

**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
Финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение  
независимого аудитора

на 31 декабря 2017 года и за 2017 год.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация .....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками.....	21
ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по непроизводным 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 Средства в других Банках .....	24
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 .....	25
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.....	26
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 События после отчетной даты.....	28

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

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

### 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 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. (далее: «годовая финансовая отчетность»), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 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.

### 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 бухгалтерской отчетности ПНКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения ПНКО по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 бухгалтерская отчетность ПНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 2017 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 2017 года внутренние документы ПНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПНКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2017 года системы отчетности по значимым

для ПНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ПНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита ПНКО в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации 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 2017 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 2017 года Совет директоров ПНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками 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.)



*Фешина*  
О.В. Фешина

Ведущий аудитор отдела банковского аудита Департамента аудита

**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 2018 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Примечание	2017	2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	2 712	2 052
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20	18	20
Средства в других банках	9.1	18 013	18 013
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	329	593
Текущие требования по налогу на прибыль	19	53	0
Отложенные налоговые активы	20	0	0
Прочие активы	11	51	35
<b>Всего активов</b>		<b>21 176</b>	<b>20 713</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Средства клиентов	12	0	27
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	338	349
Прочие обязательства	14	378	371
<b>Всего обязательств</b>		<b>716</b>	<b>747</b>
Уставный капитал	15	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	15	(2 997)	(3 491)
Вклады участника в имущество	15	5 457	5 457
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>20 460</b>	<b>19 966</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>21 176</b>	<b>20 713</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сергеев С.А.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Авидон С.А.

Примечания на страницах с 11 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	1 464	1 553
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>1 464</b>	<b>1 553</b>
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности			-
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>1 464</b>	<b>1 553</b>
Чистый доход/(убыток) от валютных операций			-
Комиссионные доходы	17	2 774	3 249
Комиссионные расходы	17	(1 465)	(1 739)
Прочие операционные доходы		1 830	1 300
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>4 603</b>	<b>4 363</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(4 053)	(3 462)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>550</b>	<b>901</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(56)	(833)
<b>Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности за период</b>		<b>494</b>	<b>68</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>494</b>	<b>68</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сергеев С.А.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Авидон С.А.

Примечания на страницах с 11 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Примечание	Уставный капитал	Вклады участника в имущество	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
<b>По состоянию на 31.12.2015</b>		<b>18 000</b>	<b>4 438</b>	<b>(3 559)</b>	<b>18 879</b>
Прочий совокупный доход:	15	-	-	68	68
- прибыль (убыток)		-	-	68	68
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	1 019	-	1 019
<b>По состоянию на 31.12.2016</b>		<b>18 000</b>	<b>5 457</b>	<b>(3 491)</b>	<b>19 966</b>
Прочий совокупный доход:	15	-	-	494	494
- прибыль (убыток)		-	-	494	494
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	-	-	-
<b>По состоянию на 31.12.2017</b>		<b>18 000</b>	<b>5 457</b>	<b>(2 997)</b>	<b>20 460</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сергеев С.А.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Авидон С.А.

Примечания на страницах с 11 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Примеч.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 464	1 553
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		2 759	3 012
Комиссии уплаченные		(1 465)	(1 739)
Прочие операционные доходы		2 344	1 100
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 567)	(3 352)
Уплаченный налог на прибыль		(109)	-
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>426</b>	<b>574</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2	25
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-	(2 013)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		281	26
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(18)	(33)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(27)	(1)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам и прочей кредиторской задолженности		(4)	(516)
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>660</b>	<b>(1 938)</b>
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Взносы учредителей (участников) в уставный капитал		-	-
Взносы учредителей (участников) в имущество		-	1 019
<b>Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>1 019</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>660</b>	<b>(919)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>2 052</b>	<b>2 971</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	9	<b>2 712</b>	<b>2 052</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сергеев С.А.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Авидон С.А.

Примечания на страницах с 11 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## 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 № 01/18 от 06.04.2018.

### 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 p2p платежи (перевод с карты на карту), 69% респондентов пользовались p2p переводами;
- мобильные платежи и покупки становятся нормой: 64% респондентов совершали платежи с мобильного устройства за последние 30 дней.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В то же время, в 2017 году произошли следующие положительные изменения в экономике:

в течение 2017 года годовая инфляция снизилась и составила 2,52%, в то время как по итогам 2016 года она составляла 5,38%;

ключевая ставка Банка России снизилась с 10,0% до 7,5% годовых;

По прогнозу Банка России, годовая инфляция составит 3–4% в конце 2018 года и будет находиться вблизи 4% в 2019 году. В этих условиях Банк России продолжит снижение ключевой ставки и завершит переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году.

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.<sup>2</sup>

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 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 2017 года.

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

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2017 года**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию

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

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7). Теперь в отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяются также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

#### Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

В МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее — МСФО (IAS) 12) внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12). Стандарт дополнен иллюстрацией того, как в результате снижения справедливой стоимости финансового инструмента из-за роста рыночной процентной ставки возникает вычитаемая налоговая разница.

Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы.

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (далее — МСФО (IAS) 28) давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организации должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28).

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям. Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Поправки применяют ретроспективно.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

**Стандарты, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения:**

#### 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 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.

Допускается досрочное применение стандарта в добровольном порядке со дня официального опубликования.

