

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с
ограниченной ответственностью)

г. Москва

2019 год

Оглавление

РАЗДЕЛ 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПНКО «ИНЭКО» (ООО)	3
1.1. Краткая характеристика деятельности ПНКО	3
1.2. Краткий обзор экономической ситуации	4
1.3. Краткий обзор существенных событий	5
1.4. Основы представления отчетности	5
1.5. Система внутреннего контроля	6
1.6. Качество управления кредитной организацией	7
1.7. Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита.	7
1.8. Функционирование ревизионной комиссии.	8
1.9. Организация деятельности ПНКО на предмет её соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также собственными правилами внутреннего контроля.	8
1.10. Управление рисками при совершении операций	9
1.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	10
1.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.	10
1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.	10
1.14. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных).	10
1.15. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы	11
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЗА ОТРАЖЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	11
2.1. Основные положения Учетной политики	11
2.2. Изменения в Учетной политике на 2018 год.	12
2.3. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	12
РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	13
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	13
3.2. Основные средства и Нематериальные активы	13
3.3. Материальные запасы	14
3.4. Инвентаризация	14
3.5. Прочие активы	14
3.6. Прочие обязательства	15
3.7. Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности	16
РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	16
4.1. Процентные доходы	16
4.2. Комиссионные доходы	17
4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	17
4.4. Комиссионные расходы	17
4.5. Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг	17
4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО	18
4.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль	18
РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	19
5.1. Управление капиталом	19
5.2. Собственный капитал	20
5.3. Уставный капитал	20
5.4. Дополнительный капитал	20
5.5. Резервный фонд	20
5.6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20
5.7. Распределение прибыли	20
РАЗДЕЛ 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	21
6.1. Средства клиентов	21
6.2. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	21
6.3. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	21
РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПНКО	21
РАЗДЕЛ 8. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПНКО В 2019 ГОДУ	24
РАЗДЕЛ 9. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЮ	29
РАЗДЕЛ 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	29

РАЗДЕЛ 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

1.1. Краткая характеристика деятельности ПНКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью) ПНКО «ИНЭКО» (ООО) Non-Banking Credit Organization INECO LLC NCO INECO LLC
Номер клиента (присваивается автоматизированной банковской системой)	3520-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	3702951429
Регистрационный номер	1133700000565
Дата государственной регистрации	12.07.2013
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по Ивановской области
Место государственной регистрации	г. Иваново
Адрес местонахождения	153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А
Почтовый адрес	153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А
Номера контактных телефонов и факсов	+7 (4932) 279-979
Адрес электронной почты	info@inecobank.ru
БИК (банковский идентификационный код)	042406807
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций. Перечень видов лицензируемой деятельности: 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.
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	ПНКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью), ПНКО «ИНЭКО» (ООО), далее по тексту ПНКО, была создана 12 июля 2013 года по решению единственного участника (Решение №1 от 21.01.2013 года). Организационно-правовая форма ПНКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

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

Место нахождения кредитной организации: 153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А. В 2018 году в структуру ПНКО не входили обособленные подразделения.

ПНКО «ИНЭКО» (ООО) является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России №3520-К от 12.07.2013 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 года уставный капитал ПНКО составляет 18.000 тыс. руб.

В течение 2018 года реквизиты ПНКО не изменялись.

1.2. Краткий обзор экономической ситуации

По состоянию на отчетную дату российский рынок электронных денежных средств представляют следующие основные национальные компании, зарегистрированные в Банке России как платежные НКО (ПНКО):

Название ПНКО	Бренд	Дата регистрации	Интернет-сайт	Направление деятельности
Монета.Ру	Монета.Ру	04.06.2012	moneta.ru	Для проведения моментальных безопасных платежей в Интернете.
Электронный платежный сервис	RBK Money	27.06.2012	www.rbkmoney.ru	Платформа для осуществления переводов различными способами, а также оплаты в интернет-магазинах.
Деньги.Мэйл.Ру	Деньги @ Mail.Ru	02.08.2012	money.mail.ru	Платежи наличными и банковскими картами, мгновенные денежные переводы, оплата квитанций
Яндекс.Деньги	Яндекс.Деньги	02.08.2012	money.yandex.ru	Оплата за услуги, переводы и пополнение, прием платежей на сайтах. Простота и удобство платежных технологий.
Единая касса	Единый кошелек	08.10.2012	walletone.com	Мультивалютный кошелек, переводы по электронной почте и телефону, множество точек пополнения и вывода средств по всему миру
МОБИ.Деньги	МОБИ.Деньги	22.10.2013	http://www.nkomobi.ru/	Система мобильных платежей — оплата покупок в интернете с карты или счета телефона.
ПэйПал РУ	PayPal	13.03.2013	paypal.ru	Оплата в адрес интернет-магазинов (в том числе eBay). По сути — российское представительство американского PayPal
ПэйЮ	PayU	08.04.2013	payu.ru	Интергатор различных способов оплаты в интернет-магазинах (международные карточные платежные системы и российские электронные деньги)
Премиум	TelePay	21.02.2013	telepayural.ru	Крупная терминальная сеть г.Екатеринбурга, прием платежей

Пик появления национальных компаний на российском рынке электронных денежных средств приходился на 2012 год. За год появилось шесть ПНКО.

ПНКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. В

соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике, опубликованном Банком России в июне 2018 года (№2), в первом квартале 2018 года годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, в 2018- 2020 годах темпы экономического роста в России сохранятся на уровне 1,5 – 2,0%. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики индекс промышленного производства в мае 2018 года по сравнению с маем 2017 года составил 103,7%, оборот розничной торговли – 102,4%, уровень безработицы – 4,7%. Инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае 2018 года годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Годовые темпы роста цен на непродовольственные товары составляли около 2%. Рост продовольственных цен продолжало сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках. Инфляция услуг оставалась вблизи уровня в 4%. С учетом инфляционных ожиданий участников рынка, а также планируемого с 2019 года повышением НДС Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году. По мнению Банка России, российская экономика демонстрирует пониженную чувствительность к внешним шокам, чему способствовали: изменение механизма бюджетного правила, снизившее реакцию обменного курса на изменения внешних условий, развитие в последние годы импортозамещения и общее повышение устойчивости российской экономики. Продолжают смягчаться условия внутренней денежно-кредитной политики – снижаются рыночные процентные ставки, смягчаются неценовые условия банковского кредитования, прежде всего – в целях стимулирования инвестиционной и потребительской активности, сохраняется достаточно стабильный обменный курс рубля. Вместе с тем, недостаточный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом, более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стадии стагнации. В течение 2018 года НКО проводила консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях ПНКО решала следующие приоритетные задачи: - обеспечение платежеспособности/ликвидности; - соблюдение регуляторных требований; - обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков; - обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

1.3. Краткий обзор существенных событий

К основным существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность ПНКО в течение 2018 года, можно отнести в первую очередь заключение партнерских отношений и договора на оказание информационно-технического сопровождения в рамках приема платежей физических лиц с ООО «Пост Модерн Технолоджи» - правообладателем и оператором информационной системы для медицинских учреждений MEDIALOG. В 2017 году был начат прием карточных платежей физических лиц в рамках договора Интернет-эквайринга с АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) в пользу Морозовской Детской Городской Клинической Больницы и НИИ НДХиТ за медицинские услуги НОЧУ ВО "Московский институт психоанализа" и за образовательные услуги. Заключены договоры о приеме платежей в пользу ГБУЗ "ГКБ №40 ДЗМ" и ГБУЗ "ГКБ им.С.С.Юдина ДЗМ", проводится техническая интеграция. В 2018-2019 годах планируется значительное расширение списка медицинских и образовательных учреждений по приему карточных платежей физических лиц.

