

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимого аудитора

на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками.....	20
ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам	22
ПРИМЕЧАНИЕ 5 Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
ПРИМЕЧАНИЕ 6 Управление капиталом	22
ПРИМЕЧАНИЕ 7 Наиболее важные учетные оценки и суждения	23
ПРИМЕЧАНИЕ 8 Сегментный анализ	23
ПРИМЕЧАНИЕ 9 Денежные средства и их эквиваленты	23
ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Обязательные резервы в Банке России.....	23
ПРИМЕЧАНИЕ 9.2 Средства в других Банках	23
ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность	24
ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы.....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов	24
ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность	24
ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала).....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и процентные расходы.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы	27
ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 22 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	28
ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты.....	28

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
Платежной небанковской кредитной организации
«ИНЭКО» (общества с ограниченной
ответственностью)

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью)**, (далее «ПНКО») (ОГРН: 1133700000565, 153000, Российская Федерация, Ивановская область, город Иваново, проспект Шереметевский, дом 47 А) за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. (далее: «годовая финансовая отчетность»), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПНКО по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к ПНКО в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к годовой финансовой отчетности ПНКО, в котором изложены планируемые меры по доведению величины источников собственных средств до минимального уровня, установленного Банком России для небанковских кредитных организаций в срок до 1 июля 2019 года. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности ПНКО непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущений о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ПНКО, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности ПНКО.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ПНКО;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущений о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ПНКО непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем

аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате ПНКО способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПНКО несет ответственность за выполнение ПНКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности ПНКО за 2018 год мы провели проверку:

выполнения ПНКО по состоянию на 31 декабря 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ПНКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения ПНКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов ПНКО по состоянию на 31 декабря 2018 года находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность ПНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита ПНКО подчинена и подотчета Совету директоров

ПНКО, подразделения управления рисками ПНКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ПНКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы ПНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПНКО рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ПНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПНКО по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для ПНКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) ПНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита ПНКО в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации, риском ликвидности ПНКО, соответствовали внутренним документам ПНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита ПНКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров ПНКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ПНКО установленных внутренними документами ПНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров ПНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления риска ПНКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПНКО проведены нами исключительно для целей проверки ПНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение (единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000061 от 30.03.2012 г., бессрочный)

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № ЗП от 30.03.2018 г.)

Ведущий аудитор отдела банковского аудита Департамента аудита



О.В. Фешина

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ВЕДА-Аудит»,
ОГРН 1073525006532,

160000, Российская Федерация, Вологодская область, город Вологда, улица Зосимовская, дом 2, помещение 1,

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206002014.

«30» апреля 2019 года

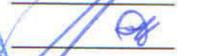
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Примечание	2018	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	100	2 712
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9.1	13	18
Средства в других банках	9.2	20 558	18 013
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	371	329
Текущие требования по налогу на прибыль		10	53
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие активы	11	49	51
Всего активов		21 101	21 176
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства клиентов	12	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	162	338
Прочие обязательства	14	3	378
Всего обязательств		165	716
Уставный капитал	15	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	15	(2 521)	(2 997)
Вклады участника в имущество	15	5 457	5 457
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		20 936	20 460
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		21 101	21 176

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	16	1 285	1 464
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)		1 285	1 464
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности		-	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение дебиторской задолженности, средств в других банках		1 285	1 464
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		-	-
Комиссионные доходы	17	4 784	2 774
Комиссионные расходы	17	(2 018)	(1 465)
Прочие операционные доходы		-	1 830
Чистые доходы (расходы)		4 051	4 603
Административные и прочие операционные расходы	18	(3 532)	(4 053)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		519	550
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(43)	(56)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности за период		476	494
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		476	494

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Примечание	Уставный капитал	Вклады участника в имущество	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2016		18 000	5 457	(3 491)	19 966
Прочий совокупный доход:	15	-	-	494	494
- прибыль (убыток)		-	-	494	494
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2017		18 000	5 457	(2 997)	20 460
Прочий совокупный доход:	15	-	-	476	476
- прибыль (убыток)		-	-	476	476
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2018		18 000	5 457	(2 521)	20 936

