

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
утверждена 04.04.2017 года
Общим собранием участников ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
(протокол № 01/14 от 04.04.2017 года)

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год,
закончившийся 31 декабря 2016 года
Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с
ограниченной ответственностью)**

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	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	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	10
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЗА ОТРАЖЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	10
2.1. Основные положения Учетной политики	11
2.2. Изменения в Учетной политике на 2016 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	16
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
РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	18
5.1. Управление капиталом	19
5.2. Собственный капитал	19
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	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	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 2017 ГОДУ	24
РАЗДЕЛ 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	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	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 2016 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 01.01.2017 года уставный капитал ПНКО составляет 18.000 тыс. руб.

1.2. Краткий обзор экономической ситуации

По состоянию на конец 2016 г. 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
Премиум	TelePay	21.02.2013	telepayural.ru	Крупная терминальная сеть г.Екатеринбурга, прием платежей
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)
МОБИ.Деньги	МОБИ.Деньги	22.10.2013	http://www.nkomobi.ru/	Система мобильных платежей — оплата покупок в интернете с карты или счета телефона.

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. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала,

значительному сокращению ликвидности в банковском секторе. Налоговое и валютное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы, связанной с осуществлением переводов электронных денежных средств, а также в других недостатках правовой системы.

Руководство ПНКО «ИНЭКО» (ООО) предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости ПНКО в данных условиях.

1.3. Краткий обзор существенных событий

К основным существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность ПНКО в 2016 году, можно отнести в первую очередь заключение партнерских договоров и проведение технической интеграции с целью приема платежей физических лиц со сторонними кредитными организациями и привлеченными банковскими платежными агентами:

В 2016 году был начат прием карточных платежей физических лиц в рамках договора Интернет-эквайринга с АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) в пользу ООО «Суперкасса» за авиабилеты, ООО «НГТС» за услуги связи, ГБУЗ "Морозовская ДГКБ ДЗМ" за медицинские услуги. Заключены договоры о приеме платежей и в пользу ГБУЗ "ГКБ №40 ДЗМ" и ГБУЗ "ГКБ им.С.С.Юдина ДЗМ", проводится техническая интеграция.

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. Годовая 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 2016 года по 31 декабря 2016 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 16.07.2012 г. №385-П (далее по тексту - Положение №385-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

В состав Правления в 2016 году изменения не вносились.

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)

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.

В течение 2016 г. в ПНКО действовали следующие редакции ПВК по ПОД/ФТ:

- от 05 ноября 2015 г.
- от 25 февраля 2016 г.
- от 25 апреля 2016 г.
- от 30 сентября 2016 г.
- от 12 декабря 2016 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 №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 2016 г. 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 01.01.2017 (с учетом СПОД)
Н 1.3	>=2	5045.52
Н 15.1	>=100	5140.41

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 прибыльностью 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.

Основным документом, регламентирующим работу по управлению рисками, в 2016 г. являлось Положение о системе и управлении банковскими рисками, утвержденное Советом директоров ПНКО 09 апреля 2014 года.

В целях приведения системы управления рисками в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У в ПНКО утверждены:

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

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 30 января 2015 г. (протокол № 02/15 от 30.01.2015). 14 ноября 2016 Положение о СУР утверждено в новой редакции.

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 20.03.2006 г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение №283-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	01.10.2016	Правление	Протокол № 07/16 от 26.09.2016
2.	Положение о порядке формирования резервов на возможные потери	15.08.2016	Правление	Протокол № 06/16 от 15.08.2016
3.	Положение о порядке формирования резервов на возможные потери	15.01.2016	Правление	Протокол № 01/16 от 15.01.2016
4.	Методика анализа финансового положения кредитных организаций - контрагентов	15.01.2016	Правление	Протокол № 01/16 от 15.01.2016
5.	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 2016 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 2016 г. НКО отсутствуют. 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 2016 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 №385-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 №385-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 годовой 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 №385-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 №385-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 до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении ПНКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетность формируется ПНКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-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 2016 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 не может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета (введение в действие Положения Банка России №385-П от 16.07.2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