1.4. Основы представления отчетности

Учётная политика ПНКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью ПНКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что ПНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики ПНКО, предусматривающая применение Учётной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми ПНКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов- статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта осуществляется 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 Учётной политики ПНКО строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины ПНКО;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции ПНКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции ПНКО.

- объединенность - в ПНКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых ПНКО.

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период, - с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

1.5. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль за совершением операций организован и осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными Положениями Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 27.02.2017 г. №579-П (далее по тексту - Положение №579-П) и «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. №242-П (далее по тексту - Положение №242-П).

Система внутреннего контроля определена учредительными и внутренними документами кредитной организации и представляет собой совокупность органов управления, подразделений и служащих, выполняющих возложенные на них функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля ПНКО организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях. Конкретные функции, осуществляемые руководством ПНКО, руководителями структурных подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке. Система внутреннего контроля включает:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности ПНКО;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство ПНКО, в силу предоставленных полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой ПНКО в целом, так и за отдельными составляющими.

Руководство ПНКО несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

1.6. Качество управления кредитной организацией

Органами управления ПНКО согласно положениям действующей редакции Устава являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление.

Единственным участником ПНКО является Хачатурян Карен Оганесович, владеет 100% долей в ПНКО.

Состав Совета Директоров:

Председатель Совета директоров - Хачатурян Карен Оганесович, дата рождения - 24.06.1972;

- Член Совета директоров - Осипенко Диана Степановна, дата рождения - 29.12.1982;
- Член Совета директоров - Саркисян Геворк Мушегович, дата рождения - 07.08.1982;
- Член Совета директоров - Осипова Маргарита Александровна, дата рождения - 13.05.1975.

Председатель Совета Директоров на конец отчетного года владеет долей в ПНКО в размере 100% уставного капитала.

Полномочия Председателя Правления ПНКО исполняет Сергеев Сергей Александрович (переизбран на очередной срок решением участника № 02/18 от 09 апреля 2018 г.)

Решением участника № 02/18 от 09 апреля 2018 г. в состав Правления избраны:- Председатель Правления Сергеев Сергей Александрович;

- главный бухгалтер Авидон Софья Алексеевна;
- заместитель Председателя Правления Хачатурян Армине Оганесовна.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учитываются рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению №242-П.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом Директоров, и руководства текущей деятельностью ПНКО, осуществляемого исполнительными органами.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

1.7. Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита.

Положение о Службе внутреннего контроля в ПНКО «ИНЭКО» (ООО), регламентирующее деятельность СВА, утверждено решением Совета директоров от 30 ноября 2015 г. (протокол № 12/15 от 30.11.2015)

Положение о Службе внутреннего аудита в ПНКО «ИНЭКО» (ООО), регламентирующее деятельность СВА, утверждено решением Совета директоров от 30 ноября 2015 г. (протокол № 12/15 от 30.11.2015).

21 июня 2018 г. Положения о Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля утверждены в новых редакциях (протокол Совета директоров № 03/18 от 21.06.2018)

В ПНКО разработаны внутренние документы, регламентирующие деятельность службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями Положения №242-П. Сведения о деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита внесены в Устав ПНКО.

Служба внутреннего аудита составляет планы проведения проверок ПНКО, в которых фиксируются основные направления, объемы и сроки проверок. По результатам проверок предусмотрено

формирование отчетов службы внутреннего аудита. Результаты проведения проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

1.8. Функционирование ревизионной комиссии.

В соответствии с Уставом ПНКО внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ПНКО осуществляется и иными органами управления и подразделениями, в т.ч. ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается общим собранием Участников на срок до следующего очередного общего собрания участников.

1.9. Организация деятельности ПНКО на предмет её соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также собственными правилами внутреннего контроля.

В ПНКО «ИНЭКО» (ООО) в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 07.08.2001 г. №115-ФЗ и нормативных актов Банка России в целях осуществления внутреннего контроля разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПВК по ПОД/ФТ).

ПВК по ПОД/ФТ содержат следующие программы:

- программу организации системы ПОД/ФТ;
- программу идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя;
- программу, определяющую порядок взаимодействия ПНКО с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);
- программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- программу организации работы по отказу от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета;
- программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ.

ПВК по ПОД/ФТ утверждены в новых редакциях 14 февраля 2018 г., 14 мая 2018 г., 20.07.2018 г., 18.10.2018 г. и 28.11.2018 г.

В ПНКО назначен сотрудник, ответственный за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях. Ответственный сотрудник соответствует квалификационным требованиям, изложенным в Указании Банка России от 09.08.2004 №1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В ПНКО проводятся мероприятия по обучению сотрудников в соответствии с Планом обучения.

На ежегодной основе ответственным сотрудником ПНКО представляется «Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Все проводимые ПНКО мероприятия по организации системы ПОД/ФТ и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ приведены в соответствии с требованиями Банка России.

1.10. Управление рисками при совершении операций

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности ПНКО.

Основными рисками, присущими деятельности ПНКО, в 2018 году являлись: операционный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации.

В соответствии с требованиями указания Банка России № 3624-У значимыми рисками для ПНКО признаны: кредитный риск контрагента, регуляторный риск, операционный риск (включающий правовой риск), риск потери ликвидности.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты отчетного периода отражена в Таблице:

Норматив	Норма, %	На 01.01.2019 (с учетом СПОД)
Н 1.3	≥2	29601.43
Н 15.1	≥100	29595.71

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В ПНКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Указанные регламенты своевременно актуализируются.

Внутренними документами, регламентирующими работу по управлению рисками, в 2018 году являлись:

- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом (протокол заседания Совета директоров № 07/16 от 14.11.2016);

- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом (протокол заседания Совета директоров № 07/16 от 14.11.2016);

- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом (протокол заседания Совета директоров № 02/18 от 09.04.2018);

- Процедуры управления рисками и капиталом (протокол заседания Правления № 09/16 от 14.11.2016).

- Процедуры управления рисками и капиталом (протокол заседания Правления № 04/18 от 06.04.2018).

Оценка и управление рисками возлагается на органы управления ПНКО, структурные подразделения, уполномоченных сотрудников.

Специальным подразделением, осуществляющим управление банковскими рисками, является Служба управления рисками.

Положение о Службе управления рисками в ПНКО «ИНЭКО» (ООО), регламентирующее деятельность СУР, утверждено решением Правления от 14 ноября 2016 (протокол № 09/16 от 14.11.2016). 22 июня 2018 г. Положение о Службе управления рисками утверждено в новой редакции (протокол № 07/18 от 22 июня 2018 г.)