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Примеч.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 285	1 464
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		-	-
Комиссии полученные		4 784	2 759
Комиссии уплаченные		(2 018)	(1 465)
Прочие операционные доходы		-	2 344
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 532)	(4 567)
Уплаченный налог на прибыль		-	(109)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		519	426
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5	2
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(2 545)	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		-	281
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(40)	(18)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-	(27)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам и прочей кредиторской задолженности		(551)	(4)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(2 612)	660
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	-
Денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Взносы учредителей (участников) в уставный капитал		-	-
Взносы учредителей (участников) в имущество		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 612)	660
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 712	2 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	100	2 712

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Платежная небанковская кредитная организация "ИНЭКО" (общество с ограниченной ответственностью)

сокр. – ПНКО «ИНЭКО» (ООО), (далее по тексту – «НКО»).

Основной вид деятельности НКО: осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации.

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций: № 3520-К от 12.07.2013

Филиалы НКО: нет

Представительства НКО: нет

Адрес регистрации НКО: 153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Платежная небанковская кредитная организация "ИНЭКО" (общество с ограниченной ответственностью) - ПНКО "ИНЭКО" (ООО) зарегистрирована в рамках Федерального закона № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" **29.05.2013**.

Согласно действующей лицензии НКО имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

1. Открытие и ведение банковских счетов для юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску Протоколом заседания Совета директоров № 03/19 от «30» апреля 2019 года.

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

На экономику Российской Федерации оказали негативное влияние снижение цен на нефть, продолжающееся политическое напряжение в мире и международные санкции против определенных российских компаний и физических лиц.

Существенный рост рынка связан как с расширением возможностей использования электронных денег (улучшение функциональности мобильных версий, расширение списка услуг, доступных к оплате, и т.д.), так и с возможностью решений большинства игроков пополнять счета напрямую с банковских карт и выпуска виртуальных карт.

Компания PayPal и российское исследовательское агентство Data Insight представили результаты ежегодного исследования об изменениях потребительского поведения российских интернет-пользователей.

Результаты исследования показали, что онлайн-поведение потребителей устойчиво и мало зависит от колебаний в макроэкономике. Россияне продолжают осваивать возможности Интернета: в лидерах роста платежи, переводы и трансграничная торговля.

Исследование также показало:

- электронные кошельки - самый быстрорастущий способ платежей, за год (в контексте данного исследования - 2015 год) количество пользователей увеличилось на 42%.
- активно растут р2р платежи (перевод с карты на карту), 69% респондентов пользовались р2р переводами;
- мобильные платежи и покупки становятся нормой: 64% респондентов совершали платежи с мобильного устройства за последние 30 дней.¹

В то же время, в 2018 году произошли следующие изменения в экономике:

¹ Источник информации: Исследование PayPal и Data Insight «Рынок онлайн-коммерции и платежей в России: тренды, аналитика, перспективы». Размещено на сайте: <http://www.datainsight.ru/PaymentEvolution2016>

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По данным Росстата экономика России показала неожиданный прирост на 2,9% по сравнению с январём 2018 года:

- в течение 2018 года годовая инфляция возросла по сравнению с 2017 годом и составила 4,3% годовых;

- ключевая ставка Банка России выросла с 7,25% до 7,75% годовых.

По прогнозу Банка России, годовая инфляция по итогам 2019 года составит 5-5,5 процента (при этом временно на пике она может подниматься и до шести процентов). В 2020 году инфляция должна вернуться к цели Банка России, сформулированной как "вблизи четырех процентов".