12 января 2016 года, приказом Председателя Правления № 02/16 была утверждена новая редакция Учетной политики ПНКО на 2016 год в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Определены принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года в соответствии с Положением 446-П;

- Положения Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П). Определен порядок учета имущества Банка в соответствии с Положением 448-П;

- Положения Банка России от 15.04.2015 г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение 465-П). Определен порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудников, порядок признания их корректировки в течение отчетного периода в соответствии с Положением 465-П.

Отдельные изменения (не существенные) внесены в Учетную политику ПНКО связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России и органов государственной власти, в частности:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов ПНКО (Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-У, от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 №3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У, от 10.11.2015 № 3846-У, от 30.11.2015 № 3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности ПНКО, в порядок раскрытия ПНКО информации о своей деятельности (Указание Банка России от 21.10.2015 г. № 3827-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- внесены изменения в части увеличения до 100000 рублей лимита отнесения приобретаемого имущества к основным средствам, как в налоговом, так и в бухгалтерском учете (Федеральный закон от 08.06.2015 г. № 150-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и статью 3 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)»).

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

9 января 2017 года в ПНКО приказом Председателя Правления № 01/17 была утверждена новая редакция Учетной политики ПНКО на 2017 год.

При разработке Учетной политики на 2017 год отдельные изменения (не существенные) внесены в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России и органов государственной власти, в частности:

- внесены дополнения и изменения, в том числе в рабочий план счетов ПНКО (Указание Банка России от 08.07.2016 г. № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности ПНКО (Указание Банка России от 24.10.2016 г. № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»);

- внесены изменения в порядок учета основных средств, в том числе в связи вступлением в законную силу Указания Банка России от 16.06.2016 г. № 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

Изменений, 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 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016
Денежные средства в Банке России	1 828	612
<i>в том числе:</i>		
<i>Денежные средства в Отделении Иваново</i>	<i>1 808</i>	<i>567</i>
<i>Обязательные резервы, депонируемые в Банке России</i>	<i>20</i>	<i>45</i>
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	244	2 404
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>244</i>	<i>2 404</i>
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Чистая ссудная задолженность	18 000	16 000
<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>18 000</i>	<i>16 000</i>
Денежные средства и их эквиваленты:	20 072	19 016

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 9% годовых в конце 2016 года; под ставку 10% годовых (в начале 2016 года).

3.2. Основные средства и Нематериальные активы

В 2016 году основные средств ПНКО не приобретались. На внебалансовых счетах ПНКО на 01.01.2017 года отражены арендуемые основные средства по договору аренды нежилого помещения и договору аренды имущества.

В 2016 году нематериальные активы ПНКО не приобретались.

3.3. Материальные запасы

	По состоянию на 01.01.2016	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2017
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>				
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0
Выбытие в связи с невозможностью технической эксплуатации	0	0	0	0
Начисленная амортизация по Нематериальным активам	0	0	0	0

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 2016 года и 01 января 2017 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 практически 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 в большинстве случаев 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 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016
Финансового характера		
Прочие активы	0	0
Нефинансового характера		
Дебиторская задолженность, в том числе:	310	172
<i>Суммы принятых без открытия счета платежей, подлежащие перечислению Предприятиям (получателям платежей) (сч. 30232)</i>	-330	0
<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>	356	0
<i>Дебиторская задолженность привлеченных банковских платежных агентов по переводу средств от принятых платежей без открытия счета (сч. 47423)</i>	0	43
<i>Дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплата вознаграждения ПНКО по приему платежей без открытия счета (сч.</i>	237	126

47423)

Авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч. 60312)	35	3
Резерв на возможные потери по портфелю однородных требований (3%) от суммы авансов, уплаченных поставщикам (сч. 60324)	-1	0
Дебиторская задолженность НКО ЗАО НРД по уплате процентов по депозитным сделкам с ЦБ РФ (сч. 47427)	13	0
Расходы будущих периодов, в том числе:	0	0
Стоимость приобретенных лицензий на программное обеспечение	0	0
Итого до вычета резерва под обесценение	310	172
Резерв под обесценение прочих активов	0	0
Итого после вычета резерва под обесценение	310	172

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016
До года	310	172
Более 1 года	0	0
Прочие активы	310	172

3.6. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016
Финансового характера		
Прочие обязательства	0	0
Нефинансового характера		
Кредиторская задолженность, в том числе:	388	833
Гарантийные платежи привлеченных Банковских платежных агентов (сч. 47422)	0	557
Суммы принятых без открытия счета платежей, подлежащие перечислению Предприятиям (получателям платежей) (сч. 30232)	0	472
Суммы задолженности сторонних кредитных организаций в рамках осуществления приема платежей без открытия счета, подлежащих перечислению ПНКО по договорам эквайринга и межоператорским договорам (сч. 30233)	0	-212
Кредиторская задолженность перед сотрудниками ПНКО по уплате краткосрочных вознаграждений (сч. 60305)	285	0
Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами по уплате страховых взносов с сумм краткосрочных вознаграждений сотрудникам ПНКО (сч. 60335)	86	0

Кредиторская задолженность перед поставщиками
по оплате хозяйственных операций (сч. 60311)

17

16

Итого

388

833

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01.01.2017 г. остаток отсутствует.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016
До года	388	833
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	388	833

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 2016 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 счете 70701 отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2016 году. В результате этих бухгалтерских записей балансовая прибыль Банка уменьшилась на 2 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 508 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:

	2016 Сумма, тыс. руб.	2015 Сумма, тыс. руб.
Процентный доход по депозитам, размещенным в Банке России с использованием площадок ЗАО «ММВБ» (символ 11401)	1 553	1 010
Итого	1 553	1 010

4.2. Комиссионные доходы

В таблице представлена информация о комиссионных доходах ПНКО:

2016 Сумма, тыс. руб.	2015 Сумма, тыс. руб.
--------------------------	--------------------------

Комиссионный доход от переводов денежных средств без открытия счетов (в том числе электронных денежных средств - ЭДС) (в 2016 году - символ 27408, в 2015 году – символ 12102)	3 249	1 076
Итого	3 249	1 076

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	
Создание	987
Восстановление	906
Списание	-
По состоянию на 01.01.2016 г.	126
Создание	4 607
Восстановление	4 495
Списание	-
По состоянию на 01.01.2017 г.	238,00

4.4. Комиссионные расходы

В таблице представлена информация о комиссионных расходах ПНКО:

	2016 Сумма, тыс. руб.	2015 Сумма, тыс. руб.
Комиссии кредитных организаций за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	64	40
Комиссии кредитных организаций за услуги по переводам денежных средств	1 675	710
Расходы на оплату вознаграждения привлеченным банковским платежным агентам (БПА)	0	102
Итого	1 739	852

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

В 2016 году ПНКО получило доход от выбытия (реализации) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (символ 28601) – неисключительного права использования программного продукта - платежного модуля «ИНЭКО-МЕД» в сумме 1300 тыс. руб. по сублицензионному договору с ООО «ИНПРОМЕД». В пользу ООО «ИНПРОМЕД» начиная с декабря 2014 года ПНКО осуществляет прием платежей физических лиц без открытия счета за полисы добровольного медицинского страхования посредством интернет-сайта <http://inpromed.ru/>. Платежный модуль «ИНЭКО-МЕД» был реализован ООО «ИНПРОМЕД» для внедрения в функционал указанного интернет-сайта с целью расширения платежных возможностей и повышения удобства пользователей, итогом внедрения должно стать увеличение оборота принимаемых платежей физических лиц.

