

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
утверждена 02.04.2021 года
Общим собранием участников ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
(протокол № 01/2021 от 02.04.2021 года)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год,
закончившийся 31 декабря 2020 года,
Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с
ограниченной ответственностью)

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	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	8
1.10. Управление рисками при совершении операций	8
1.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	10
1.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	10
1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	10
1.14. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)	10
1.15. Информация по итогам отчетного периода о выплатах дивидендов (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы	11
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЗА ОТРАЖЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	11
2.1. Основные положения Учетной политики	11
2.2. Изменения в Учетной политике на 2020 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	14
3.3. Материальные запасы	15
3.4. Инвентаризация	15
3.5. Прочие активы	15
3.6. Прочие обязательства	16
3.7. Средства клиентов	16
3.8. Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности	17
РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	17
4.1. Процентные доходы	17
4.2. Комиссионные доходы	17
4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	18
4.4. Комиссионные расходы	18
4.5. Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг	18
4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО	18
4.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль	19
РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	19
5.1. Управление капиталом	20
5.2. Собственный капитал	20
5.3. Уставный капитал	21
5.4. Дополнительный капитал	21
5.5. Резервный фонд	21
5.6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	21
5.7. Распределение прибыли	21
РАЗДЕЛ 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	21
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	21
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	21
РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПНКО	22
РАЗДЕЛ 8. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПНКО В 2021 ГОДУ	24
РАЗДЕЛ 9. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЮ	27
РАЗДЕЛ 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	27

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 2020 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 01.01.2021 года уставный капитал ПНКО составляет 18.000 тыс. руб.

В течение 2020 года реквизиты ПНКО не изменялись.

1.2. Краткий обзор экономической ситуации

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

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

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

ПНКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. В соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике, опубликованном Банком России в июне 2018

года (№2), в первом квартале 2018 года годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, в 2018- 2020 годах темпы экономического роста в России сохранятся на уровне 1,5 – 2,0%. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики индекс промышленного производства в мае 2018 года по сравнению с маем 2017 года составил 103,7%, оборот розничной торговли – 102,4%, уровень безработицы – 4,7%. Инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае 2018 года годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Годовые темпы роста цен на непродовольственные товары составляли около 2%. Рост продовольственных цен продолжало сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках. Инфляция услуг оставалась вблизи уровня в 4%. С учетом инфляционных ожиданий участников рынка, а также планируемого с 2019 года повышением НДС Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году. По мнению Банка России, российская экономика демонстрирует пониженную чувствительность к внешним шокам, чему способствовали: изменение механизма бюджетного правила, снизившее реакцию обменного курса на изменения внешних условий, развитие в последние годы импортозамещения и общее повышение устойчивости российской экономики. Продолжают смягчаться условия внутренней денежно-кредитной политики – снижаются рыночные процентные ставки, смягчаются неценовые условия банковского кредитования, прежде всего – в целях стимулирования инвестиционной и потребительской активности, сохраняется достаточно стабильный обменный курс рубля. Вместе с тем, недостаточный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом, более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стадии стагнации. В течение 2020 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 2020 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 2021 году 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 Учетной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми ПНКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов- статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта осуществляется по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учётной политики ПНКО строится на соблюдении следующих принципов:

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

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период, - с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 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.

Участниками ПНКО являются:

- Хачатурян Карен Оганесович, владеет долей в размере 90,01% уставного капитала ПНКО;
- Холод Александр Васильевич, владеет долей в размере 9,99% уставного капитала 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 90,01% уставного капитала.

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

Решением участника № 02/18 от 09 апреля 2018 г. в состав Правления избраны:

- Председатель Правления Сергеев Сергей Александрович;
- главный бухгалтер Авидон Софья Алексеевна;
- заместитель Председателя Правления Хачатурян Армине Оганесовна.

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

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

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

1.7. Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита.

Положение о Службе внутреннего контроля в ПНКО «ИНЭКО» (ООО), регламентирующее деятельность 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.