Взгляд Банка России на перспективы роста российской экономики в целом не изменился. Банк России несколько повысил цены на нефть в базовом сценарии прогноза. Однако это не привело к существенному пересмотру темпов экономического роста в России на среднесрочном горизонте, учитывая уменьшение чувствительности экономики к изменению цен на нефть и сохранение структурных ограничений. Темпы роста ВВП составят 1,5–2% в 2018-2020 годах, что соответствует потенциальным темпам экономического роста.²

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poor's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BVB- и «стабильный» прогноз.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе НКО представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках НКО.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством НКО текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в НКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

НКО размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на собственном интернет-сайте <http://inecobank.ru>.

Стандарты, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых

² Источник информации: Информация Банка России. Размещено на сайте: <http://www.cbr.ru/press/keyp/>

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет подход НКО к учету обесценения финансовых инструментов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года НКО признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений качества финансового актива с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов. НКО прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда НКО пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. НКО оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между НКО и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов НКО.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда НКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых убытков.

По итогам 2018 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался, поскольку:

- в отношении Средств на счетах в других банках - поскольку данные средства являются депозитами в Банке России НА СРОК ДО 7 ДНЕЙ, что приводит к ничтожно малой сумме резерва, не достигающей порога существенности по итогам финансового года;

- в отношении Денежных средств на корреспондентских счетах – поскольку по каждому банку-корреспонденту у НКО имеется проф.суждение об отсутствия риска возникновения кредитного убытка;

- в отношении и Торговой и прочей дебиторской задолженности – поскольку срок такой задолженности по итогам 2018 года не превышал 7 ДНЕЙ, что приводит к ничтожно малой сумме резерва, не достигающей порога существенности по итогам финансового года.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации. Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем;
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору;
- Этап 3: Определить цену сделки;
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору;
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязанностей по договору, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Стандарт применяется в отношении всех договоров с покупателями, за исключением некоторых договоров, попадающих, в частности в сферу применения МСФО (IAS) 17 "Аренда", МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в зависимые организации и совместные предприятия".

В стандарте рассматривается учет отдельного договора с покупателем. Однако организация может применять данный стандарт к портфелю договоров (или обязанностей к исполнению) с аналогичными характеристиками. При отражении в учете портфеля договоров должны использоваться оценки и допущения, отражающие размер и состав такого портфеля.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг.

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как оцениваемые по

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

справедливой стоимости через прибыли и убытки, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Руководство Компании не ожидают, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность НКО, поскольку НКО не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у НКО отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Стандарты, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения:

МСФО (IFRS) 16 Аренда

В соответствии с новыми требованиями исключается почти весь забалансовый учет аренды у арендаторов (лизингополучателей) и по-новому определяются многие широко используемые финансовые показатели, такие как соотношение собственного и заемного капитала и EBITDA. Это повысит сопоставимость данных в финансовой отчетности, но также может повлиять на особые условия кредитных соглашений, кредитные рейтинги, затраты по займам и восприятие вашей компании заинтересованными сторонами.

Сфера применения МСФО (IFRS) 16, в целом, аналогична МСФО (IAS) 17 и включает все договоры, предоставляющие право на использование актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение, за исключением лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, прав, принадлежащих арендатору в соответствии с лицензионными соглашениями (например, прав на кинофильмы, видеозаписи, спектакли, рукописи, патенты и авторские права), аренды биологических активов, концессионных соглашений об оказании услуг и аренды для целей проведения геологоразведки и использования минералов, нефти, природного газа и аналогичных невозобновляемых ресурсов. Для арендаторов предусматривается возможность исключения из сферы применения стандарта нематериальных активов, отличных от указанных выше лицензий. Однако определение аренды отличается от положений, содержащихся в действующем Разъяснении КРМФО (IFRIC) 4, в результате чего к некоторым договорам теперь, возможно, будет применяться иной порядок учета. МСФО (IFRS) 16 включает подробное руководство, которое поможет компаниям определить, является ли договор договором аренды, договором об оказании услуг или их сочетанием. В соответствии с действующим руководством и практикой, различия между услугой и операционной арендой не уделяется особого внимания, поскольку часто это не влияет на порядок учета. Анализ начинается с определения того, соответствует ли договор определению аренды. Соответствие означает, что компания получает право контроля над использованием идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Стандарты, разрешенные для досрочного применения, дата вступления в силу которых будет определена позднее:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство НКО ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность НКО будущих периодов.