Согласно требованиям главы 3 Федерального Закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

ПНКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение №611-П). В целях формирования резерва на возможные потери ПНКО разработаны:

Порядковый номер	Наименование документа	Дата начала действия	Утвержден	Основание
1.	Положение о порядке формирования резервов на возможные потери	06.04.2018	Правление	Протокол № 04/18 от 06.04.2018
3.	Положение о порядке формирования резервов на возможные потери	14.07.2017	Правление	Протокол Правления №08/17 от 07.07.2017
4.	Методика анализа финансового положения кредитных организаций - контрагентов	06.04.2018	Правление	Протокол № 04/18 от 06.04.2018
7.	Методика анализа финансового положения кредитных организаций - контрагентов	30.11.2017	Правление	Протокол № 13/17 от 27.11.2017
8.	Методика анализа финансового положения организаций - контрагентов	15.01.2016	Правление	Протокол № 01/16 от 15.01.2016

Управление рисками в ПНКО осуществляется разработкой и последующим контролем исполнения внутренних регламентов, устанавливающих основные процедуры определения возможных рисков, методы их снижения, исключения и резервирования.

1.11. 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 ПНКО.

Подразделениями ПНКО составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежемесячный отчет об операционном риске содержит сведения о выявленных в отчетном периоде обусловленных факторами риска событиях, информацию о потенциальном изменении уровня риска, о мерах, принятых для поддержания уровня риска на приемлемом уровне.

1.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Политика и процедуры ПНКО включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2018 году ПНКО использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов ПНКО в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, у ПНКО отсутствует.

1.14. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных).

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2018 году у ПНКО отсутствовали. В судебных разбирательствах ПНКО не участвовало,

резервов на возможные потери по ним не создавало.

1.15. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Выплаты дивидендов при распределении чистой прибыли в 2018 году не производилось.

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЗА ОТРАЖЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.

Организация бухгалтерского учета ПНКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения №579-П и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в ПНКО в соответствии с требованиями, изложенными в III Положения №579-П и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

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

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

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующие подписи.

2.1. Основные положения Учетной политики

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета ПНКО. В Учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые ПНКО для подготовки и представления бухгалтерской отчетности.

При построении Учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности ПНКО, начисления, последовательности, существенности, достоверности, а также особенности деятельности и структуры ПНКО.

Учетная политика ПНКО ежегодно подвергается анализу на соответствие нормативным документам российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в Учетную политику вносятся в соответствии с правилами, закрепленными в Учетной политике.

Не считается изменением Учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

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

Все операции ПНКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем ИС «Управление кредитной организацией».

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

Рабочий план счетов построен на основе Положения №579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе ПНКО 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.

ПНКО 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 соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение 446-П) в том периоде, к которому они относятся.

Операции отражаются в день их совершения.

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

Счета по учету расходов – пассивные, по учету доходов – активные.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Отнесение сумм на счета доходов и расходов осуществляется по методу «начисления» в соответствии с принципами признания доходов и расходов и в сроки, определенные Положением № 446-П.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 708 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении ПНКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль» или 109 «Непокрытый убыток».

Отчетность формируется ПНКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 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».

2.2. Изменения в Учетной политике на 2018 год.

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение Учетной политики на может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета (введение в действие Положения Банка России №579-П от 27.02.2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,

- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

9 января 2018 года в ПНКО приказом Председателя Правления № 01/17 была утверждена новая редакция Учетной политики ПНКО на 2018 год.

2.3. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика ПНКО 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», ПНКО 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 ПНКО 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 0 тыс. руб.

В 2019 году изменений, в том числе влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПНКО, а также изменений, связанных с прекращением ПНКО применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" в Учетную политику не вносилось.

РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Оборот наличных денежных средств у ПНКО отсутствует.

Структура Денежных средств на балансе ПНКО представлена в Таблице:

	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
Денежные средства в Банке России	28	2 611
<i>в том числе:</i>		
<i>Денежные средства в Отделении Иваново</i>	<i>15</i>	<i>2 593</i>
<i>Обязательные резервы, депонируемые в Банке России</i>	<i>13</i>	<i>18</i>
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	85	119
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>85</i>	<i>119</i>
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Чистая ссудная задолженность	20 538	18 000
<i>в том числе:</i>		
<i>Депозиты, размещенные в Банке России (Генеральное соглашение от 27.04.2015 № 35200003) с использованием площадок ЗАО «ММВБ».)</i>	<i>20 538</i>	<i>18 000</i>

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у ПНКО нет.

В 2015 году ПНКО заключило генеральное соглашение с Банком России о размещении средств в депозиты с использованием площадок ЗАО «ММВБ». Освоение данного финансового инструмента позволило ПНКО размещать в депозиты до востребования в Центральном Банке Российской Федерации неиспользуемые в текущей деятельности средства уставного капитала (под ставку 8,25% годовых в начале 2017 года; под ставку 7,5% годовых – 2017-2018 годах).

3.2. Основные средства и Нематериальные активы

В 2018 году основные средства и нематериальные активы ПНКО не приобретались. Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2019 г. отсутствуют.

	По состоянию на 01.01.2018	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2019
Основные средства	0	0	0	0
Начисленная амортизация по Основным средствам	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>				
<i>Ввод в эксплуатацию</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Выбытие в связи с невозможностью</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Начисленная амортизация по Нематериальным активам	0	0	0	0
---	---	---	---	---

На внебалансовых счетах ПНКО на 01.01.2019 года отражены арендуемые основные средства по договору аренды нежилого помещения.

Во всех договорах по аренде основных средств ПНКО оговорено право Арендатора на досрочное прекращение договора по истечении календарного месяца с момента направления Арендодателю соответствующего уведомления. В таблице ниже приведены данные об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды основных средств до момента их возможного досрочного прекращения.

Период	Период	Минимальный период до возможного досрочного прекращения договора	Сумма минимальных арендных платежей до возможного досрочного прекращения договора (тыс.руб.)
до одного года	Договор аренды помещения № б/н от 01.07.16 с ООО "СОЮЗ" (ИНН: 3702177156)	календарный месяц	2,00
до одного года	Договор аренды помещения № б/н от 08.08.16 с ООО "Союзтранс" (ИНН: 3702134850)	календарный месяц	34,50
Итого до одного года:			36,5
от одного года до пяти лет	от одного года до пяти лет	---	0,00
свыше пяти лет	свыше пяти лет	---	0,00

По состоянию на 01.01.2019 ПНКО не осуществляла и не планирует осуществлять сдачу арендуемых основных средств в субаренду.

3.3. Материальные запасы

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

3.4. Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса ПНКО.

На начало дня 01 декабря 2018 года и 01 января 2019 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

ПНКО приняло все меры по получению от юридических лиц письменных подтверждений остатков по лицевым счетам, учитываемым на балансовом счете 47422/47423, 30232/30233 в соответствии с заключенными договорами. На данный момент подтверждены остатки по всем работающим счетам. В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Головного расчетно-кассового центра г. Иваново, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений данных не выявлено.

ПНКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие обязательств и требований ПНКО. Результаты сверки оформлены двухсторонними актами.