По состоянию на 01.01.2021 действовала редакция ПВК по ПОД/ФТ, утвержденная 26.10.2020 (Приказ Председателя Правления №12/2020 от 26.10.2020). Новая редакция ПВК по ПОД/ФТ утверждена 01.02.2021.

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 2020 году являлись: операционный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации.

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

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

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетную дату отчетного периода отражена в Таблице:

Норматив	Норма, %	На 01.01.2021
Н 1.3	>=2	32 398,90
Н 15.1	>=100	32 497,50

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 2020 году 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

Порядковый номер	Наименование документа	Дата начала действия	Утвержден	Основание
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 2020 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.

Коммерческие отношения со связанными сторонами в 2020 году у ПНКО отсутствовали.

Из числа операций со связанными в 2020 году у ПНКО присутствовали выплаты ключевому управленческому персоналу, информация о которых раскрыта в разделе 7.

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

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2020 году 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 (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 2020 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 Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Далее: Положение № 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 Положении №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 отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции ПНКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем 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.

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.

Учет финансового результата, доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – пассивные, по учету доходов – активные.

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. Операции отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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 2020 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 может производиться в случаях:

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

- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,

- существенного изменения условий деятельности организации.

9 января 2020 года в ПНКО приказом Председателя Правления № 01/2020 была утверждена новая редакция Учетной политики ПНКО на 2020 год.

Учетная политика ПНКО на 2020 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В связи со вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение 659-П) осуществлен переход на учет по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

С 01 января 2020 года договоры аренды, по условиям которых ПНКО выступает в качестве арендатора, классифицируются в качестве актива в форме права пользования - актива, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

При этом, выступая в качестве арендатора, ПНКО в соответствии с Положением 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не признает объект аренды в качестве актива в форме права пользования применительно к следующим договорам аренды:

- краткосрочная аренда. Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой;

- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активом с низкой стоимостью признается актив, справедливая стоимость которого на дату первоначального признания не превышает 300 000 рублей.

При классификации аренды в качестве краткосрочной ПНКО учитывается планируемый срок аренды. 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.

Договоры аренды, предусматривающие автоматическую пролонгацию по истечении срока не более 11 календарных месяцев, если ни одна из сторон договора не заявит о своем нежелании продлевать договор, приравниваются ПНКО к договорам, заключенным на срок не более 11 календарных месяцев (т.е. менее 12 месяцев), поскольку ПНКО не может достоверно знать намерений второй стороны в части прекращения действия договора.

Вышеописанный подход к учету договоров аренды не внес изменений в существующую структуру статей баланса ПНКО, поскольку все имеющиеся у ПНКО в 2020 году договоры аренды подпадают под категорию краткосрочной аренды.

Стоимость базовых активов, полученных ПНКО в краткосрочную аренду, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в оценке, указанной в договоре аренды и определяемой соглашением сторон. При возврате арендованного имущества собственнику (арендодателю) его стоимость списывается с внебалансового учета.

Основанием для проводок на внебалансовых счетах по учету арендованного имущества являются акты приема-передачи в аренду/из аренды.

Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются ежемесячно в качестве расхода в течение срока аренды.

Неарендные компоненты в виде компенсации эксплуатационных и иных аналогичных затрат по договорам операционной аренды подлежат отнесению на расходы в Дебет счета N 70606 "Расходы" (в Отчете о финансовых результатах по символу 47805 «Прочие расходы арендатора по договорам аренды») в том месяце к которому относятся (в случае если акт по договору аренды не составляется), либо на основании акта.

В качестве арендодателя в 2020 году ПНКО не выступала.

В 2020 году изменений, в том числе влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПНКО, а также изменений, связанных с прекращением ПНКО применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" в Учетную политику не вносилось.

РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Оборот наличных денежных средств у ПНКО отсутствует.

