

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО»
(общество с ограниченной ответственностью)
за первое полугодие 2021 года

г. Иваново
2021 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	4
1.4. Основы представления отчетности	4
1.5. Система внутреннего контроля	5
1.6. Качество управления кредитной организацией	6
1.7. Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита	7
1.8. Функционирование ревизионной комиссии	7
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	7
1.10. Управление рисками при совершении операций	8
1.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	9
1.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	9
1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	9
1.14. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)	10
1.15. Информация по итогам отчетного периода о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы	10
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЗА ОТРАЖЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	10
2.1. Основные положения Учетной политики	10
2.2. Изменения в Учетной политике на 2021 год	11
РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	12
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
3.2. Основные средства и Нематериальные активы	12
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	16
4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	16
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	17
4.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль	18
РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	18
5.1. Управление капиталом	18
5.2. Собственный капитал	19
5.3. Уставный капитал	19
5.4. Дополнительный капитал	19
5.5. Резервный фонд	19
5.6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20
5.7. Распределение прибыли	20
РАЗДЕЛ 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	20
6.1. Средства клиентов	20
6.2. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	20
6.3. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	20
РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПНКО	20
РАЗДЕЛ 8. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПНКО В 2021 ГОДУ	23
Система электронных кошельков InесоPay представляет собой универсальное платежное решение для физических лиц	23
РАЗДЕЛ 9. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЮ	26

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 01.07.2021 года уставный капитал ПНКО составляет 18.000 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2021 года реквизиты ПНКО не изменялись.

1.2. Краткий обзор экономической ситуации

ПНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

ПНКО оценивает влияние произошедших событий (пандемия коронавируса COVID-19, рецессия на глобальных и российских фондовых рынках, ослабление курса рубля, введение Правительством РФ ограничений на передвижение и ведение деятельности и т.д.) на финансовое положение ПНКО, как значимое, но не критичное. ПНКО продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в течение не менее 12 месяцев года, следующего за отчетным. Руководство ПНКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости ПНКО в текущих условиях и развивать новые для ПНКО направления деятельности.

В течение 1 полугодия 2021 года ПНКО 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

В течение 1 полугодия 2021 года ПНКО продолжала развитие и внедрение на платежный рынок созданного в 2018 году платежного сервиса для медицинских учреждений в рамках договора на оказание информационно-технического сопровождения при приеме платежей физических лиц с ООО «Пост Модерн Технолоджи» - правообладателем и оператором информационной системы для медицинских учреждений MEDIALOG. Заключен договор о приеме платежей в пользу ФГБОУ ВО СибГМУ Минздрава России, проводится техническая интеграция. В 2-ом полугодии 2021 года 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 ПНКО 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период, - с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 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.

До 27 мая 2019 года единственным участником ПНКО является Хачатурян Карен Оганесович, который владел 100%-ной долей в уставном капитале ПНКО.

С 27 мая 2019 года участниками ПНКО "ИНЭКО" (ООО) являются два физических лица: Хачатурян Карен Оганесович (доля в уставном капитале 90.01%) и Холод Александр Васильевич (доля в уставном капитале 9.99%).

Изменения в уставных документах ПНКО были зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по Ивановской области 27 мая 2019 года.

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 – Кузьминых Владимир Лазаревич, дата рождения - 13.02.1948;
- Член Совета директоров – Хачатурян Армине Оганесовна, дата рождения - 30.10.1970.

Председатель Совета Директоров на конец отчетного года владеет долей в ПНКО в размере 90,01% уставного капитала.

Полномочия Председателя Правления ПНКО исполняет Сергеев Сергей Александрович (переизбран на очередной срок Протоколом Общего собрания участников № 01/2021 от 02 апреля 2021 г.)

Протоколом Общего собрания участников № 01/2021 от 02 апреля 2021 г. в состав Правления переизбраны:

- 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 СВК, утверждено решением Совета директоров от 21 июля 2018 г. (протокол № 03/18 от 21.07.2018)

Положение о Службе внутреннего аудита в ПНКО «ИНЭКО» (ООО), регламентирующее деятельность СВА, утверждено решением Совета директоров от 06 апреля 2020 г. (протокол № 04/2020 от 06.04.2020).