3.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на	По состоянию на
-------------------------	-----------------	-----------------

	01.01.2019	01.01.2018
Финансового характера		
Прочие активы	0	0
Нефинансового характера		
Дебиторская задолженность, в том числе:	76	65
<i>Суммы принятых без открытия счета платежей, подлежащие перечислению Предприятиям (получателям платежей) (сч. 30232)</i>	(95)	(311)
<i>Суммы задолженности сторонних кредитных организаций в рамках осуществления приема платежей без открытия счета, подлежащих перечислению ПНКО по договорам эквайринга и межоператорским договорам (сч. 30233)</i>	102	313
<i>Дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения ПНКО по приему платежей без открытия счета (сч. 47423)</i>	268	15
<i>Авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч. 60312)</i>	49	51
<i>Дебиторская задолженность НКО ЗАО НРД по уплате процентов по депозитным сделкам с ЦБ РФ (сч. 47427)</i>	20	13
Итого до вычета резерва под обесценение	344	81
<i>Резерв на возможные потери по задолженности предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения ПНКО по приему платежей без открытия счета (сч. 47425)</i>	(268)	(15)
<i>Резерв на возможные потери по портфелю однородных требований (3%) от суммы авансов, уплаченных поставщикам (сч. 60324)</i>	0	(1)
Итого резерв под обесценение прочих активов	(268)	(16)
Итого после вычета резерва под обесценение	76	65

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
До года	76	65
Более 1 года	0	0
Прочие активы	76	65

3.6. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
Финансового характера		
Прочие обязательства	0	0
Нефинансового характера		
Кредиторская задолженность, в том числе:	70	403
<i>Обязательства по уплате комиссии НКО АО НРД за РКО (сч. 47422)</i>	0	6
<i>Кредиторская задолженность перед сотрудниками ПНКО по уплате краткосрочных вознаграждений (сч. 60305)</i>	2	290

Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами по уплате страховых взносов с сумм краткосрочных вознаграждений сотрудникам ПНКО (сч. 60335)	1	88
Кредиторская задолженность перед поставщиками по оплате хозяйственных операций (сч. 60311)	67	19
Итого	70	403

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01.01.2019 г. остаток отсутствует.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
До года	70	403
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	70	403

3.7. Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.

В период составления годовой отчетности в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), то есть события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПНКО вело свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности ПНКО за 2018 год.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В качестве СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- на счетах 70701 и 70706 отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2018 году;

- на счете 70711 отражен налог на прибыль за 2018 год;

- на счете 70715 отражены отложенные налоговые активы по налогу на прибыль за 2018 год.

В результате вышеперечисленных бухгалтерских записей балансовая прибыль ПНКО уменьшилась на 45 тыс. руб.

- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года». Исходящий остаток на балансовом счете 70801 по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составил 273 тыс. руб.

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПНКО ведет свою деятельность и влияющих на ее финансовое состояние, состояние активов и обязательств (некорректирующих СПОД), не произошло.

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 ПНКО.

РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

4.1. Процентные доходы

В таблице представлена информация о процентных доходах ПНКО:

	2018 Сумма, тыс. руб.	2017 Сумма, тыс. руб.
Процентный доход по депозитам, размещенным в Банке России с использованием площадок ЗАО «ММВБ» (символ 11401)	1 285	1 464
Итого	1 285	1 464

4.2. Комиссионные доходы

В таблице представлена информация о комиссионных доходах ПНКО:

	2018	2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Комиссионный доход от переводов денежных средств без открытия счетов (в том числе электронных денежных средств - ЭДС) (символ 27408)	2 773	2 772
Итого	2 773	2 772

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В таблице представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Прочие активы
Резерв на возможные потери	
По состоянию на 01.01.2017 г.	238
Создание	4 652
Восстановление	(4 874)
Списание	-
По состоянию на 01.01.2018 г.	16
Создание	3 112
Восстановление	(2 859)
Списание	-
По состоянию на 01.01.2019 г.	269

4.4. Комиссионные расходы

В таблице представлена информация о комиссионных расходах ПНКО:

	2018	2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Комиссии кредитных организаций за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов (символ 47103)	35	67
Комиссии кредитных организаций за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (символ 47104)	1 583	1 358
Комиссии за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам, кроме кредитных организаций (символ 47109)	400	40
Итого	2 018	1 465

4.5. Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг

В 2018 году ПНКО получила доход от оказания консультационных и информационных услуг российским кредитным организациям, а также юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

В Таблице представлены данные о доходах, не связанных с оказанием банковских услуг:

	Символ ОФР	2018	2017
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Доходы от неисключительных прав использования программных продуктов	28601	0	1 830
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27801	11	2

Доходы от оказания консультационных и информационных услуг юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27802	2 000	0
Итого доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг		2 011	1 832

4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО

По итогам 2018 года расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО, составили **3 530 тыс.руб.** Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением №579-П.

Текущие затраты ПНКО и капитальные вложения учитывались отдельно.

В Таблице представлены данные о расходах, направленных на обеспечение деятельности ПНКО в проверяемом периоде:

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по форме 0409102	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов (%)
1. Расходы на содержание персонала	48101-48103	2 535	72
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		424	13
-расходы по аренде офисного помещения	48401	406	12
-плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	48403	18	1
3. Организационные и управленческие расходы:		570	16
- подготовка и переподготовка кадров	48112	26	1
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	48113	12	0
-услуги связи, телекоммуникационных систем	48409	258	7
- аудит	48410	220	6
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	1	0
- другие организационные и управленческие расходы	48414	53	2
4. Прочие расходы:		1	0
- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601	1	0
Итого		3 530	100

4.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

	Символ ОФР	2018 Сумма, тыс. руб.	2017 Сумма, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	1000	266	772
Налог на прибыль (ставка 20%)	51101	43	56
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	51202	50	3
Доход (+) / Расход (-) по налогу на прибыль	4000	7	-53
Прибыль после налогообложения	61101	273	719

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	Символ ОФР	2018 Сумма, тыс. руб.	2017 Сумма, тыс. руб.

Прибыль до налогообложения	1000	266	772
Бухгалтерская прибыль, умноженная на ставку налога (ставка 20%)		53	154
Доход (+) / Расход (-) по налогу на прибыль	4000	7	-53
Разница		46	207

РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Расчет собственных средств производится ПНКО в порядке, установленном Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту - Положение №646-П).

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом ПНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; обеспечение способности ПНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в ПНКО осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными нормативными актами ПНКО.

Текущее планирование операций ПНКО осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска, и при необходимости, проводит реструктуризацию операций в целях приведения на требуемом уровне.

ПНКО 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.

ПНКО проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к небанковским кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2018 году ПНКО продолжила усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

При подготовке планов ПНКО на любые временные перспективы целевые ориентиры развития и принимаемые ПНКО риски определяются в пределах коридора финансовой безопасности капитала ПНКО, исходя, прежде всего, из условий соблюдения его достаточности. Основными принципами управления собственным капиталом ПНКО являются:

- соответствие стратегии развития ПНКО и масштабов её деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала ПНКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Этими принципами ПНКО руководствовалось как в отчетном, так и предшествующем ему периоде

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, ПНКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н 1.3), на уровне выше обязательного минимального значения (2 %). В течение всего срока деятельности ПНКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Так, значение норматива Н1.3 на 1 января 2019 года составило 29601,43%, на 1 января 2018 года – 5233,33%.