Реализованное неисключительное право использования программного продукта - платежного модуля «ИНЭКО-МЕД» было приобретено ПНКО по лицензионному договору у разработчика программного продукта – ООО «АДАСТРА» за 200 тыс. руб. Расходы по приобретению впоследствии реализованного неисключительного права отражены ПНКО по символу ОФР 47601. Итоговая прибыль ПНКО в рамках данной сделки составила 1100 тыс. руб.

Вспомогательным доходом ПНКО, не связанным с оказанием банковских услуг, в 2016 и

предшествующих годах являлись вклады в имущество ПНКО от единственного участника - Хачатуряна Карена Оганесовича. За 2016 год объем средств единственного участника, полученных ПНКО в виде вкладов в имущество с целью обеспечения хозяйственных потребностей и увеличения чистых активов, составил 1019 тыс. руб. В бухгалтерском учете ПНКО суммы полученных от учредителя вкладов в имущество отражены в качестве добавочного капитала по кредиту балансового счета 10621 (Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»

В таблице представлена информация об отражении в бухгалтерском учете полученной от учредителя ПНКО финансовой помощи:

	2016 Сумма, тыс. руб.	2015 Сумма, тыс. руб.
Суммы вкладов в имущество ПНКО, отраженные в качестве доходов по кредиту счета 70601**	0	300
Суммы вкладов в имущество ПНКО, отраженные в качестве добавочного капитала по кредиту счета 10621 (в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У)	1 019	1 295
Итого	1 019	1 595

*** В период до 15.02.2015 г. (до вступления в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ») суммы полученных от учредителя вкладов в имущество ПНКО отражались в качестве доходов по кредиту балансового счета 70601 (Доходы).*

4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО

По результатам 2016 г. расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО, составляли 3541 тыс.руб. Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением №385-П.

Текущие затраты ПНКО и капитальные вложения учитывались раздельно.

В Таблице представлены данные о расходах, направленных на обеспечение деятельности ПНКО в проверяемом периоде (по данным сводной отчетности с учетом СПОД):

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	2 647	74,75
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		388	10,96
-расходы по аренде офисного помещения	48401	367	10,36
-плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	48403	21	0,59
3. Организационные и управленческие расходы:		502	14,18
- подготовка и переподготовка кадров	48112	29	0,82
-услуги связи, телекоммуникационных систем	48409	257	7,26
- аудит	48410	140	3,95
- другие организационные и управленческие расходы	48414	76	2,15
4. Прочие расходы:		4	0,11
- по прочим (хозяйственным) операциям	48601	4	0,11
Итого		3 541	100

РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Расчет собственных средств производится ПНКО в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту - Положение №395-П).

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 2016 году ПНКО продолжил 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 2017 года составило 5045,52%, на 1 января 2016 года – 2113,94%.

5.2. Собственный капитал

По данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2017 г. величина собственных средств (капитала) ПНКО составила 19.728 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) ПНКО представлена в Таблице:

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2017		по состоянию на 01.01.2016	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)
Уставный капитал кредитной организации	18000	91,24	18000	98,9
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с данными формы 0409123	-588	-2,98	-1096	-6,02
Вклады учредителя в капитал ПНКО, принимаемые в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с данными формы 0409123	2314	11,73	1295	7,11
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли 2013 - 2014 годов	2	0,01	2	0,01
Итого собственный капитал	19728	100	18201	100

5.3. Уставный капитал

Уставный капитал ПНКО по состоянию на 01.01.2017 г. сформирован в размере 18.000 тыс. руб. путем внесения 100 % денежных средств учредителем Хачатуряном Кареном Оганесовичем.

Бухгалтерский учет Уставного капитала соответствует требованиям Положения №385-П.

5.4. Дополнительный капитал

Общая сумма дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2017 составила 2822 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 2314 тыс. руб.;

- дополнительный капитал, сформированный за счет сумм прибыли текущего года, неподтвержденной аудиторским заключением, составляет 508 тыс. руб.

