.М. Шушкина д.9, пом.3П

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7	18000	18000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	18000	18000	24
1.2	привилегированными акциями	7	не применимо	не применимо	не применимо
2	Перераспределенная прибыль (убыток):	7	10156	18	33,34,32,12
2.1	прошлых лет	7	-1954	18	33,34
2.2	отчетного года	7	12112	0	32,12
3	Резервный фонд		0	0	не применимо
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	7	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		28158	18018	24,33,34,32,12
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деповая репутация (удел) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7	не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		1038	1185	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо
17	Бсречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		не применимо	не применимо	не применимо
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7	0	296	296

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	7		1038	1481	10
29	Базовый капитал, итого:	7		27120	16537	24,33,34,32,12,10
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			не применимо	не применимо	не применимо
31	классифицируемые как капитал			не применимо	не применимо	не применимо
32	классифицируемые как обязательства			не применимо	не применимо	не применимо
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			не применимо	не применимо	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			0	296	296
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			0	296	296
44	Добавочный капитал, итого:			не применимо	не применимо	не применимо
45	Основной капитал, итого:	7		27120	16536	24,33,34,32,12,10
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			0	11955	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:			не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			не применимо	не применимо	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			не применимо	не применимо	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			не применимо	не применимо	не применимо
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			не применимо	не применимо	не применимо
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			не применимо	не применимо	не применимо
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			не применимо	не применимо	не применимо
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			не применимо	не применимо	не применимо
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	7		0	11955	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7		27120	28492	24,33,34,32,12,10
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7		X	X	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			не применимо	не применимо	не применимо
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			не применимо	не применимо	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			не применимо	не применимо	не применимо
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)			не применимо	не применимо	не применимо
62	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 45: строка 60.2)			не применимо	не применимо	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)			не применимо	не применимо	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка			не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала			не применимо	не применимо	не применимо

	2	2	2
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		не применимо
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		не применимо
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		не применимо
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо
83	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо
	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала):» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела 1 «Информация о структуре

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина базового капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			

8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участников клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными									
3	Кредиты на потребительские цели, всего,									
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов									

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо 2.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 не применимо 3.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо 4.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо 5.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо 6.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 не применимо 7.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 не применимо 8.1 18000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 не применимо 9.1 18000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 не применимо 10.1 обязательства учитываются по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 не применимо 11.1 11.06.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 не применимо 12.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 не применимо 13.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо 14.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо 15.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо 16.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо 17.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо 18.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо 19.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо 20.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо 21.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо 22.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо 23.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо 24.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо 25.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо 26.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо 27.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо 28.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо 29.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет 30.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо 31.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо 32.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо 33.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо 34.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо 35.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 не применимо 36.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо 37.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Директор

Главный бухгалтер



Вандышев А.Ю.

Белкина Н.В.

Телефон: (3812)390300

28.02.2019

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
52	23754693	3532-К

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ОИ)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

644033, г. Омск, ул. В.М. Шукшина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409010
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмешенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.9	18000								650	18	18668
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.9	18000								650	18	18668
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5.9										-261	-261
5.1	прибыль (убыток)	5.9										-261	-261
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	5.9									11877		11877
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.9	18000								12527	-243	30284
13	Данные на начало отчетного года	5.9	18000								12527	-243	30284
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.9	18000								12527	-243	30284
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.9											
17.1	прибыль (убыток)	5.9										-1711	-1711
17.2	прочий совокупный доход											-1711	-1711
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	5.9									7000		7000
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	5.9	18000								19527	-1954	35573

Директор

Главный бухгалтер

(3812)390300

28.02.2019

Сообщение к отчету: НКО не рассчитывает норматив Н6.



Вандышев А.Ю.

Белкина Н.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
52	23754693	3532-К

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

644033, г. Омск, ул. В.М. Шустина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)								
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)								
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)								
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		2		56,6			2320,2	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)								
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		100			114,9			301,2
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риск			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Директор

Главный бухгалтер

(3812)390300

28.02.2019



Вандышев А.Ю.

Белкина Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
52	23754693	3532-K

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 644033, Г. ОМСК, ул. В.М. Шукшина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3500	2686
1.1.1	проценты полученные		262	2
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		35331	23091
1.1.4	комиссии уплаченные		-22312	-16891
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		22405	18517
1.1.9	операционные расходы	8	-31592	-21660
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-594	-373
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3924	-639
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-864	-370
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности	8	-42267	-300
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-39400	-1338
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	300
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		965	560
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	85490	509
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		7424	2047
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	-6550	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-445	-12734
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6995	-12734
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	7000	11877
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		7000	11877
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7429	1190
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1293	103
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8722	1293