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 новой редакции 21 октября 2019 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 1 полугодии 2021 года 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 01.07.2021
Н 1.3	>=2	32 319,65
Н 15.1	>=100	32 386,66

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 1 полугодии 2021 г. являлись:

- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом (протокол заседания Совета директоров № 06/19 от 10.10.2019);

- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом (протокол заседания Совета директоров № 04/2020 от 06.04.2020);

- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом (протокол заседания Совета директоров № 06/19 от 10.10.2019);

- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом (протокол заседания Совета директоров № 04/2020 от 06.04.2020);

- Процедуры управления рисками и капиталом (протокол заседания Правления № 10/19 от 09.10.2019);

- Процедуры управления рисками и капиталом (протокол заседания Правления № 04/2020 от 07.04.2020).

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 22 июня 2018 (протокол № 07/18 от 22.06.2018).

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	01.01.2019	Правление	Протокол № 15/18 от 25.12.2018
2.	Методика анализа финансового положения кредитных организаций - контрагентов	09.01.2020	Правление	Протокол № 01/2020 от 09.01.2020
3.	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 I полугодии 2021 года 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.

Коммерческие отношения со связанными сторонами в 1 полугодии 2021 года у ПНКО отсутствовали.

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

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 1 полугодии 2021 года у ПНКО отсутствовали. В судебных разбирательствах ПНКО не участвовало, резервов на возможные потери по ним не создавало.

1.15. Информация по итогам отчетного периода 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 1 полугодии 2021 года 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 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 контролирующей 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 учетного 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 1С «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 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 06 июня 2019 года №198-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 2021 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.

11 января 2021 года в ПНКО приказом Председателя Правления № 01/2021 была утверждена новая редакция Учетной политики ПНКО на 2021 год.

В 1 полугодии 2021 года 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 01.07.2021	По состоянию на 01.01.2021 (с учетом СПОД)
Денежные средства в Банке России	13	67
<i>в том числе:</i>		
<i>Денежные средства в Отделении Иваново</i>	<i>8</i>	<i>189</i>
<i>Обязательные резервы, депонируемые в Банке России</i>	<i>5</i>	<i>9</i>
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	85	85
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>85</i>	<i>85</i>
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Чистая ссудная задолженность	92 055	92 015
<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>92 055</i>	<i>92 005</i>
<i>Дебиторская задолженность по уплате процентов по депозитным сделкам с ЦБ РФ (сч. 47427)</i>	<i>0</i>	<i>10</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 7,5-6% годовых – 2017-2019 годах; под ставку 6-4,5% годовых – 2020 году; под ставку 4,5 – 5,5% годовых – в 2021 году).

3.2. Основные средства и Нематериальные активы

В 1 полугодии 2021 года основные средства и нематериальные активы ПНКО не приобретались. Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.07.2021 г. отсутствуют.

	По состоянию на 01.01.2021	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.07.2021
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 технической эксплуатации</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Начисленная амортизация по Нематериальным активам	0	0	0	0

С 01 января 2020 года в соответствии с Положением 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выступая в качестве арендатора, ПНКО не признает объект аренды в качестве актива в форме права пользования применительно договорам краткосрочной аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку арендуемого объекта.

При классификации аренды в качестве краткосрочной предусмотренный Договором срок аренды определяется ПНКО в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» как «Не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

- периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- периодами, в отношении которых действует опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

«26» мая 2021 года ПНКО был заключен договор аренды нежилого помещения Б/Н с ООО «Союзтранс». Договор вступит в силу с «01» июля 2021 года.

Срок действия договора с 01 июля 2021 года до 31 июля 2022 года (включительно). В настоящий момент договор находится на регистрации в Управлении Росреестра по Ивановской области.

Договор не содержит положений об автоматической пролонгации срока действия или преимущественном праве Арендатора заключить договор аренды нежилых помещений на сходных условиях на новый срок. Согласно пункту 5.7. Договора Арендодатель вправе в одностороннем (внесудебном) порядке отказаться от исполнения настоящего договора (вследствие чего настоящий договор будет считаться расторгнутым) путем направления письменного уведомления Арендатору не менее чем за три месяца до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора.

Арендуемое помещение используется ПНКО под операционный офис. Арендная плата по договору составляет 60 000.00 рублей за один календарный месяц. Оплата потребляемой электроэнергии в стоимость арендных платежей не входит и осуществляется в соответствии с приборами учета на основании счетов, выставяемых арендодателем.

29 июня 2021г. ПНКО «ИНЭКО» (ООО) получено письмо от ООО «СОЮЗТРАНС», согласно которого ООО «СОЮЗТРАНС» не может гарантировать продолжение арендных отношений, в том числе на прежних условиях, по истечении срока действия заключенного Договора.