5.5. Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2017 г., сформированный за счет прибыли, полученной за 2013-2014 годы, составляет 2 тыс. руб.

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

25 апреля 2014 года было произведено распределение прибыли, полученной в 2013 году, в размере 29 тыс. руб. Из вышеуказанных средств 1 тыс. руб. была направлена в резервный фонд, 28 тыс. руб. были оставлены на развитие ПНКО.

10 апреля 2015 года было произведено распределение прибыли, полученной в 2014 году, в размере 21 тыс. руб. Из вышеуказанных средств 1 тыс. руб. была направлена в резервный фонд, 20 тыс. руб. были оставлены на развитие ПНКО.

Ввиду отсутствия прибыли, полученной в 2015 году, распределение не производилось.

Выплаты дивидендов не производилось.

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 01.01.2016	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2017
<i>Неперсонифицированные электронные средства платежа</i>	28	27 575	27 574	27
<i>Корпоративные электронные средства платежа</i>	0	0	0	0
<i>Итого по электронным средствам платежа</i>	28	27 575	27 574	27
<i>Итого</i>	28	27 575	27 574	27

Средства клиентов (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2015	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2016
<i>Неперсонифицированные электронные средства платежа</i>	3	18 348	18 375	28
<i>Корпоративные электронные средства</i>	2	2	0	0

<i>платежа</i>				
Итого по электронным средствам платежа	5	18 350	18 375	28
Итого	5	18 350	18 375	28

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

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

Существенными остатками денежных средств, недоступными для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), на конец 2016 года являются остатки по депозитам, размещенным в Банке России до востребования на общую сумму 18000 тыс. руб.:

	По состоянию на 01.01.2017 (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России по депозитной сделке 373255 от 20.05.2015	7 000,00	7 000,00
Депозит в Банке России по депозитной сделке 373258 от 20.05.2015	9 000,00	9 000,00
Депозит в Банке России по депозитной сделке 544801 от 29.11.2016	2 000,00	0,00
Итого	18 000,00	16 000,00

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) (Редакция, действующая с 07.07.2015, утверждена протоколом № 06/15 от 7 июля 2015 г.; редакция, действующая с 14.11.2016, утверждена протокол № 07/16 от 14 ноября 2016 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:	50%	фиксированная часть оплаты труда
		50%	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 2016 год составил 1749 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.:	780	0	0	0
Председатель Правления	420	0	0	0
Председатель Правления Сергеев С.А.	420	0	0	0
Члены исполнительных органов	360	0	0	0
Член Правления, главный бухгалтер Авидон С.А.	360	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.:	797	0	10	0
Служба внутреннего контроля	361	0	0	0
Руководитель службы Тропкин А.П.	361	0	0	0
Служба внутреннего аудита	139	0	0	0
Руководитель службы Котов В.В.	139	0	0	0
Служба управления рисками	156	0	0	0
Руководитель службы Мартиросян А.В.	156	0	0	0
Отдел финансового мониторинга	141	0	10	0
Заместитель начальника отдела Ефименко И.С.	67	0	10	0
и.о. Заместителя начальника отдела Неволина Т.П.	74			
Фонд оплаты труда прочих сотрудников	158	0	4	0
Итого фонд оплаты труда	1 735	0	14	0

Наиболее крупной выплатой по итогам 2016 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 2017 года численность персонала ПНКО составляет 7 человек (на 1 января 2016 года – 7 человек), в том числе численность основного управленческого персонала (членов Правления ПНКО) – 2 человека.

РАЗДЕЛ 8. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПНКО В 2017 ГОДУ

Приоритетным направлением развития ПНКО «ИНЭКО» (ООО) является вывод на рынок электронных денежных средств универсальной платежной системы под брендом 4PAY.