Директор

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Телефон: (3812)390300

28.02.2019



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПЕРСПЕКТИВА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ОМСК 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО
 - 4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО
 - 4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
 - 4.4 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год
 - 4.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период
 - 4.6. Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты.
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
 - 5.1 Денежные средства и их эквиваленты
 - 5.2 Чистая ссудная задолженность
 - 5.3 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия
 - 5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 5.5 Прочие активы
 - 5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 5.7 Прочие обязательства
 - 5.8 Средства кредитных организаций
 - 5.9 Источники собственных средств
 - 5.10 Внебалансовые обязательства
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
 - 6.1 Процентные доходы и процентные расходы
 - 6.2 Изменение резерва на возможные потери
 - 6.3 Комиссионные доходы и расходы
 - 6.4 Операционные доходы и расходы
 - 6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ
 - 9.1 Информация о видах рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.
 - 9.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 - 9.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки
 - 9.4 Политика в области снижения рисков
 - 9.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам
 - 9.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков, и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА
12. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЮ
13. РАСКРЫТИЕ И УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – **НКО**) за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

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

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других законодательных и нормативных актов.

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «Перспектива» (ООО) NKO «Perspektiva» Ltd.
Номер лицензии	3532-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	5503135638
Регистрационный номер (ОГРН)	1155500000017
Дата государственной регистрации	11.06.2015
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы России по Омской области
Место государственной регистрации	г. Омск
Адрес местонахождения	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Почтовый адрес	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Номера контактных телефонов и факсов	Телефон (3812) 390-300, Факс (3812) 390-305
Адрес электронной почты	post@vp.ru
СВИФТ, телекс	Нет
БИК (банковский идентификационный код)	045209885

Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО является головной организацией банковской группы

В 2018 году изменений в реквизиты НКО не вносилось.

Информация о банковской группе

В 2018 году была зарегистрирована дочерняя организация, в результате чего, образована банковская группа, головной организацией которой является НКО.

Дата регистрации	Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия НКО %
26.02.2018	ООО "ВСЕ ПЛАТЕЖИ" ИНН 5503179586	Россия	62.01	100

В 2018 году НКО произвела вложения в уставный капитал дочерней компании ООО «Все платежи» в сумме 6 550 тыс. рублей. В январе 2019 года дополнительно было перечислено 5050 тыс. руб. По состоянию на 29.01.2019г. ООО «Все платежи» зарегистрировала увеличение размера уставного капитала до 8000 тыс. руб.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте vr.ru.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

НКО «Перспектива» (ООО) - небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 21 июня 2015 года, регистрационный номер 3532-К.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон №395-1) на основании лицензии Банка России.

Место нахождения кредитной организации: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П. В 2018 году в структуру НКО не входили обособленные подразделения.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей. На 01.01.2018 года размер уставного капитала составлял 18 000 тыс. рублей, в 2018 году изменений размера не происходило.

Численность персонала НКО на 01.01.2019 составила 19 человек, на 01.01.2018 составляла 17 человек.

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

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

Общее собрание участников:

Состав участников по состоянию на 01 января 2019 г.:

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

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

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

В течение 2018 года изменений в составе участников не происходило.

Совет Директоров:

В течение 2018 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

Численный состав Совета Директоров определен в количестве 3 (трех) человек:

Павлов Дмитрий Борисович

Журов Сергей Валерьевич

Гладченко Иван Владимирович

Дирекция и Директор НКО:

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

На 01.01.2019 года Директором НКО является Вандышев Андрей Юрьевич.

В течение 2018 года произошли следующие изменения в составе Дирекции:

20.05.2018 Малютин Д.В. вышел из состава Дирекции.

С 21.05.2017 был избран следующий состав Дирекции:

Вандышев Андрей Юрьевич

Поминов Павел Юрьевич

Белкина Нина Викторовна

12.07.2018 Поминов П.Ю. вышел из состава Дирекции

С 13.07.2018 был избран следующий состав Дирекции:

Вандышев Андрей Юрьевич

Барсукова Ольга Борисовна

Белкина Нина Викторовна

19.09.2018 Барсукова О.Б. вышла из состава Дирекции

С 20.09.2018 был избран следующий состав Дирекции:

Вандышев Андрей Юрьевич

Чижов Олег Викторович

Белкина Нина Викторовна

Главный бухгалтер

С 01.09.2017 г. Главным бухгалтером НКО является Белкина Нина Викторовна. В 2018 году изменений не происходило.