Принимая во внимание срок аренды по договору (13 месяцев) и полученное письмо от арендодателя, с учетом требований МСФО (IFRS)16 «Аренда», ПНКО принимает решение признать аренду по заключенному договору б/н от 26.05.2021г. с ООО «СОЮЗТРАНС» долгосрочной, и учитывать планируемый срок аренды равный сроку, указанному в договоре.

С учетом вышеизложенного ПНКО с 01.07.2021г. принимает решение:

- определить срок аренды равным 13 календарным месяцам;
- определить ставку дисконтирования равной 5,39% годовых, исходя из опубликованных на сайте Банка России данных о Средневзвешенных процентных ставках кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях

https://cbr.ru/vfs/statistics/pdco/int_rat/loans_deposits_except_for_Sberbank.xlsx.

- сформировать на счете 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования» стоимость Актива в форме права пользования (далее: АФПП), включающую сумму обязательства по аренде (п. 23-25 Положения № 659-П). Уплаченные авансом арендные платежи и затраты, понесенные в связи с договором аренды у ПНКО отсутствуют.

Во всех договорах по аренде основных средств ПНКО, действующих в период с 01.01.2021 по 30.06.2021, оговорено право Арендатора на досрочное прекращение договора по истечении срока от одного до трёх календарных месяцев с момента направления Арендодателю соответствующего уведомления. Опцион на покупку арендуемого объекта договорами не предусмотрен. 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.)	Опцион на покупку арендуемого объекта
до 30 ноября 2021	Договор аренды	календарный месяц	2,00	Не

года	помещения № б/н от 31.12.2020 с ООО "СОЮЗ" (ИНН: 3702177156)			предусмотрен договором
до 30 июня 2021 года	Договор аренды помещения № б/н от 31.12.2020 с ООО "Союзтранс" (ИНН: 3702134850)	10 календарных дней	60,00	Не предусмотрен договором
с 01 июля 2021 года до 31 июля 2022 года	Договор аренды помещения № б/н от 26.05.2021 с ООО "Союзтранс" (ИНН: 3702134850)	3 календарных месяца	60,00	Не предусмотрен договором
Итого до одного года:			60,00	---
от одного года до пяти лет	от одного года до пяти лет	---	0,00	---
свыше пяти лет	свыше пяти лет	---	0,00	---

В соответствии с Положением 659-П и Учетной политикой на 2021 год на внебалансовых счетах ПНКО на 01.07.2021 года отражена стоимость полученных в краткосрочную аренду по договорам аренды нежилых помещений основных средств.

По состоянию на 01.07.2021 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 июля 2021 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 01.07.2021	По состоянию на 01.01.2021 (с учетом СПОД)
Финансового характера		
Прочие активы	0	0
Нефинансового характера		
Дебиторская задолженность, в том числе:	252	13

<i>Суммы принятых без открытия счета платежей, подлежащие перечислению Предприятиям (получателям платежей) (сч. 30232)</i>	(104)	(111)
<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>	192	112
<i>Авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч. 60312)</i>	164	13
Итого до вычета резерва под обесценение	252	14
<i>Резерв на возможные потери по задолженности предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения ПНКО по приему платежей без открытия счета (сч. 47425)</i>	0	0
<i>Резерв на возможные потери по портфелю однородных требований (3%) от суммы авансов, уплаченных поставщикам (сч. 60324)</i>	(5)	0
Итого резерв под обесценение прочих активов	(5)	0
Итого после вычета резерва под обесценение	247	14

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2021	По состоянию на 01.01.2021 (с учетом СПОД)
До года	247	14
Более 1 года	0	0
Прочие активы	247	14

3.6. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2021	По состоянию на 01.01.2021 (с учетом СПОД)
Финансового характера		
Прочие обязательства	0	0
Нефинансового характера		
Кредиторская задолженность, в том числе:	285	290
<i>Кредиторская задолженность бюджетом по уплате налога на прибыль (сч. 60301)</i>	0	6
<i>Кредиторская задолженность перед сотрудниками ПНКО по уплате краткосрочных вознаграждений (сч. 60305)</i>	191	191
<i>Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами по уплате страховых взносов с сумм краткосрочных вознаграждений сотрудникам ПНКО (сч. 60335)</i>	58	58
<i>Кредиторская задолженность перед поставщиками по оплате хозяйственных операций (сч. 60311)</i>	36	35
Итого	285	290

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01.07.2021 г. остаток отсутствует.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2021	По состоянию на 01.01.2021 (с учетом СПОД)
До года	285	290
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	285	290

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

В период между отчетной датой и датой подписания промежуточной 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:

