

Отчет о ходе реализации
бизнес-плана
ИНКАСС.ЭКСПЕРТ
в 2017 году
(в сокращенном виде)

Анализ выполнения ключевых показателей Бизнес-плана за 2017 год

Бизнес-план утвержден решением Наблюдательного совета протоколом №1 от 01.12.2015 года

Показатель	БП 2017	Факт 2017	Выполнение
Чистая прибыль, тыс. руб.	3 181	996	31,3%
Доля внешнего клиента*	51,7%	60,7%	117,4%
ROE	40,6%	19,2%	47,3%
CIR	86,5%	92,9%	107,4%

* Корпоративные клиенты и финансовые институты за исключением ОАО «БПС-Сбербанк»

Недостижение запланированной рентабельности собственного капитала (ROE) и CIR обусловлено снижением доходов от ОАО «БПС-Сбербанк» и, как следствие, выполнением плана по чистой прибыли на 31,3%.

Анализ отчета о прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Статья	Бизнес-план	Факт	Экономия
Операционные расходы	-27 094	-23 863	11,9%
Расходы на персонал	-13 555	-13 328	1,7%
АХР	-7 861	-5 819	26,0%
Амортизация	-447	-478	-6,8%
НДС	-5 231	-4 238	19,0%
Прибыль до налога на прибыль	4 241	1 846	
Налог на прибыль	-1 060	-850	19,8%
Чистая прибыль	3 181	996	

План по операционным расходам выполнен с экономией в 11,9%.

Анализ баланса и его структуры

Наименование статьи	План на 01.01.17	План на 01.01.18	Факт на 01.01.17	Факт на 01.01.18
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 128	2 062	42 925	60 607
Средства в НБРБ	2 095	3 829	6	900
Средства в банках			3 664	12
Основные средства и НМА	2 527	2 263	2 082	1 864
Прочие активы	383	357	3 091	3 224
ИТОГО активы	6 132	8 510	51 768	66 607
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков			44 968	59 686
Прочие обязательства	530	673	1 806	1 522
ВСЕГО обязательства	530	673	46 774	61 208
КАПИТАЛ				
Уставный фонд	3 711	3 711	3 711	3 711
Фонды и накопленная прибыль	1 891	4 126	1 283	1 688
ВСЕГО капитал	5 602	7 837	4 994	5 399
ИТОГО обязательства и капитал	6 132	8 510	51 768	66 607

В анализируемом периоде фактические остатки денежной наличности существенно превосходят запланированный объем в связи с отличием фактической схемы работы и обслуживания банков от предполагаемой.

В срок до 31.12.2018 года будет разработан и вынесен в установленном порядке на утверждение Наблюдательного совета стратегический план развития ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» на период не менее 3 лет начиная с 01.01.2019 года.