ПНКО предпринимает меры по увеличению собственных средств (капитала) ПНКО «ИНЭКО» (ООО) до уровня, превышающего минимальный размер собственных средств (капитала), установленного ст.11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». ПНКО планирует увеличить собственные средства (капитал) за счет прибыли текущего года за счет вклада в имущество ПНКО со стороны действующего участника. Также рассматривается вопрос о введении в ПНКО нового участника с долей менее 10% от уставного капитала и принятие вклада в имущество ПНКО от него. Вклады в имущество ПНКО планируется осуществлять исключительно безналичными денежными средствами. В целях снижения налоговых рисков - в устав ПНКО введены положения, регулирующие порядок внесения вкладов в имущество ПНКО участниками с долями в уставном капитале менее 10% (редакция устава

5.2. Собственный капитал

По данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2019 г. величина собственных средств (капитала) ПНКО составила 20 721 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) ПНКО представлена в Таблице:

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2019		по состоянию на 01.01.2018	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)
Уставный капитал кредитной организации	18 000	86,87	18 000	88,03
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	371	1,79	134	0,66
Вклады учредителя в капитал ПНКО, принимаемые в расчет собственных средств (капитала)	2 314	11,17	2 314	11,32
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли 2017 года	36	0,17	0	0
Итого собственный капитал	20 721	100	20 448	100

5.3. Уставный капитал

Уставный капитал ПНКО по состоянию на 01.01.2019 г. сформирован в размере 18 000 тыс. руб. путем внесения 100 % денежных средств учредителем Хачатуряном Кареном Оганесовичем.

В течение 2018 года размер уставного капитала и принадлежность долей в уставном капитале ПНКО не изменялись.

Бухгалтерский учет Уставного капитала соответствует требованиям Положения №579-П.

5.4. Дополнительный капитал

Общая сумма дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2019 составила 2 314 тыс. руб., в том числе:

- дополнительный капитал, сформированный за счет сумм полученной от учредителя финансовой помощи, отраженных по кредиту счета 10621 (в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У – с 15.02.2016 г.), составляет 2 314 тыс. руб.

5.5. Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2019 составляет 36 тыс. руб., сформирован за счет прибыли 2017 года.

5.6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли и средств фондов осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль», 10802 «Нераспределенный убыток» в рамках открытых соответствующих лицевых счетов.

5.7. Распределение прибыли

06 апреля 2018 года было произведено распределение прибыли, полученной в 2017 году в размере 719 тыс. руб.:

- в размере 585 тыс. руб. на погашение убытка, полученного в предыдущих периодах;
- в размере 36 тыс. руб. на формирование резервного фонда;
- в размере 98 тыс. руб. на развитие ПНКО.

РАЗДЕЛ 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

6.1. Средствах клиентов

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена в таблице:

Средства клиентов (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2018	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2019
<i>Неперсонифицированные электронные средства платежа</i>	0	468	468	0
<i>Корпоративные электронные средства платежа</i>	0	0	0	0
Итого по электронным средствам платежа	0	468	468	0
Итого	0	468	468	0

Средства клиентов (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2017	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2018
<i>Неперсонифицированные электронные средства платежа</i>	27	4 594	4 567	0
<i>Корпоративные электронные средства платежа</i>	0	0	0	0
Итого по электронным средствам платежа	27	4 594	4 567	0
Итого	27	4 594	4 567	0

У ПНКО отсутствуют клиенты - кредитные организации. Корреспондентские счетов ЛОРО не открывались.

6.2. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования, у ПНКО по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

6.3. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПНКО

Оплата труда работников ПНКО производится в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и Положением о системе оплаты труда работников, утвержденным Советом директоров ПНКО «ИНЭКО» (ООО) (протокол № 01/18 от 10 января 2018 г).

Положение о системе оплаты труда работников утверждается Советом директоров ПНКО «ИНЭКО» (ООО). Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего Положения в зависимости от изменения условий деятельности ПНКО, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Мониторинг системы оплаты труда проводится Службой внутреннего контроля; подразделение, ответственное за оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ПНКО - Служба внутреннего аудита.

В ПНКО согласно Положению о системе оплаты труда установлена повременно-премиальная система оплаты труда работников, состоящая из фиксированных и нефиксированных выплат, если трудовыми договорами с работниками не предусмотрено иное.

Повременная (фиксированная) составляющая системы оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется

работодателем в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями).

Оплата труда работников ПНКО, как и в предыдущем году, производится в соответствии с трудовыми договорами на основе месячных должностных окладов – фиксированных выплат, установленных штатным расписанием, утвержденным Советом директоров ПНКО. Размер должностного оклада (фиксированной выплаты) зависит от категории должности, степени ответственности и сложности выполняемых по данной должности обязанностей, необходимого для данной должности уровня квалификации и опыта работы, а также от степени рисков, которые принимает на себя сотрудник, занимающий данную должность. Должностные оклады определяются таким образом, чтобы обеспечить закрепление в ПНКО наиболее опытных и квалифицированных сотрудников.

Нефиксированная часть денежного вознаграждения – стимулирующие выплаты - обеспечивает заинтересованность каждого сотрудника в результатах деятельности ПНКО, работы структурного подразделения, в котором трудится данный сотрудник, в повышении эффективности работы данного сотрудника, а также стимулирует его личностный рост.

Стимулирующие выплаты применяются к следующим категориям работников:

- членам исполнительных органов;
- работникам, принимающим риски;
- работникам, осуществляющим управление рисками.

К иным работникам ПНКО стимулирующие выплаты не применяются.

Устанавливается следующее распределение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда в общем размере вознаграждений в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности:

1.	Члены исполнительных органов:		
1.1.	Председатель Правления:	40%	фиксированная часть оплаты труда
		60%	нефиксированная часть оплаты труда
1.2.	Иные члены исполнительных органов:	40%	фиксированная часть оплаты труда
		60%	нефиксированная часть оплаты труда

2.	Работники, принимающие риски:		
2.1.	Заместитель Председателя Правления:	40%	фиксированная часть оплаты труда
		60%	нефиксированная часть оплаты труда
2.2.	Руководители подразделений:	50%	фиксированная часть оплаты труда
		50%	нефиксированная часть оплаты труда
2.3.	Работники, не являющиеся руководителями:	60%	фиксированная часть оплаты труда
		40%	нефиксированная часть оплаты труда

3.	Работники, осуществляющие управление рисками:		
3.1.	Руководители подразделений:	60%	фиксированная часть оплаты труда
		40%	нефиксированная часть оплаты труда
3.2.	Работники, не являющиеся руководителями:	70%	фиксированная часть оплаты труда
		30%	нефиксированная часть оплаты труда

Данное распределение устанавливается в трудовых договорах с работниками.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде премии, размер которой определяется на основании показателей, закрепленных в Положении о системе оплаты труда, дополнительно к должностному окладу при соблюдении работниками условий премирования.

Стимулирующие выплаты подразделяются на следующие категории:

- краткосрочные – погашение обязательств в полном объеме ожидается ПНКО в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после его окончания в соответствии с законодательством, внутренними документами, трудовым и (или) коллективным договором;

- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности - вознаграждения, выплата которых осуществляется на основании принятых ПНКО планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования.

- прочие долгосрочные вознаграждения (кроме рассмотренных выше и выходных пособий) - выплата которых ПНКО ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Общий фонд стимулирующих выплат ПНКО определяется с учетом количественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Кредитной организации риски, а также доходность

деятельности Кредитной организации. Основным показателем, определяющим общий фонд стимулирующих выплат, является выполнение Стратегии развития ПНКО, т.к. на выполнение Стратегии развития влияют все показатели деятельности Кредитной организации за определенный период, в том числе принятые риски.