	1 полугодие 2021 Сумма, тыс. руб.	1 полугодие 2020 Сумма, тыс. руб.
Процентный доход по депозитам, размещенным в Банке России с использованием площадок ЗАО «ММВБ» (символ 11401)	1 999	2 548
Итого	1 999	2 548

4.2. Комиссионные доходы

В таблице представлена информация о комиссионных доходах ПНКО:

	1 полугодие 2021 Сумма, тыс. руб.	1 полугодие 2020 Сумма, тыс. руб.
Комиссионный доход от переводов денежных средств без открытия счетов (в том числе электронных денежных средств - ЭДС) (символ 27408)	151	169
Итого	151	169

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 01.01.2020 г.	2
Создание	20
Восстановление	(21)
Списание	-
По состоянию на 01.07.2020 г.	1
По состоянию на 01.01.2021 г.	1
Создание	55

Восстановление	(51)
Списание	-
По состоянию на 01.07.2021 г.	5

4.4. Комиссионные расходы

В таблице представлена информация о комиссионных расходах ПНКО:

	1 полугодие 2021 Сумма, тыс. руб.	1 полугодие 2020 Сумма, тыс. руб.
Комиссии кредитных организаций за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов (<i>символ 47103</i>)	4	3
Комиссии кредитных организаций за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (<i>символ 47104</i>)	131	148
Итого	135	151

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

В 1 полугодии 2021 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:

	<i>Символ ОФР</i>	1 полугодие 2021 Сумма, тыс. руб.	1 полугодие 2020 Сумма, тыс. руб.
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27802	925	0
Итого доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг		925	0

4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО

По итогам 1 полугодия 2021 года расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО, составили **2 813 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	<i>Символ отчетности по форме 0409102-48101-48103,48112</i>	Сумма, тыс. руб.	<i>Доля в общем объеме расходов (%)</i>
1. Расходы на содержание персонала		1 599	56,84%
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		406	14,43%
расходы по аренде офисного помещения	48401, 48406, 47805	406	14,43%
3. Организационные и управленческие расходы:		808	28,72%
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403	21	0,75%
услуги связи, телекоммуникационных систем	48409	349	12,41%
- аудит	48410	245	8,71%
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	22	0,78%

- другие организационные и управленческие расходы в т.ч. списание стоимости приобретаемых хозяйственных материальных ценностей	48414	171	6,08%
4. Прочие расходы:		0	0,00%
Итого		2 813	100%

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

	<i>Символ ОФР</i>	1 полугодие 2021 Сумма, тыс. руб.	1 полугодие 2020 Сумма, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	1000	123	23
Убыток до налогообложения	2000	0	0
Налог на прибыль (ставка 20%)	51101	26	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	51202	1	0
Доход (+) / Расход (-) по налогу на прибыль	3000, 4000	0	0
Прибыль после налогообложения	61101	98	23

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

	<i>Символ ОФР</i>	1 полугодие 2021 Сумма, тыс. руб.	1 полугодие 2020 Сумма, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	1000	123	23
Бухгалтерская прибыль, умноженная на ставку налога (ставка 20%)		25	5
Доход (+) / Расход (-) по налогу на прибыль	3000, 4000	25	0
Разница		0	5

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 совершенствование 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 2021 года** составило **32 398,9 %**, на **1 июля 2021 года** – **32 319,6 %**.

5.2. Собственный капитал

По данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.07.2021 г. величина собственных средств (капитала) ПНКО составила **92 111 тыс. руб.**

Структура собственных средств (капитала) ПНКО представлена в Таблице:

Наименование показателя	по состоянию на 01.07.2021		по состоянию на 01.01.2021	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)
Уставный капитал кредитной организации	18 000	19,54%	18 000	19,56%
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	1 683	1,83%	1 588	1,73%
Вклады учредителя в капитал ПНКО, принимаемые в расчет собственных средств (капитала)	72 314	78,51%	72 314	78,59%
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли 2019 года	114	0,12%	111	0,12%
Итого собственный капитал	92 111	100%	92 013	100%

5.3. Уставный капитал

Уставный капитал ПНКО по состоянию на 01.07.2021 г. сформирован в размере 18 000 тыс. руб. путем внесения 100 % денежных средств.

- В течение 1 полугодия 2021 года принадлежность долей в уставном капитале ПНКО не изменялась:
- доля в размере 90,01% уставного капитала ПНКО принадлежит Хачатуряну Карену Оганесовичу;
 - доля в размере 9,99% уставного капитала ПНКО принадлежит Холоду Александру Васильевичу.

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

5.4. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.07.2021 дополнительный капитал у ПКО отсутствует.