Характер операций и основные направления деятельности НКО

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

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

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО можно выделить:

- предоставление социально-значимых услуг, с организацией повсеместного и простого доступа в режиме 24 часа 7 дней в неделю 365 дней в году, без праздников и выходных, всем желающим, с автоматизацией и упрощением процедуры доступности от поставщика услуг до конкретного потребителя, не создавая конкуренции существующим кредитным организациям, а привлекая их в партнеры, оптимизируя доступ, получение и управление информацией, в части потребления социально-значимых услуг;
- реализация механизма, упрощающего использование финансовых продуктов и платежных средств, путем сокращения издержек клиентов при оплате товаров и услуг, используя механизм планирования средств клиента (повышение финансовой грамотности населения) и объединяющий добросовестных поставщиков товаров и услуг, путем допуска к системе проверенных контрагентов, в целях снижения недоверия потребителей к дистанционному оказанию услуг в зоне «честного» интернет пространства;
- предоставление электронных средств платежа на основании договоров, заключаемых между НКО и Клиентами для осуществления перевода электронных денежных средств Клиентов, путем заключения соответствующих договоров с поставщиками услуг, банками-партнерами, операторами по переводу денежных средств;
- предоставление Клиенту двух видов сервиса: платежного и информационного, для чего Клиенту предоставляется «Личный кабинет», в котором клиент может видеть, как всех поставщиков услуг, в адрес которых он может оплачивать свои услуги, так и свои счета.
- привлечение юридических лиц-поставщиков товаров и услуг, контрагентов НКО для осуществления Интернет-торговли;
- организация информационного обмена с предприятиями ЖКХ для увеличения привлекательности сервиса оплаты за услуги ЖКХ;
- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских компаний и кредитных организаций.

В 2018 году в НКО «Перспектива» (ООО) проведены мероприятия по разработке и внедрению проектов, направленных на расширение сферы оказываемых услуг:

- заключение договоров с крупными агрегаторами платежей в направлении интернет-эквайринга;
- проведена интеграция и реализован сервис онлайн-оплаты начислений из ГИС ЖКХ одной транзакцией;

- реализована инновационная услуга “инвойсинг”, увеличивающая конверсию пользователей предлагаемых НКО услуг;
- оптимизирована возможность оплаты переводов по свободным реквизитам, в том числе в счет погашения кредитов, в адрес бюджетных учреждений, таможенных, налоговых и прочих обязательных платежей;
- начата разработка коробочных решений (в партнерствах с БПА и ОФД), позволяющих осуществлять прием платежей на удаленных территориях с неразвитой инфраструктурой (облачные сервисы, мобильные терминалы и др.).

Осуществлены мероприятия, направленные на увеличение рентабельности оказываемых услуг:

- расширение списка банков-эквайеров. Отработана и внедрена технология роутинга платежей по оптимальному, с точки зрения себестоимости, маршруту;
- реализован механизм отправки отдельных переводов денежных средств сводным платежным поручением с реестром;
- с целью снижения размера неработающих активов, подписано и запущено в работу соглашение о размещении депозита «овернайт» в Банке России.

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

- добавлена возможность регистрации плательщика по номеру телефона. Теперь у пользователя есть возможность авторизации по адресу электронной почты и по номеру телефона;
- реализация подключения к системе СМЭВ ГИС ГМП, ГИС ЖКХ, позволила пользователям получать информацию о начислениях, а также обеспечило исполнение обязанности НКО по передаче данных о произведенной оплате коммунальных услуг;
- реализован функционал извещения пользователя о необходимости произвести платеж;
- для мобильного приложения, реализована авторизация по отпечатку пальца;
- проводится комплексная работа по развитию интерфейсов продукта, адаптация под интеграцию с социальными сетями, мессенджерами, поисковиками, и другими ресурсами, удобными пользователю.

В 2018 году существенно расширилась зона покрытия оказания услуг контрагентам НКО. Заключены договоры и осуществлена техническая интеграция по приему платежей через банковских платежных агентов в регионах Московской области и Северного Кавказа.

Ежемесячный оборот переводов в 2018 году вырос с 269000 тыс. руб. в месяц до 635000 тыс. руб.

НКО ведет деятельность со следующими экономическими показателями:

	01.01.2019	01.01.2018
Активы	124376	32371
Обязательства	88803	2087
Капитал*	27120	28492

*На 01.01.2019 года Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

	2018	2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	-880	129
Прибыль (убыток) после налогообложения	-1711	-261

Рост активов и обязательств НКО обусловлен развитием клиентской базы, и ростом объемов переводов денежных средств без открытия счета. Основным фактором уменьшения капитала НКО и получения убытка за 2018 год является создание резервов на возможные потери по незавершенным расчетам в рамках вновь заключенных договоров и под произведенные вложения в дочернюю компанию. Основным доходом НКО являются операционные и комиссионные доходы.

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

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

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Реализация Учетной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

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

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих записей

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры НКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в

нее изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета.

Учетная политика НКО на 2018 год утверждена и введена в действие Директором НКО (Приказ №71 от 29.12.17 г.).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов.

Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по операциям и другим сделкам регламентируется внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов построен на основе Положения ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №579-П.

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении НКО, отражается на счете 108 «Нераспределенная прибыль», полученный убыток относится на счет 109 «Непокрытый убыток».

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 15 сентября 2011 года №137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

НКО включает в состав основных средств предметы, стоимость которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей и срок полезного использования выше 12 месяцев.