В целях осуществления материального стимулирования сотрудников без ущерба для финансового состояния ПНКО решение о премировании принимается Советом директоров ежеквартально не позднее 15 рабочих дней, следующих за отчетным кварталом, по представлению члена Совета директоров по кадрам. Одновременно Советом директоров утверждаются:

- фонд стимулирующих выплат членам исполнительных органов;
- фонд стимулирующих выплат иным сотрудникам, осуществляющих несущие риски операции;
- фонд стимулирующих выплат работникам, осуществляющим управление рисками;
- Персональный расчет стимулирующих выплат.

Расчет стимулирующих выплат осуществляется в соответствии с Положением о системе оплаты труда работников.

При невыполнении показателей Стратегии развития за отчетный период – общий по ПНКО фонд стимулирующих выплат не образуется и стимулирующие выплаты не выплачиваются.

В отчетном году в связи с невыполнением показателей Стратегии развития ПНКО не производились начисления и выплаты стимулирующих выплат, в том числе гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, отсроченных вознаграждений.

Корректировки вознаграждения ПНКО не производились, суммы невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения работников вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки отсутствуют.

Фонд оплаты труда в ПНКО за 2018 год составил 2 234 тыс. руб., из них:

	Фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад), тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), тыс. руб.	Компенсация неиспользованного отпуска при увольнении, тыс. руб.	Иные выплаты при увольнении, тыс. руб.
Фонд оплаты труда членов исполнительных органов, в т.ч.:	1129	0	0	0
Правление	783	0	0	0
Председатель Правления	422	0	0	0
Заместитель Председателя Правления	361	0	0	0
Члены исполнительных органов	346	0	0	0
Член Правления, главный бухгалтер	346	0	0	0
Фонд оплаты труда сотрудникам, осуществляющим несущие риски операции, в т.ч.:	0	0	0	0
Не образуется	0	0	0	0
Фонд оплаты труда сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	862	0	0	0
Служба внутреннего контроля	363	0	0	0
Руководитель службы	363	0	0	0
Служба внутреннего аудита	138	0	0	0
Руководитель службы	138	0	0	0
Служба управления рисками	155	0	0	0
Руководитель службы	155	0	0	0
Отдел расчетов и межбанковских операций	206	0	0	0
Начальника отдела	206	0	0	0
Фонд оплаты труда прочих сотрудников	243	0	0	0
Итого фонд оплаты труда	2 234	0	0	0

Наиболее крупной выплатой по итогам 2018 года является ежемесячный оклад Председателя Правления ПНКО в размере 35 тыс. руб.

В ПНКО соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о системе оплаты труда работников.

По состоянию на 1 января 2019 года численность персонала ПНКО составляет 8 человек (на 1 января 2018 года – 9 человек), в том числе численность основного управленческого персонала (членов Правления ПНКО) – 3 человека.

РАЗДЕЛ 8. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПНКО В 2019 ГОДУ

За истекший период времени ПНКО «ИНЭКО» (ООО) проведена работа по разработке, внедрению и реализации услуг по следующим направлениям:

Электронный кошелек InescoPay

Система электронных кошельков InescoPay была приоритетным проектом ПНКО «ИНЭКО» (ООО) в рамках предыдущей Стратегии развития (на 2014 – 2016 гг.)

Система электронных кошельков InescoPay представляет собой универсальное платежное решение для физических лиц.

Помимо универсального средства для совершения платежей система электронных кошельков InescoPay предоставляет возможность партнерам – корпоративным клиентам, в т.ч. кредитным организациям, реализовать различные проекты, в рамках которых необходимо принимать платежи от физических лиц за товары и услуги: оплата по счетам в ресторане, оплата на автозаправочной станции, оплата товаров в магазинах, различные программы лояльности и т.д.

Система InescoPay обеспечивает мгновенное пополнение счета в биллинговой системе, установленной у клиента, на полную сумму произведенной оплаты. Используемая при этом технология электронного документооборота характеризуется не только высочайшей скоростью (время электронного платежа через систему составляет не более 3 (трех) секунд), но и высокой безопасностью, гарантируемой обязательным использованием электронно-цифровых подписей сторон.

Процессинг операций в системе электронных кошельков InescoPay в настоящее время осуществляет партнер ПНКО «ИНЭКО» (ООО) – ООО «Адастра».

Проведена техническая интеграция системы электронных кошельков InescoPay с:

банком-эквайером АКБ «РосЕвроБанк» (АО), позволяющим пополнять электронный кошелек с использованием банковских карт VISA, MasterCard и МИР;

– с системами переводов Элекснет, CyberPlat, Рапида.

С 2014 по настоящее время ПНКО «ИНЭКО» (ООО) с использованием системы электронных кошельков InescoPay (ранее – 4Pay) были реализованы следующие проекты:

- Прием платежей в пользу ООО «ИНГАМБА» за различные игровые он-лайн сервисы. Прием платежей осуществлялся через платежные системы CyberPlat и Элекснет, а также с привлечением банковского платежного агента ООО «ЯПК». Оборот 2,8 млн. руб.
- Прием платежей в пользу ООО «Бизнес Технолоджи» за различные игровые он-лайн сервисы. Прием платежей осуществлялся через платежные системы CyberPlat и Элекснет, а также с привлечением банковского платежного агента ООО «ЯПК». Оборот 43,5 млн. руб.
- Прием платежей в пользу ООО «4ЛЮЯЛТИ» за различные игровые он-лайн сервисы. Прием платежей осуществлялся через платежные системы CyberPlat и Элекснет. Оборот 4,3 млн. руб.
- Прием платежей в пользу ООО «Новые городские телекоммуникационные сети» за предоставление услуг связи. Прием платежей осуществлялся на сайте получателя средств через личный кабинеты плательщиков с использованием платежных карт (интернет-эквайринг предоставлен АКБ «РосЕвроБанк» (АО)). Оборот 0,3 млн. руб.
- Прием платежей в пользу НКО «Рапида». Оборот 2,4 млн. руб.

Выход на рынок электронных кошельков крупнейших российских банков, а также ужесточение банковского регулирования в указанной сфере привело к определенной стагнации рынка. В том числе и по этой причине в настоящее время развитие системы электронных кошельков InescoPay не является приоритетным направлением деятельности ПНКО, что зафиксировано решением Совета директоров ПНКО от 25.01.2016 № 01/16.

Вместе с тем, заложенная в предыдущие годы ресурсная база позволяет рассчитывать на значительное увеличение прибыли от указанного проекта при небольших вложениях на доработку. При этом планируется использовать Электронный кошелек ПНКО «ИНЭКО» (ООО) в первую очередь не в качестве персонализированного средства платежа, а в специальных целях, в рамках реализации

конкретных партнерских программ (различных программ лояльности, организации оплаты в конкретной сети ресторанов или автозаправочных станций). При этом, на данном этапе ПНКО «ИНЭКО» (ООО) планирует ограничиваться использованием исключительно неперсонифицированных электронных кошельков. В целях развития Системы электронных кошельков InecoPay планируется в течение 2019 г.:

- Завершить техническую интеграцию с компаниями Евросеть и Связной в целях предоставления возможности пополнять электронный кошелек InecoPay через салоны сотовой связи указанных брендов.
- Завершить техническую интеграцию с системами электронных кошельков QIWI, Яндекс, Webmoney в целях предоставления возможности совершения операций между Электронным кошельком InecoPay и данными системами электронных кошельков.
- Завершить техническую интеграцию с системами денежных переводов CONTACT и Юнистрим в целях предоставления возможности совершения операций между Электронным кошельком InecoPay и данными системами денежных переводов.
- Завершить техническую интеграцию с мобильными операторами связи Билайн, МТС (МТС банк), Мегафон (банк «Раунд») в целях предоставления возможности совершения операций между Электронным кошельком InecoPay и мобильными операторами связи.
- Завершить техническую интеграцию с банковскими системами переводов Альфа-Клик и Русский стандарт в целях предоставления возможности совершения операций между Электронным кошельком InecoPay и данными системами переводов.
- Запуск мобильного приложения InecoPay для операционных систем смартфонов (iOS, Android).
- Доработка личного кабинета Электронного кошелька InecoPay в целях предоставления клиенту возможности через сеть Интернет контролировать состояние платежей в реальном времени, а также получать в Личный кабинет подтверждающие квитанции (e-invoicing).

