

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 2018 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Премииум» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год.

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

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации

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

Сокращенное наименование НКО: НКО «Премииум» (ООО)

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525327.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005764.

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

Адрес электронной почты: office@nkorpremium.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1137711000019.

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

По состоянию на 1 января 2019 года НКО имело представительство в городе Екатеринбурге (по состоянию на 1 января 2018 года: одно представительство в г. Екатеринбурге).

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует НКО

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

НКО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

НКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

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

2. Краткая характеристика деятельности НКО

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

НКО завершило 2018 год со следующими экономическими показателями (тыс. руб.):

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	184 551	121 345
Обязательства	119 870	89 781
Капитал*	64 658	31 478

* Капитал на 01.01.2018 г. рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденным Банком России 28.12.2012 г. Капитал на 01.01.2019 г. рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденным Банком России 04.07.2018 г.

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	42 545	21 574
Прибыль после налогообложения	33 117	6 286

По состоянию на 1 января 2019 года активы НКО увеличились на 63 206 тыс. рублей. Основными факторами увеличения активов НКО за 2018 год явилось увеличение остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций - участников расчетов и на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 30 089 тыс. рублей. Основной причиной увеличения обязательств НКО за 2018 год явилось увеличение обязательств по прочим операциям (на 36,53%).

¹ Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

² Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

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

Основные доходы НКО продолжают приносить комиссионные доходы.

Капитал за 2018 год увеличился на 33 180 тыс. рублей и составил 64 658 тыс. рублей.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики НКО

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, НКО проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2019 года, в том числе проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

В силу того, что банковский бизнес связан с риском потерь от реализации различных неблагоприятных факторов, НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и Положения Банка России № 590-П (кроме ссуд и задолженности, приравненной к ссудной).

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

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положения Банка России № 611-П и Положения Банка России № 590-П (кроме ссуд и задолженности, приравненной к ссудной).

На 01.01.2019 г. НКО создавала резервы как по элементам расчетной базы, оцениваемым на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных требований. Элементы расчетной базы включали в себя остатки на счетах НОСТРО, незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, прочие требования, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

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

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

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

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

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательство

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

НКО в 2018г. не проводила трансграничные операции и не проводила операции с иностранной валютой, соответственно не подвержена риску возникновения претензий и убытков от данных видов деятельности.

По мнению руководства НКО, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства интерпретированы им корректно и вероятность возникновения убытков от доначисления налогов, пеней и штрафов является низкой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая была бы получена при его продаже или передаче при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Для расчёта справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, НКО располагает методиками оценки. В течение 2018 г. НКО не имела вложений в финансовые инструменты, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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

Система ведения бухгалтерского учета НКО и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости. Активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства и счета в Банке России

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

Обязательные резервы в Центральном Банке РФ

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

Средства в кредитных организациях

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

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

Основные средства, материальные запасы

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, за исключением налога на добавленную стоимость. Начисление амортизации основных

средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества НКО со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере от 120 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

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

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

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

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

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

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

Учетная политика НКО на 2018 год была утверждена Приказом от 26 декабря 2017 г. № 22. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения, в связи с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указания Банка России от 16 ноября 2017 г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

- Указания Банка России от 2 октября 2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

- Указаний Банка России от 2 октября 2017 г. № 4555-У, от 15 февраля 2018 г. № 4722-У, от 12 ноября 2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

а также иных нормативных документов Банка России.

3.7 Некорректирующие события после отчетного периода

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

По итогам 2018 года активы НКО увеличились на 52,09 % и по состоянию на 01.01.2019 года составили 184 551 тысячу рублей.

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	24 512	22 894
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 958	51 384
Корреспондентские счета в кредитных организациях	66 434	38 461
- Российской Федерации	66 434	38 461
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	161 904	112 739

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2018 год составили 3 727 тыс. руб. (в 2017 году обязательные резервы составляли 2 698 тыс. руб.).

НКО по состоянию на 01.01.2019г. имело 15 корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях для проведения расчетов. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент. Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у НКО нет.

С 04.10.2016 года НКО осуществляет банковские операции, предусмотренные лицензией № 3514-К от 24.04.2013г. по осуществлению кассового обслуживания физических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, при помощи автоматических устройств для расчетов, без открытия кассового узла и операционных касс НКО «Премииум» (ООО).

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

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости

НКО на своем балансе таких активов не имеет.