Для оценки основных средств и нематериальных активов НКО применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Материальные запасы отражаются на счетах учета в сумме фактических затрат на их приобретение. Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

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

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика, применяемая НКО в течение 2018 года в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменений Учетной политики, которые бы оказали существенное влияние на бухгалтерскую отчетность в 2018 году, не осуществлялось.

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

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

НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании собственных профессиональных суждений НКО в соответствии с Положениями Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

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

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

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,
- разработки или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.

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

экономических событий. Сумма отраженных корректировок по финансовым активам до размера оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 года составила 55 тыс. руб.

Изменений в Учетную политику на 2019 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

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

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

4.6 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль прошлого года»
- расходы по хозяйственной деятельности за 2018 год;
- доначисление налога на прибыль по итогу 2018 года;
- операции по комиссионному вознаграждению НКО за 2018 год.

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

Некорректирующие события после отчетной даты:

В январе 2019 году НКО произвела вложения в уставный капитал дочерней компании ООО «Все платежи» в сумме 5050 тыс. рублей

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства в ЦБ РФ	8722	1293
Денежные средства на корреспондентских счетах		
-Банках-резидентах	4569	2343
-Банках-нерезидентах	0	0
Резервы на возможные потери:		
-по остаткам средств на корреспондентских счетах	0	(23)

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у НКО нет. НКО по состоянию на 01.01.2019 г. имеет один корреспондентский счет, открытый в другой кредитной организации для проведения расчетов. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент.

5.2 Чистая ссудная задолженность

	01.01.2019	01.01.2018
Обеспечительные платежи по агентским договорам (сч.32201, 47101)	3767	300
Резервы на возможные потери по чистой ссудной задолженности (32211, 47108)	(72)	0
Депозит в Банке России	38800	0
Итого	42495	300

В 2018 году НКО заключено соглашение с Банком России о размещении денежных средств в депозит «овернайт».

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

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые вложения в дочернюю организацию	6550	-
Резервы на возможные потери по финансовым вложениям (сч.60206)	(3275)	-

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

5.4 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

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

	По состоянию на 1 января.2018	Дебет	Кредит	По состоянию на 1 января 2019
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	13109	246		13355
Накопленная амортизация по основным средствам	1112		837	1949
Остаточная стоимость основных средств	11997			11406
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	4746	188		4934
- с неопределенным сроком использования	14			14
- с определенным сроком использования:	4732	188		4920
24 мес.	3629	6		3635
60 мес.	1103	182		1285
Накопленная амортизация по НМА с определенным сроком использования	3464		532	3996

Остаточная стоимость НМА	1282			938
Вложения в приобретение НМА	200	5	105	100
Вложения в приобретение основных средств	11943	246	246	11943
Запасные части	81	514	410	185
Инвентарь и принадлежности	0	630	623	7

По состоянию на 01 ноября 2018 года проведена инвентаризация основных средств и нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и подтвердили соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не выявлено. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют. Остаток на балансовом счете 61008 по учету материалов отсутствует.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (т.е. по сумме фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, по доставке, монтажу, сборке, установке. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость при их наличии. Амортизация начисляется линейным методом. Основные средства принадлежат НКО на праве собственности. По состоянию на 01.01.2019г. в составе основных средств находится помещение НКО, приобретенное в 2015 году, стоимостью 12609 тыс. руб. со сроком полезного использования 360 мес., и серверное оборудование для обеспечения основной деятельности организации стоимостью 746 тыс. руб. со сроком полезного использования 25 мес. В 2018 году начислена амортизация по зданию НКО в сумме 419 тыс. руб., по серверному оборудованию в сумме 418 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2019 года отсутствуют.

Для размещения серверов, обеспечивающих бесперебойность деятельности, НКО арендует надлежаще оборудованное помещение. Оборудование размещается обособленно, размер арендной платы определяется за каждое арендованное место. Согласно условиям заключенного договора, закреплено право ежегодного продления срока и пересмотра размера арендной платы. В отчетном году сумма аренды составила 54 тыс. руб.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Сумма будущих минимальных арендных платежей	5	13	-	-	-	18

В составе НМА активы, относящиеся к классу, связанных с обработкой данных. В структуре НМА отсутствуют активы, созданные НКО. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении. По активам с определенным сроком полезного использования амортизация начисляется линейным методом, равными долями в течение всего срока, в соответствии со сроком,

определенным условиями первичных документов. Амортизация НМА за 2018 год в отчете о финансовых результатах НКО отражена по статье «Операционные расходы».

НКО владеет исключительным правом на Сервис электронных платежей «ВсеПлатежи», стоимость которого составляет 3500 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года стоимость актива полностью амортизирована.