Структура Денежных средств на балансе ПНКО представлена в Таблице:

	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Денежные средства в Банке России	189	67
<i>в том числе:</i>		
<i>Денежные средства в Отделении Иваново</i>	<i>180</i>	<i>61</i>
<i>Обязательные резервы, депонируемые в Банке России</i>	<i>9</i>	<i>6</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	92 015	91 992
<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>92 005</i>	<i>91 977</i>
<i>Дебиторская задолженность по уплате процентов по депозитным сделкам с ЦБ РФ (сч. 47427)</i>	<i>10</i>	<i>15</i>

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

В 2015 году ПНКО заключило генеральное соглашение с Банком России о размещении средств в депозиты с использованием площадок ЗАО «ММВБ». Освоение данного финансового инструмента позволило ПНКО размещать в депозиты до востребования в Центральном Банке Российской Федерации неиспользуемые в текущей деятельности средства уставного капитала (под ставку 8,25% годовых в начале 2017 года; под ставку 7,5% годовых – 2017-2018 годах; под ставку 6,5% годовых – 2019 году; под ставку 4% годовых – 2020 году).

3.2. Основные средства и Нематериальные активы

В 2020 году основные средства и нематериальные активы ПНКО не приобретались. Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2021 г. отсутствуют.

	По состоянию на 01.01.2020	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2021
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

На внебалансовых счетах ПНКО на 01.01.2021 года отражены арендуемые основные средства по договору аренды нежилого помещения.

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

Период	Договор аренды	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 года	Договор аренды помещения № б/н от 31.12.2020 с ООО "СОЮЗ" (ИНН: 3702177156)	календарный месяц	2,00	Не предусмотрен договором
до 30 ноября 2021 года	Договор аренды помещения № б/н от 31.12.2020 с ООО "Союзтранс" (ИНН: 3702134850)	10 календарных дней	60,00	Не предусмотрен договором
Итого до одного года:			60,00	---
от одного года до пяти лет	---	---	0,00	---
свыше пяти лет	---	---	0,00	---

По состоянию на 01.01.2021 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 31 декабря 2020 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 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Финансового характера		
Прочие активы	0	0
Нефинансового характера		
Дебиторская задолженность, в том числе:	14	23
<i>Суммы принятых без открытия счета платежей, подлежащие перечислению Предприятиям (получателям платежей) (сч. 30232)</i>	<i>(111)</i>	<i>(4)</i>
<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>	<i>112</i>	<i>10</i>
<i>Дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения ПНКО по приему платежей без открытия счета (сч. 47423)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч. 60312)</i>	<i>13</i>	<i>18</i>
Итого до вычета резерва под обесценение	14	24
<i>Резерв на возможные потери по задолженности предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения ПНКО по приему платежей без открытия счета (сч. 47425)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Резерв на возможные потери по портфелю однородных требований (3%) от суммы авансов, уплаченных поставщикам (сч. 60324)</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>
Итого резерв под обесценение прочих активов		(1)
Итого после вычета резерва под обесценение	14	23

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
До года	14	23
Более 1 года	0	0
Прочие активы	14	23

3.6. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Финансового характера		
Прочие обязательства	0	0
Нефинансового характера		
Кредиторская задолженность, в том числе:	290	215
<i>Кредиторская задолженность бюджетом по уплате налога на прибыль (сч. 60301)</i>	6	45
<i>Кредиторская задолженность перед сотрудниками ПНКО по уплате краткосрочных вознаграждений (сч. 60305)</i>	191	108
<i>Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами по уплате страховых взносов с сумм краткосрочных вознаграждений сотрудникам ПНКО (сч. 60335)</i>	58	31
<i>Кредиторская задолженность перед поставщиками по оплате хозяйственных операций (сч. 60311)</i>	35	31
Итого	290	215

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01.01.2021 г. остаток отсутствует.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
До года	290	215
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	290	215

3.7. Средства клиентов

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

Средства клиентов (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2019	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2020
Неперсонифицированные электронные средства платежа	0	544	544	0
Корпоративные электронные средства платежа	0	0	0	0
Итого по электронным средствам платежа	0	544	544	0
Итого	0	544	544	0

Средства клиентов (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2020	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2021
Неперсонифицированные электронные средства платежа	0	955	955	0
Корпоративные электронные средства платежа	0	0	0	0
Итого по электронным средствам платежа	0	955	955	0
Итого	0	955	955	0

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

3.8. 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 2020 год.