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

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

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.8 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

НКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.9 Основные средства, материальные запасы

Информация о составе основных средств и материальных запасов за 2018 год, приведена в таблице ниже.

тыс. руб.						
	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	158	0	937	0	0	1095
Поступления за год	632	0	0	0	0	632
Уменьшение стоимости основных средств, всего	224	0	0	0	0	224
в том числе:	х	х	х	х	х	х
Амортизационные отчисления за год	224	0	0	0	0	224
Списания за год	0	0	632	0	0	632
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2019 года	566	0	305	0	0	871

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

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

Информация об операциях аренды

НКО не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У НКО отсутствуют заключенные договора операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

НКО, как арендатором заключены договора аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и автоматические устройства для расчетов. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен. Арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2018 и 2017 г.г., представлены далее:

	2018 год	2017 год
Минимальные арендные платежи:		
Недвижимое имущество	1 452	1 526
Автоматические устройства для расчетов	4 766	5 534
Платежи по субаренде	36	24

4.10 Прочие активы

Структура прочих активов по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Требования по получению процентов	2	2	0	0	0	0

Прочая дебиторская задолженность	20 470	20 470	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(910)	(910)	0	0	0	0
Итого финансовые активы	19 562	19 562	0	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	2 432	2 432	0	0	0	0
Расчеты по налогам на прибыль (переплата)	0	0	0	0	0	0
Прочие	23	23	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1 024)	(1 024)	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	1 431	1 431	0	0	0	0
Всего прочие активы	20 993	20 993	0	0	0	0

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансе НКО по состоянию на 01.01.2019 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию до востребования.

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

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Требования по получению процентов	1	1	0	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	6 411	6 411	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(585)	(585)	0	0	0	0
Итого финансовые активы	5 827	5 827	0	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	2 210	2 210	0	0	0	0
Расчеты по налогам на прибыль (переплата)	(3)	(3)	0	0	0	0
Прочие	86	86	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1 410)	(1 410)	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	883	883	0	0	0	0
Всего прочие активы	6 710	6 710	0	0	0	0

Прочие активы не содержат долгосрочной дебиторской задолженности в 2019 и 2018 гг.

4.11 Средства кредитных организаций

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

4.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

4.13 Выпущенные долговые обязательства

НКО не использует долговые ценные бумаги и векселя.

4.14 Прочие обязательства

По итогам 2018 года обязательства НКО увеличились на 33,51% и по состоянию на 01.01.2019 года составили 119 870 тысяч рублей.

Структура прочих обязательств НКО на 01.01.2019 года представлена в таблице ниже.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства, в том числе:						
Прочие незавершенные расчеты	95 790	95 790	0	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	13 022	13 022	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	108 812	108 812	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:						
Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков, в т.ч. страховых взносов	1 313	1 313	0	0	0	0
Задолженность по уплате налогов	454	454	0	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	1 976	1 976	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 743	3 743	0	0	0	0
Всего прочие обязательства	112 555	112 555	0	0	0	0

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

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства, в том числе:						

Прочие незавершенные расчеты	65 297	65 297	0	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	10 201	10 201	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	75 498	75 498	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, в том числе:						
Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков, в т.ч. страховых взносов	1 341	1 341	0	0	0	0
Задолженность по уплате налогов	454	454	0	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	5 145	5 145	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 940	6 940	0	0	0	0
Всего прочие обязательства	82 438	82 438	0	0	0	0

Прочие обязательства не содержат долгосрочной кредиторской задолженности в 2019 и 2018 гг.

4.15 Изменение величины уставного капитала НКО

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

По состоянию на 01 января 2019 года остатки на счетах резервов на возможные потери составили 2 603 тыс. руб. Анализ изменений резерва на возможные потери в течение 2018 года приведен в таблице ниже:

Наименование показателей	тыс. руб.			
	Резерв по требованиям к кредитным организациям	Резерв по требованиям по прочим операциям	Резерв по требованиям по хозяйственным операциям	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	654	585	1 410	2 649
Создано резервов на возможные потери в течение года	90 138	5 656	3 431	99 225
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	90 123	5 331	3 817	99 271
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	669	910	1 024	2 603

5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков
В течение отчетного года НКО не совершала сделки с иностранной валютой.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по НДС	0	0
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по налогу на землю	0	0
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	1 065	14 357
Итого налоги сборы, относимые на расходы	1 065	14 357
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	8 348	1 616
Уменьшение налога на прибыль на убыток прошлых лет	0	(517)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(168)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	15	0
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	9 428	15 288