5.5 Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения НКО по приему платежей без открытия счета (сч.47423)	1010	95
-резервы на возможные потери по финансовым активам (сч.47425, 60324)	(380)	(6)
-начисленные проценты по финансовым активам	14	
Остатки по операциям перевода денежных средств (прочие незавершенные расчеты)	38418	767
- резервы на возможные потери по незавершенным расчетам (сч.30226)	(523)	(428)
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
-авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч.60312)	98	1608
-резервы на возможные потери по активам (сч.60324)	0	(187)
-расходы будущих периодов (сч.61403)	415	311
Всего прочие активы	39052	2160

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
До года	39052	2160
Более 1 года	-	-

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
Обеспечительные платежи по агентским договорам	1525	560
Итого средства клиентов	1525	560

5.7 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
- обязательства по незавершенным расчетам (сч.30232)	74832	-
- невыясненные поступления на корреспондентский счет (сч.47416)*	8853	17
- обязательства по комиссионному вознаграждению (сч.47422)	1721	302
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
- кредиторская задолженность за товары и услуги (сч.60311)	566	395
- расчеты с работниками по оплате труда (сч.60305)	530	354
- налоги к уплате	6	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60335)	144	94
Итого прочие обязательства	86652	1162

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
До года	86652	1162
Более 1 года	-	-

*Остаток на счете сформирован за счет невыясненных поступлений от 29.12.2018 года. В первый рабочий день 09.01.2019 года приняты меры по выяснению назначения платежей и, суммы зачислены на соответствующие счета.

5.8 Средства кредитных организаций

	01.01.2019	01.01.2018
Обеспечительные платежи по агентским договорам	300	300
Итого средства кредитных организаций	300	300

5.9 Источники собственных средств

	01.01.2019	01.01.2018
Средства участников	18000	18000
Резервный фонд	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	19527	12527
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(243)	18
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	(1711)	(261)
Итого источников собственных средств	35573	30284

5.10 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2018 году НКО отсутствуют. В судебных разбирательствах НКО не участвовало, резервов на возможные потери по ним не создавало.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2018	2017
Процентные доходы от размещения средств в ЦБ РФ	260	0
Процентные доходы по выданным займам юридическим лицам	2	2
Итого процентные доходы	262	2

6.2 Изменение резерва на возможные потери

2017 год

Наименование показателя	Резерв по требованиям к кредитным организациям	Резерв по требованиям по хозяйственным и прочим операциям	Итого
Создано резервов на возможные потери в течение года	(2192)	(2973)	(5165)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	2299	2459	4758
Изменение резервов на возможные потери	107	(514)	(407)

2018 год

Наименование показателя	Резерв по требованиям к кредитным организациям	Резерв по требованиям по хозяйственным и прочим операциям	Итого
Создано резервов на возможные потери в течение года	(721)	(13719)	(14440)
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	673	10161	10834
Изменение резервов на возможные потери	(48)	(3558)	(3606)

6.3 Комиссионные доходы и расходы

Доходы	Символ отчетности по форме 0409102	2018	2017
1. Комиссионные доходы:		35331	23091
- по операциям клиентов-физических лиц	27408	34516	22963
- от оказания услуг платежной инфраструктурой	27409	815	128
2. Комиссионные расходы:		22312	16891
- за услуги по переводам денежных средств	47104	20026	16879
- другие комиссионные расходы	47109	2286	12

6.4 Операционные доходы и расходы

	Символ отчетности по форме 0409102	2018	2017
1. Операционные доходы:		22405	18517
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг кредитным организациям	27801	2439	531
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам	27802	19685	17937
- комиссия за оказание консультационных и информационных услуг индивидуальным предпринимателям	27803	145	49
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28802	3	
- прочие операционные доходы	28803	133	
2. Операционные расходы:		32960	24183
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	1	60
- прочие операционные расходы	47803	1221	548
- расходы на содержание персонала	48100	12663	9708
в том числе:			
фиксированная часть		9724	7497
компенсационные выплаты, согласно законодательства			36
налоги с ФОТ		2885	2157
обучение/подготовка кадров		54	18
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	48200	2276	1054
- амортизация ОС и НМА	48300	1369	2524
- организационные и управленческие расходы	48400 (кроме 48413)	15383	10285
- прочие расходы	48600	47	4

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Возмещение (расход) по налогам	Символ отчетности по форме 0409102	2018	2017
Расход по налогу на имущество	48413	256	261
Расходы по текущему налогу на прибыль	51101	546	131
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51201	29	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	0	(2)
ИТОГО:		831	390

Ставки налога на прибыль и налога на имущество организаций не менялись в течение 2018 года.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Цели при управлении капиталом:

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

В целях соответствия величины капитала установленным требованиям Банка России, в НКО «Перспектива» (ООО) организован ежедневный контроль и прогноз размера капитала, оценка влияния проводимых операций на величину капитала. Планирование операций осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал, взвешенных с учетом риска, с целью исключения отрицательного влияния на размер капитала. При необходимости, проводится корректировка операций в целях приведения их на приемлемый уровень. НКО «Перспектива» (ООО) на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала. НКО «Перспектива» (ООО) проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к небанковским кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В целях выполнения рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, в период с 1 января по 31 декабря 2018 года НКО продолжила усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков.