Для целей привлечения большего количества пользователей Электронного кошелька InecoPay предполагается создание широкого спектра собственных маркетинговых витрин/площадок распространения услуг, а также привлечение партнерской сети.

Кроме этого, в течение 2019 года планируется завершить создание собственной Интернет-витрины InecoPay.ru, на которой любой пользователь сети Интернет и мобильной связи в России сможет осуществить оплату за товары и услуги в том числе с помощью лицевого счета мобильного оператора или банковской карты.

Универсальное платежное решение для интернет-магазинов InecoPay

Платежный сервис InecoPay представляет собой единый технический протокол, подключившись к которому интернет-магазин получает возможность принятия платежей через уже интегрированные наиболее популярные платежные системы, а также систему возвратов оплаченных платежей. Магазины предоставляется личный кабинет, содержащий историю платежей, комментарии по транзакциям, финансовую отчетность по операциям.

Компании, реализующие товары или услуги, получают следующие преимущества при переводе части бизнес-процессов в электронную коммерцию:

- существенно снижаются затраты на обслуживание клиентов;
- появляются возможности организации новых форм обслуживания;
- упрощается процедура оплаты клиентами услуг и товаров;
- привлекается «занятая» прослойка населения, у которой отсутствует свободное время для приобретения товаров и услуг в офлайн-режиме у поставщика;
- увеличивается лояльность клиентов по отношению к компании, а также привлекается новая клиентура, в том числе, за счет регионального расширения клиентской базы.

Организация приема платежей через интернет выгодна поставщикам товаров и услуг по следующим причинам:

- увеличение количества клиентов и оборачиваемости средств;
- расширение круга предлагаемых услуг влечет увеличение лояльности клиентов поставщика, при этом компания-поставщик не несет никаких расходов на внедрение нового сервиса.

Процессинг операций в Платежном сервисе InecoPay осуществляет партнер ПНКО «ИНЭКО»

(ООО) – ООО «Адастра».

В настоящее время в Платежном сервисе InescoPay реализована возможность принимать платежи с использованием банковских карт *VISA, MasterCard* и МИР (интернет-эквайринг предоставляет АКБ «РосЕвроБанк» (АО)).

На 2019 год запланированы мероприятия по дальнейшему развитию Платежного сервиса InescoPay в целях доведения его функционала до уровня современных и наиболее распространенных платежных систем. В частности, в ближайшие 2 года планируется:

- Завершить техническую интеграцию с компаниями Евросеть и Связной в целях предоставления возможности принимать платежи через салоны сотовой связи указанных брендов.
- Завершить техническую интеграцию с системами электронных кошельков QIWI, Яндекс, Webmoney в целях предоставления возможности принимать платежи через данные системы электронных кошельков.
- Завершить техническую интеграцию с системами денежных переводов CONTACT и Юнистрим в целях предоставления возможности принимать платежи через данные системы денежных переводов.
- Завершить техническую интеграцию с мобильными операторами связи Билайн, МТС (МТС банк), Мегафон (банк «Раунд») в целях предоставления возможности оплачивать товары/услуги через Платежный сервис InescoPay за счет остатка на счете мобильного телефона мобильных операторов связи.
- Завершить техническую интеграцию с банковскими системами переводов Альфа-Клик и Русский стандарт в целях предоставления возможности принимать платежи с использованием данных систем переводов.
- Доработка личного кабинета Платежного сервиса InescoPay в целях расширения его функциональных возможностей.
- В целях диверсификации платежных шлюзов и обеспечения информационной безопасности планируется провести техническую интеграцию с несколькими банком-эквайерами. На дату утверждения Стратегии развития в стадии подключения интернет-эквайринг с БинБанком.

Увеличение доходов от использования Платежного сервиса InescoPay возможно за счет роста количества подключенных к Платежному сервису InescoPay интернет магазинов, увеличение разнообразия сфер и направлений организаций электронной коммерции, участвующих в системе InescoPay.

Вместе с тем, рост конкуренции в указанной сфере не позволяет рассчитывать на существенное увеличение клиентов в плановый период. **Приоритетным направлением развития необходимо признать трансформацию Платежного сервиса InescoPay для нужд специализированных организаций.**

Специализированные платежные решения.

На базе Платежного сервиса InescoPay проведена разработка платежных решений для специализированных субъектов предпринимательской деятельности: для авиа агентств, медицинских учреждений и учебных заведений.

Платежное решение для авиа-агентств

Программные решения ПНКО для авиа агентств обеспечивают доступ клиентов ко всем крупным GDS системам (GALILEO, AMADEUS, SABRE, GABRIEL) для бронирования и выписки авиабилетов. Это позволяет отправлять информацию о плательщике напрямую в авиакомпанию для осуществления оплаты.

Платежное решение ПНКО для авиа агентств предоставляет возможность прямой интеграции с процессингом авиакомпаний, минуя GDS системы, что позволяет авиакомпаниям осуществлять прием платежей физических лиц без открытия счета, минимизируя комиссионные расходы, а для авиа агентств – предоставлять клиентам платежный инструмент с расширенной функциональностью и нулевой комиссией.

В рамках стратегии развития ПНКО имеет договоренности по подключению к Платежному сервису

InescoPay ПАО «Транспортная клиринговая палата», которая является одним из крупнейших в России сервисов по продаже авиабилетов (<https://www.tch.ru>), подписан договор о приеме платежей, проводится техническая интеграция.

Указанные договоренности будут реализованы в случае успешной реализации планов по увеличению функциональных возможностей Платежного сервиса InescoPay, в частности его интеграции с компаниями Евросеть и Связной.

Платежное решение для медицинских учреждений - INECOMED

На данном этапе приоритетным направлением развития ПНКО является развитие и реализация платежного решения для медицинских учреждений на базе универсального платежного решения InescoPay - INECOMED.

Проект INECOMED реализуется совместно с ООО «Пост Модерн Технолоджи» (оператор информационной системы для медицинских учреждений MEDIALOG).

MEDIALOG - одна из крупнейших российских систем автоматизации бизнес-процессов медицинских учреждений, установлена в более 900 медицинских учреждениях, в т.ч., в 28 основных из 100 крупнейших частных медицинских клиник, с суммарным оборотом клиник в год по платным услугам более 70 млрд. рублей.

На MEDIALOG функционирует региональное здравоохранение 6 регионов РФ.