Установление данной цели развития основано на оценках со стороны участников и Совета директоров ПНКО возможностей их реализации с учетом взаимосвязи данных стратегических решений:

- с развитием выбранных направлений деятельности ПНКО;
- с обеспечением направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе ПНКО;
- с обеспечением соответствия операций установленным требованиям и нормам.

Платежная система 4PAY представляет собой универсальную платформу, на базе которой возможна реализация разнообразных решений в зависимости от тенденций развития рынка и ожиданий заказчиков.

4PAY включает в себя несколько основных сервисов, которые могут предлагаться на рынке как самостоятельно, так и в виде объединенного продукта:

- Универсальное решение для Интернет-магазинов (в 2016 году являлось приоритетным направлением развития);
- Платежное решение для авиа-агентств;
- 4PAY-система электронных кошельков электронных денежных средств;
- 4PASS - облачный сервис идентификации;
- 4LOYALTY- программа лояльности (в разработке).

Универсальное платежное решение для интернет-магазинов

4PAY объединяет все основные платежные инструменты для интернет-магазинов с обеспечением простоты интеграции и прозрачности личного кабинета.

Реализуя всего один технический протокол 4PAY (максимально простой и удобный), интернет-магазин получает и подключенные платежные системы, и систему возвратов оплаченных платежей по всем платежным системам. Магазины предоставляется личный кабинет со всей историей платежей, комментариями по транзакциям, финансовой отчетности и готовый процессинговый продукт с огромным количеством дополнительного функционала.

С помощью 4PAY интернет-магазин может принимать платежи с использованием более чем 15 платежных систем, объединенных единым техническим шлюзом и коммерческими условиями подключения:

- банковские карты (VISA, MasterCard);
- платежные терминалы (QIWI, Элекснет, Киберплат, ЯПК);
- салоны связи (Евросеть, Связной);
- электронные деньги (QIWI кошелек, Яндекс.Деньги, Webmoney, Юнистрим кошелек, W1);
- систему денежных переводов (CONTACT, Юнистрим);
- оплата с баланса мобильного телефона (Билайн, МТС, Мегафон);
- интернет-банкинг (Альфа-Клик, Русский стандарт).

Интернет-магазинам, активно использующим работу с клиентами при помощи операторов call-центра, 4PAY позволяет организовать прием платежей при помощи услуги ручного выставления счета.

При подключении сервиса 4PASS интернет-магазин осуществляет аутентификацию пользователей, верификацию подлинности транзакции.

SMS-оповещение позволяет информировать клиентов посредством SMS об успешном оформлении заказа, удачной или неудачной оплате, отказе в приеме платежа.

Для клиентов интернет-магазина, периодически осуществляющих одинаковые транзакции, в Системе 4PAY реализован сервис автоматического списания денежных средств с банковских счетов и карт (услуга рекарринга), что может существенно облегчить процесс оплаты и повысить лояльность клиентов.

Специальное платежное решение для авиа-агентств

В Системе 4PAY реализованы готовые решения для авиа-агентств.

Программные решения 4PAY обеспечивают доступ 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. Тем самым, расходы авиа-агентов, связанные с эквайрингом, перекладываются непосредственно на авиакомпанию.

Система 4PAY 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.

Система электронных кошельков 4PAY.

Система электронных кошельков 4PAY предоставляет возможность партнерам реализовать различные проекты, в рамках которых необходимо принимать платежи за товары и услуги: оплата по счетам в ресторане, оплата на автозаправочной станции, оплата товаров в магазинах и т.д.

4PAY обеспечивает мгновенное пополнение счета в биллинговой системе, установленной у клиента, на полную сумму произведенной оплаты. Используемая при этом технология электронного документооборота 4Paydoc 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 в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Технология 4PAY позволяет использовать мобильные приложения для операционных систем смартфонов (iOS, Android). Клиент, осуществляющий переводы без открытия счета через 4PAY, имеет возможность через сеть Интернет контролировать состояние платежа в реальном времени, а также получать в личный кабинет подтверждающие квитанции (e-invoicing).

Облачный сервис идентификации 4PASS.