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

В течение 2018 года ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

5.5 Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного 2018 года составила 7 964 тыс. руб. (за аналогичный период 2017 г. – 8 201 тыс. руб.) и по видам выплат представлена в следующей таблице:

Виды выплат	За 2018 год	За 2017 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения, в т.ч.	7 964	8 201
Заработная плата	6 283	6 684
Оплата ежегодных отпусков	272	154
Премии	0	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	264	78
Выходное пособие	0	0
Прочие	1 145	1 285

5.6 Информация о затратах на исследования и разработки

В 2018 году НКО затраты на исследования и разработки не производились.

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

В 2018 году не производилось выбытие основных средств.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

Капитал НКО «Премииум» (ООО) за 2018 год пополнился за счет прибыли, остающейся в распоряжении НКО.

По состоянию на 01.01.2019 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 64 658 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 31 478 тыс. руб.). Контроль исполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	18 000
Резервный фонд	697	383
Нераспределенная прибыль (прибыль)	12 867	6 895
Прибыль (убыток) отчетного года	33 117	6 286
Расходы будущих периодов за минусом доходов будущих периодов	(23)	(86)
Базовый капитал	64 658	31 478
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	64 658	31 478
Прирост стоимости за счет переоценки	0	0
Субординированный кредит	0	0
Дополнительный капитал (нераспределенная прибыль отчетного года)	0	0
Собственные средства (Капитал)	64 658	31 478

В течение 2018 года НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Уставный капитал

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

НКО формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд

Резервный фонд НКО предназначен для покрытия её убытков, а также для погашения облигаций НКО и выкупа долей НКО в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд

НКО не может быть использован для других целей.

Размер резервного фонда НКО составляет не менее 5 % от размера фактически оплаченного уставного капитала. Максимальный размер резервного фонда устанавливается Общим собранием участников. Резервный фонд НКО формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 % от чистой прибыли. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года, производятся после утверждения Общим собранием участников НКО годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках.

В течение 2018 года в резервный фонд были произведены отчисления их полученной по итогам работы за 2017 год прибыли в сумме 314 тыс.руб. В течение 2017 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2016 год прибыли в сумме 3 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль НКО составила 45 984 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 13 181 тыс.руб.), в том числе прибыль отчетного периода 33 117 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 6 286 тыс.руб.).

В соответствии с решением Годового общего собрания участников НКО, утвердившего 28 апреля 2018 года годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год, из полученной по итогам работы за 2017 год прибыли в сумме 6 286 тыс.руб., 03 мая 2018 года были произведены отчисления в сумме 314 тыс.руб. – в резервный фонд, в сумме 5 972 тыс.руб. – на счет нераспределенной прибыли. В соответствии с решением Годового общего собрания участников НКО, утвердившего 29 апреля 2017 года годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год, из полученной по итогам работы за 2016 год прибыли в сумме 54 тыс.руб., 03 мая 2017 года были произведены отчисления в сумме 3 тыс.руб. – в резервный фонд, в сумме 51 тыс.руб. – на счет нераспределенной прибыли.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

В отчете использованы следующие корректировки:

Код корректировки (Влияние на статьи отчета)	Расшифровка кода обозначения корректировки	Величина корректировки за 2018 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2017 год, тыс. руб.
С 14 (1.1.1-С14)	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	(1)	(150)
С20 (1.1.10+С20)	Прирост задолженности за вычетом требований по уплате налогов	389	(361)
С20.1 (1.2.10-С20.1)	Прирост задолженности по уплате налогов	(371)	532
С24 (1.2.4-С24)	Прирост суммы резервов на возможные потери по прочим активам	(304)	389
С 28 (1.1.9+С28, 2.5-С28)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	224	109

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде НКО не вела деятельность за пределами России, соответственно, не подвержена страновому риску. Также в отчетном периоде НКО не эмитировала и не размещала свои активы в ценные бумаги и иностранную валюту. Соответственно, на деятельность НКО не оказывает влияние рыночный риск.

НКО в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: риском потери ликвидности; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации, прочими некредитными рисками. Для каждого

типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения указанных рисков относятся:

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками кредитной организации или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО;
- по риску неисполнения контрагентами своих обязательств – остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в кредитных организациях-контрагентах, незавершенные расчеты с организациями-контрагентами, требования к контрагентам по уплате комиссионного вознаграждения.