2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.3 Сегментная отчетность

НКО не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги НКО свободно не обращаются на денежных рынках, и НКО не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности НКО. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Операции и сальдо

НКО не совершает операций в иностранной валюте в связи с отсутствием соответствующей лицензии Банка России.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. НКО распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: ссуды и дебиторская задолженность; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты.

Средства в других банках включают размещения НКО средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению НКО по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению НКО, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления НКО поставки денежных средств / получения НКО денежных средств либо другого актива в погашение дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства НКО:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства НКО по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы по оценочным обязательствам

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.8 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.9 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки НКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

2.10 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием НКО услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны, отражаются после завершения указанной операции.

2.11 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной НКО информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении НКО льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями контрагента, на что НКО не решилась бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации контрагента;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая неблагоприятные изменения в платежном статусе контрагентов в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения для **финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым НКО, который учитывает вид актива, отрасль экономики, связь контрагента с НКО, географическое положение и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются НКО для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности».

Долги, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности».

2.12 Нефинансовые активы и обязательства. Основные средства и Нематериальные активы

Применительно к основным средствам и нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства и нематериальные активы отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств и нематериальных активов отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

2.13 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату НКО тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.14 Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.15 Налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если НКО имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.16 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

В соответствии с изменениями МСФО (IAS)1 и МСФО (IAS)32, выпущенными в феврале 2008 года, примененными НКО с отчетности за 2013 год, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

На 30 июня 2018 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %. Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к увеличению уставного капитала или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды к выплате учредителям (участникам) признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием учредителей (участников). Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

2.17 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые НКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью НКО выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели НКО.

Политика НКО по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. НКО регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Председателем Правления, Руководителем службы внутреннего контроля, Службой управления рисками и руководителями отделов в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров. Данные ответственные лица выявляют, оценивают и хеджируют финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями НКО.

Деятельность Службы управления рисками охватывает все основные риски, присущие деятельности кредитной организации: Кредитный риск (в части риска контрагента);

- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- Регуляторный (комплаенс) риск;
- Риск концентрации;

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Стратегический риск.

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

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.

3.1 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности — это риск возникновения у НКО трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск потери ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

НКО не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения обязательств.

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые НКО и контролируемые службой внутреннего контроля и Председателем Правления, включают:

- ведется платежная позиция НКО в режиме реального времени, включающая движение денежных средств на корреспондентских счетах НКО;
- обеспечивается ежедневный контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011г.;
- при размещении свободных денежных средств строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем;
- все сделки предварительно анализируются на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности.

Банк России установил норматив ликвидности для платежных НКО (Н15.1), которые российские платежные небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. На протяжении всего срока деятельности НКО соблюдала указанный норматив. За 31 декабря 2018 года значение норматива составило 29595,71%, превысив минимально установленное значение 100%.

3.2 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Ежегодно Правлением НКО утверждаются пороговые значения показателей операционного риска, а Советом Директоров – размер потенциальных убытков, вызванных событиями операционного риска на предстоящий год. В целях выявления и оценки операционного риска НКО контролирует следующие показатели:

- несостоявшиеся переводы денежных средств;
- отказы и нарушения в работе автоматизированных информационных систем и технических средств;
- мошенничества в отношении НКО, в том числе обусловленные использованием интернет- технологий;
- принятые решения судов не в пользу НКО и отмененные (измененные) решения судов, вынесенные в ее пользу.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается ежеквартально на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными значениями. Оценка эффективности управления операционным риском в НКО проводится по итогам года Советом Директоров путем сопоставления фактического размера убытков, вызванных событиями операционного риска, с предварительно утвержденным размером потенциальных убытков.