Основными принципами управления собственным капиталом НКО являются:

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

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

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

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

Расчет собственных средств на 01.01.2018 года производится НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее по тексту - Положение № 395-П). На 01.01.2019 года расчет произведен в порядке, установленном вступившим в силу Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения

собственных средств (капитала) кредитных организаций». В 4 квартале 2018 года НКО получена безвозмездная финансовая помощь от учредителя в сумме 7000 тыс. руб., которая не включена в расчет капитала на 01.01.2019г. С целью дальнейшего увеличения размера капитала, по данной операции в Центральный Банк России направлены документы для подтверждения источников финансирования.

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) с 01.07.2019 устанавливается для небанковской кредитной организации в сумме 90 миллионов рублей.

Довести величину собственных средств (капитала) до необходимой в установленные законом сроки, НКО планирует за счет полученной чистой прибыли, оставшаяся сумма будет получена за счет безвозмездной финансовой помощи учредителя.

Информация о структуре капитале приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме капитала
Уставный капитал	18000	66,37	18000	63,18
Нераспределенная прибыль (убыток):	10158	37,46	18	0,06
прошлых лет	(1954)	-7,20	18	
отчетного года	12112	44,66		
Источники базового капитала	28158		18018	
Показатели, уменьшающие источника базового капитала	(1038)	-3,83	(1481)	-5,20
НМА	(1038)	-3,83	(1481)	-5,20
Базовый капитал ИТОГО	27120	100	16537	58,04
Добавочный капитал	0		0	0
Основной капитал	27120	100	16537	
Дополнительный капитал	0		11955	41,96
-нераспределенная прибыль (убыток)			(261)	-0,92
-средства безвозмездного финансирования			12527	43,97
-расходы будущих периодов			(311)	-1,09
Собственные средства (капитал)	27120	100	28492	100

Уставный капитал по состоянию на 01.01.2019 года сформирован в размере 18000 тыс. руб. за счет собственных денежных средств участников. Распределение долей: Павлов Дмитрий Борисович 95,10%, Журов Сергей Валерьевич 2,45%, Гладченко Иван Владимирович 2,45%. В течение 2018 года изменения в размере уставного капитала НКО и принадлежности долей отсутствовали.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Отчет о движении денежных средств за 2018 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

В НКО отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;

- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В отчете использованы следующие корректировки:

Вид корректировки	Расшифровка кода	Величина корректировки
C11 (3.1)	Безвозмездная фин. помощь учредителей	7000
C20 (1.1.10)	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	237
C20.1 (1.2.10)	Прирост задолженности по уплате налогов	261
C20.2 (1.2.4)	Прирост требований по возврату излишне уплаченных налогов	52
C22 (1.2.3)	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	37
C24 (1.2.4)	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	259
C28 (1.1.9; 2.5)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным	1368
C23.1 (2.1)	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов под обесценение некотируемых ценных бумаг и других финансовых активов с фиксированным сроком погашения из числа имеющихся в наличии для продажи	3275

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

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

В 2018 году в НКО действовали следующие нормативные документы по управлению рисками:

- Политика об организации управления банковскими рисками;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение об управлении риском потери ликвидности;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском.

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

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

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

При осуществлении НКО своей деятельности возникают следующие риски:

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

К источникам возникновения риска 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 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 кредитному риску – денежные средства НКО в кредитных организациях, для обеспечения расчетов.

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

Основная деятельность НКО по управлению рисками связана с идентификацией, измерением, и контролем вышеперечисленных рисков, принятием управленческих решений по их избеганию или минимизации, созданием резервов на возможные потери.

Управление финансовыми рисками заключается в минимизации риска, определении приемлемого для НКО уровня риска и дальнейшее соблюдение этого уровня риска, управление операционным и правовым рисками обеспечивается надлежащим соблюдением законодательства, требований внутренних нормативных документов, регламентов и процедур, что минимизирует указанные риски.

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

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в НКО создана Служба управления рисками, это подразделение, независимо от подразделений НКО, осуществляющих операции и сделки, несущие риски потерь.

В НКО сформирована система управления рисками, включающая в том числе систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет Директоров:

- обеспечение создания организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение изменений и дополнений к ним;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам рисков, присутствующим в деятельности НКО;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- утверждение внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления рисками;
- рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления рисками;
- контроль соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок управления рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками;
- оценка эффективности управления рисками;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления рисками;
- рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления рисками;
- контроль деятельности исполнительных органов НКО по управлению рисками.