5.5. Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 07.07.2021 составляет 114 тыс. руб., сформирован за счет прибыли 2017-2020 годов.

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

02 апреля 2021 года было произведено распределение прибыли, полученной в 2020 году в размере 62 тыс. руб.:

- в размере 3 тыс. руб. на формирование резервного фонда;
- в размере 59 тыс. руб. на развитие ПНКО.

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

6.1. Средства клиентов

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

Средства клиентов (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2020	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.07.2020
Неперсонифицированные электронные средства платежа	0	398	398	0
Корпоративные электронные средства платежа	0	0	0	0
Итого по электронным средствам платежа	0	398	398	0
Итого	0	398	398	0

Средства клиентов (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2021	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.07.2021
Неперсонифицированные электронные средства платежа	0	622	622	0
Корпоративные электронные средства платежа	0	0	0	0
Итого по электронным средствам платежа	0	622	622	0
Итого	0	622	622	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 июля 2021 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 1 полугодие 2021 года составил 1 227 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.:	570	0	0	0
Правление	390	0	0	0
Председатель Правления	210	0	0	0
Заместитель Председателя Правления	180	0	0	0
Члены исполнительных органов	180	0	0	0
Член Правления, главный бухгалтер	180	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.:	482	0	0	0
Служба внутреннего контроля	180	0	0	0
Руководитель службы	180	0	0	0
Служба внутреннего аудита	92	0	0	0
Руководитель службы	92	0	0	0
Служба управления рисками	78	0	0	0
Руководитель службы	78	0	0	0
Отдел расчетов и межбанковских операций	132	0	0	0
Заместитель главного бухгалтера	132	0	0	0
Фонд оплаты труда прочих сотрудников	175	0	0	0
Итого фонд оплаты труда	1 227	0	0	0

Наиболее крупной выплатой по итогам 1 полугодия 2021 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 июля 2021 года численность персонала ПНКО составляет 8 человек (на 1 января 2021 года – 7 человек), в том числе численность основного управленческого персонала (членов Правления ПНКО) – 3 человека.

РАЗДЕЛ 8. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПНКО В 2021 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 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 банк «Раунд», позволяющим пополнять электронный кошелек с использованием банковских карт VISA, MasterCard и МИР;
- с системами переводов Элекснет, CyberPlat, Рапида.

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.

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 персонифицированного 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.

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 InecoPay реализована возможность принимать платежи с использованием банковских карт VISA, MasterCard и МИР (интернет-эквайринг предоставляет банк «Раунд»).

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

Вместе с тем, рост конкуренции в указанной сфере не позволяет рассчитывать на существенное увеличение клиентов в плановый период. Приоритетным направлением развития является развитие Платежного сервиса InecoPay для нужд специализированных организаций.

Специализированное 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 InecoPay - InecoMed.

Проект InecoMed реализуется совместно с ООО «Пост Модерн Текнолоджи» (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) - позволяет 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.
- 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.

Планы продвижения продукта на 2021 г.:

- Интеграция платежного модуля InecoMed в типовой продукт MEDIALOG (в новой версии).
- Подключение платежного модуля InecoPay во всех медицинских учреждениях, переходящих на новую версию MEDIALOG .

Специализированное 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.

В течение 2021 г. 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.

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.

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».

ПНКО планирует наращивать объемы продаж платежных модулей в 2021 г. в рамках подключения к приему платежей новых поставщиков услуг.

Реализация программы лояльности для ритейла

Еще одним из приоритетных направлений деятельности на 2021 г. является доработка и реализация совместно с одним из лидеров российского ритейла программы лояльности, основанной на конвертации бонусных баллов, начисляемых сетью, в электронные денежные средства, учитываемые ПНКО, с широкими возможностями по их дальнейшей реализации.

ПНКО планирует в течение 2021 г. выйти на этап практической реализации одного из указанных проектов.

Прочие бизнес 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:

- организация приема онлайн-платежей в пользу иных кредитных организаций;
- развитие присутствия на рынке региональных платежей ЖКХ и коммунальных услуг в Ивановской области и иных регионах.

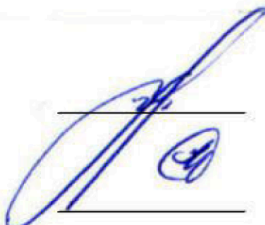
Реализация данных услуг и сервисов согласно прогнозам может внести значительный вклад в увеличение комиссионного дохода при минимальных издержках.

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.

Председатель Правления
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)



Сергеев Сергей Александрович

Главный бухгалтер

Авидон Софья Алексеевна

«11» августа 2021 г.