3.3 Правовой риск

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях выявления и оценки правового риска НКО контролирует следующие факторы:

- размер выплат по решению судов, обусловленных нарушением НКО своих обязательств перед контрагентами;
- размер выплат по результатам проверок НКО фискальными органами;
- размер потерь денежных средств, во взыскании которых отказано актами судов, по операциям размещения НКО денежных средств;
- применение к НКО мер воздействия со стороны Банка России.

В НКО ведется аналитическая база данных об убытках, вызванных реализацией правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения. Мониторинг правового риска осуществлялся на регулярной основе путем изучения внутренних и внешних факторов правового риска и контроля за изменениями в законодательстве. На основании результатов мониторинга руководством НКО принимаются решения, направленные на минимизацию уровня правового риска.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции с непроизводными финансовыми инструментами.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости. По состоянию на отчетную дату НКО не имеет долгосрочных финансовых активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Управление капиталом

Целями НКО в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где НКО осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности НКО продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы она могла обеспечивать доходность учредителям (участникам);
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно путем расчета ежедневных экономических нормативов бухгалтерской службой. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, платежные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - «норматив достаточности капитала» (Н1.3), на уровне выше обязательного минимального значения 2%. На протяжении всего срока деятельности НКО соблюдала указанный норматив. На 31 декабря 2018 года значение норматива (Н1.3) составило 29 601,43%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017	31 ДЕКАБРЯ 2016
Основной капитал	18 134	17 415	16 906

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Дополнительный капитал	2 587	3 033	2 822
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-	-
Итого нормативный капитал	20 721	20 448	19 728

В течение отчетного периода НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

НКО предпринимает меры по увеличению собственных средств (капитала) до уровня, превышающего минимальный размер собственных средств (капитала), установленного ст.11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». НКО планирует увеличить собственные средства (капитал) за счет прибыли текущего года за счет вклада в имущество НКО со стороны действующего и нового участников. 27.05.2019 зарегистрированы изменения в ЕГРЮЛ о входе нового участника, Холода Александра Васильевича, с долей 9,99%. Вклады в имущество НКО планируется осуществлять исключительно безналичными денежными средствами. В целях снижения налоговых рисков - в Устав НКО внесены положения, регулирующие порядок внесения вкладов в имущество НКО участниками с долями в уставном капитале менее 10% (редакция устава зарегистрирована УФНС по Ивановской области 22 февраля 2019 г.)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Наиболее важные учетные оценки и суждения

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

НКО анализирует средства в других банках и дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, НКО применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по соответствующему активу, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса контрагентов в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Сегментный анализ

По причине, указанной в **Примечании 2.3**, НКО не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Денежные средства и их эквиваленты

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	15	2 593
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	85	119
- других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	100	2 712
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	100	2 712

Операции в рамках финансовой деятельности НКО, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Обязательные резервы в Банке России

НКО обязано депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов НКО не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, на 31 декабря 2018 г. составляет 13 тыс. руб. (на 31 декабря 2017: 18 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 9.2 Средства в других Банках

Средства в других Банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировующиеся на активном рынке, предоставленные НКО Банку России.

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

НКО не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года:

31 ДЕКАБРЯ 2018	Депозиты в других банках (тыс. руб.)	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
- в ЦБ РФ	20 558	-	20 558
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
Итого средства в других банках	20 558	-	20 558

Средства размещаются в Банке России на депозите овернайт – сроком один рабочий день, а также на аукционном депозите сроком не более 7 календарных дней.

По итогам 2018 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках МСФО 9 не создавался, поскольку данные средства являются депозитами в Банке России НА СРОК ДО 7 ДНЕЙ, что приводит к ничтожно малой сумме резерва, не достигающей порога существенности по итогам финансового года.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от банков-партнеров межоператорским договором	102	313
Незавершенные расчеты по получению вознаграждения от поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	269	16
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	371	329

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	49	51
Итого прочих нефинансовых активов	49	51
Всего прочих активов	49	51

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017
Юридические лица		
Неперсонифицированное электронное средство платежа	-	-
Итого средства клиентов	-	-