Исполнительные органы НКО:

- оценка контроля соответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок управления рисками, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности платежной НКО;
- утверждение индикаторов уровня и лимитов по отдельным видам рисков;
- рассмотрение полученной в процессе мониторинга рисков информации о потенциальном изменении уровней рисков и контроль ее доведения до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией

Служба управления рисками:

- разработка системы управления рисками (исключая регуляторный риск) по отдельным направлениям риска и в целом по НКО;
- разработка системы индикаторов, лимитов, карт рисков и иных инструментов управления рисками;
- подготовка и предоставление на согласование и утверждение проектов внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- сбор информации о фактах реализации рисков и оценка уровня рисков;
- контроль соблюдения установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- предоставление рекомендаций исполнительным органам НКО по величине устанавливаемых лимитов, иных индикаторов риска и уровню риск-аппетита;
- регулярное составление в пределах своей компетенции и предоставление органам управления НКО внутренней отчетности, установленной нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами НКО;
- подготовка и предоставление данных (в т. ч. расчётных значений), касающихся оценки рисков и (или) деятельности СУР в подразделение, формирующее отчётность для внешних пользователей;
- консультации руководства и сотрудников НКО по вопросам управления рисками;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков.

Служба внутреннего контроля:

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ изменений в законодательстве, внесения изменений во внутренние документы НКО, анализ внедряемых новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов и мероприятий по управлению регуляторным риском, противодействию конфликту интересов, коммерческому подкупу и коррупции, соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирование и консультирование сотрудников и руководства НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО;
- контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков.

Руководители структурных подразделений НКО:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- своевременное информирование СУР об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- предоставление на постоянной основе информации о случаях реализованных рисков и потерях, возникших вследствие реализации рисков в СУР.

9.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Основой системы управления рисками НКО служат пруденциальные требования Банка России и основанные на них подходы к оценке величины банковских рисков и достаточности капитала, необходимого для их покрытия. При отсутствии базовых подходов оценки риска, предусмотренных Банком России, НКО применяет подходы, основанные на своих внутренних нормативных документах.

Данные подходы позволяют оценивать способность небанковской кредитной организации компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков и определять комплекс действий для снижения и удержания величины совокупного риска в рамках целевого уровня, сохранения финансовой устойчивости и увеличения капитала НКО.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент НКО, является «Положение об организации управления банковскими рисками в НКО «Перспектива» (ООО)», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников НКО в сфере управления рисками.

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 СУР.

- Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в НКО разрабатываются и утверждаются планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации.

- Мониторинг рисков. В рамках мониторинга рисков идентифицируются новые риски, не выявленные ранее, пересматривается оценка уровня риска, рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками, при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

- Отчетность о рисках формируется службой управления рисками с периодичностью, установленной нормативными документами и представляется Директору НКО, совету Директоров.

- Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.

При осуществлении оценки учитываются следующие факторы:

- оперативность информирования руководства о случаях реализации риска;
- динамика показателей оценки уровня риска;
- соотношение количества случаев реализации риска, выявленных сотрудниками НКО и контролирующими органами;
- изменение (снижение/повышение) уровня фактических потерь от реализации риска;
- соответствие объема фактически понесенных убытков и спрогнозированных потенциальных убытков.

9.4 Политика в области снижения рисков

НКО использует следующие основные методы минимизации риска.

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.

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.

Риск потери 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 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.

Кредитный риск

- определить степени риска кредитных операций, входящих в кредитный портфель;
- прогнозировать уровень риска кредитного портфеля с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снизить рискованность кредитного портфеля и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами.

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

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

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

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

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

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

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Для целей настоящей отчетности выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	Наименование компании	Основание, в силу которого сторона признается связанной
Прочие связанные стороны:		
1	ООО «ОКС»	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
2	ИП Журов С.В.	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
3	ООО «Перспектива»	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
4	ООО УК «Старгород»	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и

		оказывает значительное влияние на компанию
5	ООО "Экспертно-правовая группа "ИСТИНА"	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
6	ИП Поминов П. Ю.	Физическое лицо является членом управленческого персонала НКО
7	ИП Павлов Д.Б.	Физическое лицо, связанное с НКО, осуществляет совместный контроль и оказывает значительное влияние на компанию
8	ООО «Все платежи»	Учредитель

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

Ниже приведена информация об операциях с прочими связанными сторонами в части остатков по статьям баланса за 2018 и 2017 год:

(тыс. руб.)		
Статья	2018	2017
Активы		
-прочие активы	3275	100
Обязательства		
-прочие обязательства	2 377	1770

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2018 и за 2017 год

(тыс. руб.)		
Статья	2018	2017
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Прочие операционные доходы	3198	3442
Операционные расходы	(4740)	(2536)
Процентные доходы	2	2

В 2018 была оказана безвозмездная финансовая помощь учредителем Павловым Д.Б. в размере 7000 тыс. руб., ИП Павлову Д.Б. выдан процентный займ в сумме 350 тыс. руб. по ставке 5% годовых на срок до 90 дней. Произведены вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Все платежи» в сумме 6550 тыс. руб. НКО является единственным учредителем компании. Под произведенные вложения создан резерв в размере 3275 тыс. руб.