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

В качестве СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- на счетах 70701 и 70706 отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2020 году;
- на счете 70711 отражен налог на прибыль за 2020 год;
- на счете 70715 отражены отложенные налоговые активы по налогу на прибыль за 2020 год.

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

- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года». Исходящий остаток на балансовом счете 70801 по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составил 62 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 ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Процентные доходы

В таблице представлена информация о процентных доходах ПНКО:

	2020 Сумма, тыс. руб.	2019 Сумма, тыс. руб.
Процентный доход по депозитам, размещенным в Банке России с использованием площадок ЗАО «ММВБ» (символ 11401)	4 383	4 250
Итого	4 383	4 250

4.2. Комиссионные доходы

В таблице представлена информация о комиссионных доходах ПНКО:

	2020 Сумма, тыс. руб.	2019 Сумма, тыс. руб.
Комиссионный доход от переводов денежных средств без открытия счетов (в том числе электронных денежных)	419	893

средств - ЭДС) (символ 27408)

Итого	419	893
--------------	------------	------------

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 01.01.2019 г.	269
<i>Создание</i>	<i>2 051</i>
<i>Восстановление</i>	<i>(2 319)</i>
<i>Списание</i>	-
По состоянию на 01.01.2020 г.	1
<i>Создание</i>	<i>44</i>
<i>Восстановление</i>	<i>(45)</i>
<i>Списание</i>	-
По состоянию на 01.01.2021 г.	-

4.4. Комиссионные расходы

В таблице представлена информация о комиссионных расходах ПНКО:

	2020	2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Комиссии кредитной организаций за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов (символ 47103)	7	9
Комиссии кредитной организаций за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (символ 47104)	370	521
Комиссии за оказание консультационных и информационных услуг юридическим лицам, кроме кредитных организаций (символ 47109)	0	300
Итого	377	830

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

В 2020 году ПНКО получила доход от оказания консультационных и информационных услуг российским кредитным организациям, а также юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

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

	2020	2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
	<i>Символ ОФР</i>	
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг кредитным организациям и банкам-нерезидентам	0	6
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	705	1 500
Итого доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг	705	1 506

4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО

По итогам 2020 года расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО, составили **5 060 тыс.руб.** Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением №579-П.

Текущие затраты ПНКО и капитальные вложения учитывались раздельно.

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

проверяемом периоде:

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по форме 0409102	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов (%)
1. Расходы на содержание персонала	48101-48103,48112	2 853	56,00%
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		820	16,00%
- расходы по аренде и охране офисного помещения	48401, 48406, 47805	820	16,00%
3. Организационные и управленческие расходы:		1387	27,00%
- услуги связи, телекоммуникационных систем	48409	451	9,00%
- плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403	236	5,00%
- аудит	48410	490	10,00%
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	48413	0	0,00%
- другие организационные и управленческие расходы в т.ч. списание стоимости приобретаемых хозяйственных материальных ценностей	48414	210	4,00%
4. Прочие расходы:		0	0,00%
Итого		5 060	100,00%

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

	Символ ОФР	2020 Сумма, тыс. руб.	2019 Сумма, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	1000	70	1 408
Убыток до налогообложения	2000	0	0
Налог на прибыль (ставка 20%)	51101	(8)	(124)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	51201	0	(54)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	51202	0	0
Доход (+) / Расход (-) по налогу на прибыль	3000, 4000	(8)	(178)
Прибыль после налогообложения	61101	62	1 230

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

	Символ ОФР	2020 Сумма, тыс. руб.	2019 Сумма, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	1000	70	1 408
Бухгалтерская прибыль, умноженная на ставку налога (ставка 20%)		14	281,8
Доход (+) / Расход (-) по налогу на прибыль	3000, 4000	(8)	(178)
Разница		6	103,8

РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Расчет собственных средств производится ПНКО в порядке, установленном Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала)

кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту - Положение №646-П).

5.1. Управление капиталом

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

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

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

ПНКО на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

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

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, ПНКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н 1.3), на уровне выше обязательного минимального значения (2 %). В течение всего срока деятельности ПНКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Так, значение норматива **Н1.3 на 1 января 2020 года** составило **56 810,5 %**, на **1 января 2021 года – 32 398,9 %**.