Синергия продуктов INECOMED и MEDIALOG (платежные решения, специализирующееся на работе с медицинскими учреждениями, универсальная высокотехнологическая платформа для медицины, вместе с крупнейшей МИС в частной медицине, и новыми продуктами CRM, мобильные приложения) - позволит создать прочные позиции в сфере приема платежей по платным медицинским услугам развернуть универсальную инфраструктуру для B2B и B2C сегментов с широкой линейкой услуг.

Уникальность INECOMED состоит в наиболее полном наборе сервисов онлайн-платежей, бесшовно встроенных в привычную логику работы медицинского учреждения, с включенным в стоимость внедрением и поддержкой от непосредственного вендора - процессинговой компанией ООО «Адастра». Это обеспечивает качественное сопровождение и развитие онлайн-сервисов за оптимальную цену.

Возможности сервиса INECOMED:

- Прием платежей от пациентов на сайте медицинского учреждения (в том числе с использованием двухстадийной оплаты или рекуррентных платежей), выставление счета пациенту или третьим лицам за оказанные услуги (e-invoicing);
- Дистанционные продажи новых услуг и продуктов в мобильных приложениях и сервисах для удалённых онлайн-консультаций (телемедицина), депонирования денежных средств на лицевом счете пациента, оплаты услуг онлайн путем списания денег со счета клиента;
- Личный кабинет для медицинского учреждения со всей историей платежей, комментариями по транзакциям, финансовой отчетностью, предоставлением руководству медицинских учреждений информации о платежах в режиме реального времени, а также ежедневных и ежемесячных отчетов.

Актуальность сервиса:

- Отзыв на бурный рост онлайн-платежей в медицине: около 10% в год в среднем по рынку. По прогнозам к 2019 году доля онлайн-платежей среди физлиц в медицине составит около 30%.
- Конкурентное преимущество за счет удобства для пациентов.
- Снижение издержек клиники и пациента за счет оптимизации процессов оплаты.
- Готовое решение для онлайн-продаж медицинских услуг.
- Возможность развития онлайн-сервисов, включая телемедицину.
- Возможность выдачи рецептов на лекарственные препараты, справок и рецептов на медицинские изделия.
- Моментальная онлайн оплата лекарств в мобильном приложении.

В 2017 года в России насчитывалось 26 тысяч медицинских учреждений разного профиля, 74 % от общего числа клиник – частные. Объем рынка платных медицинских услуг в РФ к 2017 году – более 600 млрд. рублей.

Платежи в медицине осуществляются исключительно через кассы и pos-терминалы. Ожидается, что в течение ближайших трех лет их доля уменьшится примерно до 70% в связи с увеличением доли

платежей через интернет (оплата с карты, через электронные кошельки).

Таким образом, с 2019 г. можно ожидать увеличение объема оборота от подключения медицинских учреждений-клиентов, рассчитывая, что 15-30% оплат медицинских услуг будет осуществляться через интернет.

На дату утверждения настоящей Стратегии развития к Платежному модулю INECOMED подключены сеть частных клиник «ИНПРОМЕД» (Ресо Гарантия), ГБУЗ «Морозовская ДГКБ ДЗМ», ГБУЗ города Москвы «Городская клиническая больница №40», ГБУЗ города Москвы «Городская клиническая больница имени С.С. Юдина», ГБУЗ города Москвы «Научно-исследовательский институт неотложной детской хирургии и травматологии» им. Рошала, заключены договоры с Аврора клиник, ГБУЗ города Москвы «Городская клиническая больница имени Ерамишанцева», ГБУЗ города Москвы «Городская клиническая больница №4 имени Павлова», в стадии подключения ряд крупных лечебных учреждений г. Москвы.

Планы продвижения продукта на 2019-2020 гг.:

- Совместно с Департаментом здравоохранения и ДИТ г. Москвы - проведение технической интеграция и реализация ПНКО «ИНЭКО» (ООО) платежного шлюза для всех лечебных учреждений города Москвы.
- Крупным проектом ИНЭКО в настоящее время является подключение платежного модуля INECOMED к информационным сервисам сети частных клиник МЕДСИ (<https://medsi.ru>) и группе компаний Мать и дитя. МЕДСИ является крупнейшей в России сетью частных медицинских клиник (выручка компании за 2017 г. составит более 10 млрд. руб.). Реализация проекта позволит клиентам данных клиник оплачивать медицинские услуги МЕДСИ с использованием платежного модуля INECOMED.
- Планируется внедрение INECOMED также в следующих медицинских учреждениях: Клиника Доктора Калиниченко, РЕЦХ Петровского, Юсуповская больница, Клиника 24/7, Ниарклинника, ЦЭЛТ, РАНХИС, Национальный медицинский исследовательский центр акушерства, гинекологии и перинатологии им. академика В.И. Кулакова, Клиники Согаз, иные медицинские учреждения.

Платежное решение для образовательных организаций

Иным приоритетным направлением развития ПНКО является реализация платежного решения для образовательных организаций. Концепция платежного решения для образовательных учреждений тождественна сервису ПНКО для медицинских учреждений – INECOMED.

На дату утверждения настоящей Стратегии развития к Платежному модулю ПНКО для образовательных организаций подключены НОЧУ «Московский институт психоанализа», ЧОУ ВО «Восточно-Европейский институт», Высший юридический колледж.

В течение 2019 – 2020 гг. планируется активно продвигать данное платежное решение среди образовательных организаций, в первую очередь частных.

Ведутся переговоры о внедрении платежного решения ПНКО с крупными ВУЗами – Российской академией народного хозяйства и госслужбы, Российским университетом Дружбы народов, Медицинской академией им. Сеченова, Московским областным институтом управления и права.

Реализация специализированных платежных сервисов

Составной частью комплекса платежных услуг, которые предлагает ПНКО «ИНЭКО» (ООО) для медицинских и образовательных учреждений, иных специализированных организаций, является непосредственная продажа программных модулей для их внедрения в информационные системы организаций.

Разработчиком платежных модулей является партнер ПНКО – ООО «Адастра».

За прошедшее время ПНКО реализованы платежные модули на сумму 3 129 млн. руб. при затратах на их приобретение – 0,7 млн. руб.

ПНКО планирует наращивать объемы продаж платежных модулей в 2019 – 2020 гг. в рамках подключения к приему платежей новых поставщиков услуг.

Прочие проекты.

Помимо описанных направлений деятельности ПНКО для увеличения доходности планирует

развивать иные платежные решения и информационные продукты, предназначенные для использования при организации электронной коммерции, а также в деятельности кредитных организаций.

К таким решениям можно отнести:

- систему Р2Р переводов (совместно с БИН Банком);
- организация приема онлайн-платежей в пользу иных кредитных организаций;
- участие в Проекте АКБ «Кранбанк» (ЗАО) «Электронная карта школьника»;
- развитие присутствия на рынке региональных платежей ЖКХ и коммунальных услуг в Ивановской области и иных регионах.

Реализация данных услуг и сервисов согласно прогнозам может внести значительный вклад в увеличение комиссионного дохода при минимальных издержках.

РАЗДЕЛ 9. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЮ

(Основание - п. 5 ст. 22 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")

Поскольку ПНКО не является собственником помещений и все используемые помещения арендует, то не проводит мероприятия по энергосбережению и не несет расходов на энергетические ресурсы.

РАЗДЕЛ 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил бухгалтерскую отчетность к выпуску «07» марта 2019 года.

Председатель Правления
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)



Сергеев Сергей Александрович

Главный бухгалтер

«07» марта 2019 г.



Авидон Софья Алексеевна