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

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

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

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

Структура управления рисками

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

В НКО сформирована пятиуровневая система управления рисками:

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание участников (Единственный участник);
- второй (верхний) уровень управления: Совет директоров НКО;
- третий уровень управления: Правление НКО;

- четвертый уровень управления: Служба управления рисками;
- пятый уровень управления: структурные подразделения НКО.

Совет директоров:

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

Вопросы, выходящие за рамки полномочий совета директоров, решаются общим собранием участников (Единственным участником).

Правление НКО:

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

Служба управления рисками:

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

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

Каждый орган системы внутреннего контроля наделен определенным функционалом и полномочиями. Органы управления НКО определяют полномочия при совершении

банковских операций и других сделок, контролируют работу системы управления банковскими рисками. На основе информации, предоставляемой подразделениями НКО, принимают управленческие решения об ограничении рисков, утверждают предельные объемы отдельных операций.

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

В соответствии с требованиями Банка России в 2014-2018 гг. в НКО сформированы и укомплектованы опытными специалистами Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет независимую оценку операций НКО в целях проверки выполнения программ по управлению рисками и оценки вероятности событий регуляторного риска. Проверку деятельности Службы управления рисками осуществляет Служба внутреннего аудита в рамках проводимых плановых проверок. Отчеты о проведенных проверках предоставляются руководству НКО.

9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

Под управлением рисками понимается:

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

НКО оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков НКО учитывает

рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь.

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

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

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

9.5 Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы НКО, правовая экспертиза любых заключаемых НКО договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их

представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация об общей величине вознаграждений управленческому персоналу

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

Виды выплат	2018 год	2017 год
Среднесписочная численность персонала, чел.	23	20
Среднесписочная численность основного управленческого персонала, чел	4	5
в том числе: работники, ответственные за принимаемые риски	4	5
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	1 865	1 820
в том числе: выходное пособие	0	0
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	23,41%	22,19%
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	1 865	1 820
в том числе: выходное пособие	0	0

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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

На 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года) связанные стороны включали в себя физические лица - единственного владельца НКО, руководство НКО - которые не осуществляют контроль и не имеют значительного влияния в юридических лицах, с которыми НКО осуществляет операции, а также юридических лиц АО "Уральский процессинговый центр", ООО "Уральский центр информационного и платежного сервиса" - прочих связанных сторон (предприятия под общим контролем) единственного участника НКО "Премиум" (ООО) Ковязина В.И. На основании заключенных договоров с БПА производились выплаты по комиссионным вознаграждениям.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2018 год:

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Единственный участник НКО	Итого
Комиссионные доходы	29 638	-	-	29 638
Комиссионные расходы	25 927	-	-	25 927
Операционные расходы	4 100	-	-	4 100
Вознаграждения управленческому персоналу	-	1 432	-	1 432

Информация об операциях со связанными сторонами за 2017 год:

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Единственный участник НКО	Итого
Комиссионные доходы	24 407	-	-	24 407
Комиссионные расходы	32 790	-	-	32 790
Операционные расходы	30 895	-	-	30 895
Вознаграждения управленческому персоналу	-	1 420	-	1 420

Задолженность НКО перед прочими связанными сторонами по вознаграждению на 01.01.19 г. составляла 1.475 тыс.руб. (на 01.01.18 г. – 3 041 тыс.руб.)

Задолженность прочих связанных сторон перед НКО по вознаграждению на 01.01.19 г. составляла 2 355 тыс.руб. (на 01.01.18 г. – 2 002 тыс.руб.).

Так как НКО не имеет лицензии на работу с физическими лицами, а лицензионные ограничения запрещают привлекать НКО денежные средства, то никаких операций по привлечению средств со связанными сторонами не проводилось.

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

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

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

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вместе с аудиторским заключением размещается на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу <http://nkopremium.ru>, не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Председатель Правления
НКО «Премиум» (ООО)

В.В. Терентьев

Главный бухгалтер
НКО «Премиум» (ООО)
22 февраля 2019 г.

Н.В. Борисова





орское заключение прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью 62 листа(ов)
Шестидесят девять листов
приложение

Зам. генерального директора по аудиту
финансовых институтов
Т.И. Корноухова

« 25 » апреля 2019 года