5.2. Собственный капитал

По данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2021 г. величина собственных средств (капитала) ПНКО составила **92 013 тыс. руб.**

Структура собственных средств (капитала) ПНКО представлена в Таблице:

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2021		по состоянию на 01.01.2020	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)
Уставный капитал кредитной организации	18 000	19,56%	18 000	19,58%
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	1 588	1,73%	1 588	1,73%
Вклады учредителя в капитал ПНКО, принимаемые в расчет собственных средств (капитала)	72 314	78,59%	72 314	78,64%
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли 2017-2019 годов	111	0,12%	50	0,05%
Итого собственный капитал	92 013	100%	91 952	100%

5.3. Уставный капитал

Уставный капитал ПНКО по состоянию на 01.01.2021 г. сформирован в размере 18 000 тыс. руб. путем внесения 100 % денежных средств.

В течение 2020 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.

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.

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

5.4. Дополнительный капитал

Общая сумма дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2021 составила **62 тыс. руб.**, в том числе:

- дополнительный капитал, сформированный за счет сумм полученной в 2020 году прибыли составляет **62 тыс. руб.**

5.5. Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2021 составляет 111 тыс. руб., сформирован за счет прибыли 2017-2019 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

06 апреля 2020 года было произведено распределение прибыли, полученной в 2019 году в размере 1 230 тыс. руб.:

- в размере 61 тыс. руб. на формирование резервного фонда;
- в размере 1 169 тыс. руб. на развитие ПНКО.

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

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

Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования, у ПНКО по состоянию на 01 января 2021 года отсутствуют.

6.2. 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, осуществляющим 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 2020 год составил **2 222 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.:	1 145	0	0	0
Правление	1 145	0	0	0
Председатель Правления	420	0	0	0
Заместитель Председателя Правления	363	0	0	0
Член Правления, главный бухгалтер	362	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.:	952	0	0	0
Служба внутреннего контроля	361	0	0	0

Руководитель службы	361	0	0	0
Служба внутреннего аудита	171	0	0	0
Руководитель службы	171	0	0	0
Служба управления рисками	157	0	0	0
Руководитель службы	157	0	0	0
Отдел расчетов и межбанковских операций	264	0	0	0
Заместитель главного бухгалтера	264	0	0	0
Фонд оплаты труда прочих сотрудников	125	0	0	0
Итого фонд оплаты труда	2 222	0	0	0

Наиболее крупной выплатой по итогам 2020 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 2021 года численность персонала ПНКО составляет 8 человек (на 1 января 2020 года – 8 человек), в том числе численность основного управленческого персонала (членов Правления ПНКО) – 3 человека (на 1 января 2020 года - 3 чел.).

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 InecoPay Wallet

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

Помимо универсального средства для совершения платежей система электронных кошельков InecoPay 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 InecoPay 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 InecoPay в настоящее время осуществляет партнер ПНКО «ИНЭКО» (ООО) – ООО «Адастра».

Проведена техническая интеграция системы электронных кошельков InecoPay с:

- РНКО «Деньги.Мэйл.Ру», 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 InecoPay 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 InecoPay Wallet в первую очередь не в качестве персонализированного средства платежа, а в специальных целях, в рамках реализации конкретных партнерских программ (различных программ лояльности, например организации оплаты в конкретной сети ресторанов или автозаправочных станций). При этом, на данном этапе ПНКО «ИНЭКО» (ООО) планирует ограничиться использованием исключительно неперсонализированных электронных кошельков (без проведения упрощенной идентификации).

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 РНКО «Деньги.Мэйл.ру»).

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 2021-2022 гг.:

- 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 2021-2023 гг. планируется активно продвигать данное платежное решение среди образовательных организаций, в первую очередь частных.

Реализация программы лояльности для ритейла

Еще одним из приоритетных направлений деятельности на 2021-2023 гг. 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.

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.

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.

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил бухгалтерскую отчетность к выпуску «18» февраля 2021 года.

Председатель Правления
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

Главный бухгалтер
«18» февраля 2021 г.



Сергеев Сергей Александрович

Авидон Софья Алексеевна