Облачное решение 4PASS дает возможность безопасно и удобно пройти процедуру идентификации как для сервисов 4PAY, так и для партнеров. Процедура соответствует самым строгим правилам безопасности, используются только одноразовые пароли, которые генерируются или в сотовом телефоне пользователя или в специальном оборудовании, которое нужно предварительно установить на sim-карту пользователя.

Для идентификации пользователей 4PASS использует OTP (OneTimePassword) технологии компании VASCO – являющейся одним из крупнейших мировых игроков на рынке технологий по аутентификации и электронной цифровой подписи. Программное обеспечение компании используется тысячами организаций в более чем 100 странах мира. Продуктами компании пользуются свыше 1700 международных финансовых институтов, что позволяет обеспечивать максимальную конфиденциальность информации и безопасность при осуществлении расчетов участниками электронной коммерции по всему миру.

При переходе клиента на данный тип идентификации, на всех ресурсах, использующих платформу 4PASS, пользователь может быть идентифицирован с помощью телефона и пароля, который система генерирует для пользователя.

В зависимости от партнеров и потребностей пользователей, могут быть использованы несколько типов источников для генерации OTP. Это может быть программное обеспечение для мобильного телефона или другого типа оборудования: Digipass ключи, сим-карты мобильных телефонов, SD карты.

Программа лояльности 4LOYALTY.

Программа лояльности реализована с использованием платежных карт – 4LOYALTY. Карты участвуют во всех бонусных программах, предоставляемых компаниями-партнерами 4PAY (рестораны, авиакомпании, топливные компании, розничные магазины и интернет-порталы).

При совершении оплаты с карты лояльности партнер начисляет на электронный кошелек пользователя бонусы исходя из суммы оплаты и договорных условий между ПНКО и партнером.

При оплате картой в партнерской сети партнер увеличивает бонусы исходя из коэффициента, отраженного в договоре (например, партнер-ресторан с коэффициентом x25 - увеличит стандартный бонус в 25 раз).

Информацию о предоставляемом партнером размере бонусов (коэффициенте) клиент может получить через мобильное приложение, сайт программы лояльности или компании-партнера, либо на информационных метках партнера-участника программы.

Накопленные в рамках программы лояльности бонусы клиент может потратить в партнерской сети либо монетизировать стандартными средствами 4PAY.

Детализация платежей, сумма бонусов на счету, статус клиента в программе лояльности, управление счетом, история коммуникаций (новости программы лояльности, звонки в CallCenter), предоставляются клиенту в личном кабинете клиента.

На базе основных сервисов платежной системы ПНКО разработаны готовые решения для конкретных секторов электронных платежей.

Мобильные решения для банков

4PAY для банков-партнеров разработано решение по организации интернет-банкинга, которое максимально просто интегрируется с АБС Кредитной организации.

Данное решение включает в себя весь функционал платежной системы 4PAY и системы идентификации клиентов и авторизации платежей 4PASS, что позволяет банкам:

- использовать готовый мобильный банкинг с расширенной функциональностью;
- существенно снизить затраты на обслуживание клиентов;
- предложить клиентам новые формы дистанционного обслуживания;
- упростить процедуры оплаты клиентами услуг и товаров;
- значительно упростить процедуры идентификации клиентов;
- увеличить лояльность клиентов, а также привлечь новых клиентов, в том числе за счет пользователей Платежной системы 4РАУ;

Система 4РАУ для банков соответствует мировым стандартам автоматизации банковской деятельности, обеспечивает высокую надежность и безопасность, оказываемых услуг.

РАЗДЕЛ 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил годовую отчетность к выпуску «10» марта 2017 года.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение Общим собранием участников ПНКО «ИНЭКО» (ООО), которое состоится «07» апреля 2017 года.

Председатель Правления
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

Сергеев Сергей Александрович

Главный бухгалтер

Авидон Софья Алексеевна

«10» марта 2017 г.