В пункте 11 пояснительной информации приводится информация по расчетам с основным управленческим персоналом НКО.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются «Положением об оплате труда Работников НКО «Перспектива» (ООО) (далее по тексту- «Положение об оплате труда»), утвержденным Советом Директоров НКО Протокол № 10/2016 от 30.11.2016. Положение об оплате труда (вступил в действие с 01.01.2017 г.)

Целью данного Положения об оплате труда является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой

устойчивости НКО. Оплата труда состоит из фиксированной части, а также нефиксированной части. Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом. В качестве нефиксированной части оплаты труда в НКО устанавливается премия по итогам работы за год (годовая премия), являющаяся стимулирующей выплатой. Годовая премия включает районный коэффициент (компенсационная выплата), предусмотренный для местности, являющейся для работника постоянным местом работы. Годовая премия рассчитывается, начисляется и выплачивается по усмотрению НКО. Для определения размера годовой премии рассчитывается исходный премиальный фонд по категориям работников:

- для директора, членов дирекции и работников, принимающих риски, исходный премиальный фонд рассчитывается как суммарный размер фактически начисленной и выплаченной фиксированной части оплаты труда за расчетный год указанным работникам, умноженный на дробь 40/60.
- для работников подразделений, осуществляющих ВК и УР, исходный премиальный фонд рассчитывается как суммарный размер фактически начисленной и выплаченной фиксированной части оплаты труда за расчетный год указанным работникам, умноженный на дробь 20/80.
- для прочих работников исходный премиальный фонд рассчитывается как сумма средних окладов прочих работников, увеличенных на районный коэффициент (в случае наличия).

Ответственным лицом за подготовку решений Совета Директоров НКО по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков назначен приказом директора НКО финансовый директор-заместитель директора.

Персонально ответственным лицом (лица), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является член совета Директоров Журов Сергей Валерьевич.

Фонд оплаты труда утверждается не реже одного раза в год. В 2018 году проведено два собрания Совета Директоров, на котором решались вопросы утверждения штатного расписания НКО, размера фонда оплаты труда. В 2018 году в НКО никаких существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений НКО не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО не проводилась.

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

В связи с тем, что вознаграждения в 2018 году не выплачивались, учет рисков не производился и результаты работы не оценивались.

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

Категория работников	Наименование должности	Численность (чел.) на 1 января 2019 года
Работники, принимающие риски (основной управленческий персонал)	Директор	1
	Члены дирекции	2
	Коммерческий директор	1
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Руководитель службы внутреннего аудита	1
	Руководитель службы внутреннего контроля	1

	Начальник службы финансового мониторинга	1
	Руководитель службы управления рисками	1

На должность руководителя службы внутреннего контроля назначен на условиях внутреннего совмещения начальник службы финансового мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о численности персонала и действующей в НКО системе оплаты труда:

	2018	2017
Списочная численность персонала на 01 января (чел.)	19	17
Списочная численность основного управленческого персонала на 01 января (чел.)	4	4
В том числе: Работники, принимающие риски	4	4
Объем фиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	2960	2349
В том числе: Оплачиваемый ежегодный отпуск (тыс. руб.)	33	208
Доля выплат членам Дирекции и иным сотрудникам, принимающим риски в общем объеме вознаграждений (%)	31,%	44,54%
Объем нефиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Объем отсроченной (рассроченной) нефиксированной частей оплаты труда членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Общий объем корректировок вознаграждений и невыплаченных отсроченных (рассроченных) вознаграждений для членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Общий объем выплат при увольнении членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-
Наиболее крупная выплата при увольнении членов Дирекции и иных сотрудников, принимающих риски (тыс. руб.)	-	-

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

факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.

Обзор наиболее значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений:

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

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

12. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЮ

НКО в рамках соблюдения Федерального закона от 23.11.2009 г. № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» проводит мероприятия по вопросам энергосбережения:

- разъяснительную работу с сотрудниками по вопросам энергосбережения;
- организация работы по эксплуатации светильников, их чистке;
- оптимизация времени использования оргтехники, обязательное выключение компьютерной техники по окончании рабочего дня;
- замена традиционных систем освещения на светодиодные;
- окраска стен помещений в более светлые тона;
- децентрализация включения освещения за счет установки нескольких выключателей и деления площади освещения на необходимые зоны.

Затраты НКО на потребление энергетических ресурсов для целей производства банковских продуктов составили:

Вид энергии	2018		2017	
	количество	Стоимость тыс. руб.	количество	Стоимость тыс. руб.
Электроэнергия, кВт.ч	41392	220	42192	207

13. РАСКРЫТИЕ И УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность будет утверждена Решением общего собрания участников НКО «Перспектива» (ООО) 26.04.2019 г.

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

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

Директор
НКО «Перспектива» (ООО)

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
НКО «Перспектива» (ООО)

Белкина Н.В.

28 февраля 2019 г.



Пронумеровано, пронумеровано,
скреплено печатью

51

Листы 51

Директор

ООО «Видеонаблюдение»

Орехов Д.Н.