По состоянию на отчетную дату средства клиентов отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017
Незавершенные расчеты по переводу средств от принятых платежей в пользу поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	95	312
Незавершенные расчеты по уплате комиссии за РКО	-	6

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Незавершенные расчеты по оплате поставщикам и подрядчикам	67	20
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	162	338

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017
Условные начисления персоналу	3	378
Итого прочие нефинансовые обязательства	3	378
Всего прочие обязательства	3	378

В отчетном периоде НКО не принимала на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)

	31 ДЕКАБРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2017
Уставный капитал	18 000	18 000
Итого Уставный капитал	18 000	18 000
Фонды		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(2 521)	(2 997)
Вклады участника в имущество	5 457	5 457
Итого фондов	2 936	2 460
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)	20 936	20 460

Вклады участника в имущество

С целью обеспечения необходимых потребностей НКО в период начала деятельности и недопущения чрезмерного снижения размера чистых активов НКО участником (учредителем), обладающим 100% уставного капитала НКО, в течение 2016 года были внесены денежные средства в виде безвозмездной финансовой помощи в размере 1 019 тыс. руб., в течение 2015 года – 1 595 тыс. руб., в течение 2014 года - 2 321 тыс. руб., в течение 2013 года - 522 тыс. руб. В течение 2017 и 2018 годов денежные средства в виде безвозмездной финансовой помощи участником (учредителем) не вносились.

Дивиденды

По результатам отчетного периода НКО не объявляла к выплате дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и процентные расходы

	2018	2017
Процентные доходы	1 285	1 464
Средства в других банках	1285	1 464
Итого процентных доходов	1 285	1 464
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	1 285	1 464

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018	2017
Комиссионный доход от переводов без открытия счета, в т.ч. переводов электронных денежных средств	2 773	2 772

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Комиссионный доход от оказания консультационных и информационных услуг	2 011	2
Итого комиссионные доходы	4 784	2 774
Комиссии банков-партнеров по межоператорским договорам и за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентских счетов (НОСТРО)	(1 618)	(1 425)
Комиссии за оказание консультационных и информационных услуг	(400)	(40)
Итого комиссионные расходы	(2 018)	(1 465)
Чистые комиссионные доходы	2 766	1 309

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы

	2018	2017
Расходы на содержание персонала	(2 535)	(2 668)
Расходы по операционной аренде	(406)	(367)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(18)	(25)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(514)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	-	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	(38)	(26)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(258)	(230)
- аудит	(220)	(150)
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(1)	-
- другие организационные и управленческие расходы	(55)	(72)
Итого административных и прочих операционных расходов	(3 531)	(4 052)
Прочие расходы		
Возмещение сумм ошибочных транзакций в рамках приема карточных платежей	-	(1)
Пени и штрафы государственных регулирующих органов	(1)	-
Итого прочих расходов	(1)	(1)
Всего административных и прочих операционных расходов	(3 532)	(4 053)

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль	2018	2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	(43)	(56)
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	-	-
	(43)	(56)

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли НКО, составляет 20%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2018	2017
Учетная прибыль/(убыток)	519	550
Теоретический налог/(возмещение налога)	(104)	(110)

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, зачет убытков прошлых лет

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль

61

54

(43)**(56)****Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20%. Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2017				
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
2018				
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы**Судебные разбирательства.**

В период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года НКО не участвовала в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

На 31 декабря 2018 года НКО не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2018
Менее 1 года	160
От 1 года до 5 лет	-
Более 5 лет	-

Итого обязательств по операционной аренде	160
---	-----

Обязательства кредитного характера.

На 31 декабря 2018 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

Активы, находящиеся в залоге.

На 31 декабря 2018 года НКО не имела активов, находящихся в залоге.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У НКО нет материнской компании и она не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО не совершает операций со связанными сторонами.

По итогам 2018 года единственной связанной стороной для НКО в рамках IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» являлся единственный участник – Хачатурян Карен Оганесович.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2018	2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	420	420
Итого	420	420

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

Вся полученная НКО после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.