#### 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.

Допускается досрочное применение стандарта в добровольном порядке со дня официального опубликования.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.

2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевыми инструментами, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

- а. Прекращается признание предыдущего обязательства;
- б. Операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

предоставленных долевых инструментов на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;

с. Разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в прибыли и убытке.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

#### Поправки к МСФО (IAS) 40 Перевод объектов инвестиционной недвижимости

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости исключительно тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки поясняют, что перечень свидетельств изменения характера использования, указанный в МСФО (IAS) 40, не является исчерпывающим, а также, что изменение характера использования возможно в отношении объектов незавершенного строительства (т.е. не ограничено завершенными объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или проспективно. Применяются специальные правила перехода. Руководство компании ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность в будущем, в случае если произойдет изменение характера использования имеющейся недвижимости.

#### 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 – см. Примечание 2.1, где приведено более подробное описание изменений. 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 справедливой стоимости через прибыли и убытки, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, 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 ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Группы отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

#### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или проспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

**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

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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, различиям 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 Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы 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.

## **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 непроизводные 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**

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.

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **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. Финансовый актив (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 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.

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 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 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 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 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 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

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о 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.

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 31 декабря 2017 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.

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 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 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. Совет директоров и правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит НКО отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Ввиду ограничений для возможной деятельности НКО, предусмотренных действующей лицензией, НКО не подвержена наиболее типичным для банков кредитному, рыночному, процентному и валютному рискам. Наиболее значимые виды риска: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск и др.

#### **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 единовременного 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 2017 года значение норматива составило 5328,72%, 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

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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**

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:

## Финансовая отчетность

### ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 01 января 2018 года значение норматива (Н1.3) составило 5233,33%.

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

	2017	2016	2015
Основной капитал	17 415	16 906	16 906
Дополнительный капитал	3 033	2 822	1 295
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>20 448</b>	<b>19 728</b>	<b>18 201</b>

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

#### 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

	2017	2016
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	2 593	1 808
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	119	244
- других стран	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 712</b>	<b>2 052</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>2 712</b>	<b>2 052</b>

**Финансовая отчетность****ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Средства в других Банках**

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

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 2017 года:

2017	Депозиты в других банках (тыс. руб.)	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
- в ЦБ РФ	18 013	-	18 013
- 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	18 013	-	18 013

При анализе средств в других банках по кредитному качеству, средства в ЦБ РФ отнесены к первой категории качества, резерв под обесценение не создавался.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2017	2016
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от банков-партнеров межоператорским договорам	313	356
Незавершенные расчеты по получению вознаграждения от поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	16	237
<b>Итого торговая и прочая дебиторская задолженность</b>	<b>329</b>	<b>593</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы**

	2017	2016
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	51	35
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>51</b>	<b>35</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>51</b>	<b>35</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов**

	2017	2016
<b>Юридические лица</b>		
Неперсонифицированное электронное средство платежа	-	27
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>-</b>	<b>27</b>

Средства клиентов являются беспроцентными.



**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Незавершенные расчеты по переводу средств от принятых платежей в пользу поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	312	330
Незавершенные расчеты по уплате комиссии за РКО	6	-
Незавершенные расчеты по оплате поставщикам и подрядчикам	20	19
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>338</b>	<b>349</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Условные начисления персоналу	378	371
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>378</b>	<b>371</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>378</b>	<b>371</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Уставный капитал	18 000	18 000
<b>Итого Уставный капитал</b>	<b>18 000</b>	<b>18 000</b>
<b>Фонды</b>		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(2 997)	(3 491)
Вклады участника в имущество	5 457	5 457
<b>Итого фондов</b>	<b>2 460</b>	<b>1 966</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>	<b>20 460</b>	<b>19 966</b>

**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 года 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**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 464</b>	<b>1 553</b>
Средства в других банках	1 464	1 553
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 464</b>	<b>1 553</b>
Процентные расходы	-	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 464</b>	<b>1 553</b>

**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Комиссионный доход от переводов без открытия счета, в т.ч. переводов электронных денежных средств	2 772	3 249
Комиссионный доход от оказания консультационных и информационных услуг	2	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 774</b>	<b>3 249</b>
Комиссии банков-партнеров по межоператорским договорам и за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентских счетов (НОСТРО)	(1 465)	(1 739)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 465)</b>	<b>(1 739)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 309</b>	<b>1 510</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала	(2 668)	(2 366)
Расходы по операционной аренде	(367)	(367)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(25)	(21)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(514)	(200)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	-	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Организационные и управленческие расходы:	-	-
- подготовка и переподготовка кадров	(26)	(29)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(230)	(257)
- аудит	(150)	(140)
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	-
- другие организационные и управленческие расходы	(72)	(78)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(4 052)</b>	<b>(3 458)</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Возмещение сумм ошибочных транзакций в рамках приема карточных платежей	(1)	-
Пени и штрафы государственных регулирующих органов	-	(4)
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(4 053)</b>	<b>(3 462)</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль**

<b>Расходы по налогам на прибыль</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	(56)	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	-	(833)
	<b>(56)</b>	<b>(833)</b>

**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 произведением учетной прибыли и применяемой

**Финансовая отчетность****ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Учетная прибыль/(убыток)	550	901
Теоретический налог/(возмещение налога)	(56)	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	-	(833)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(56)</b>	<b>(833)</b>

**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.

	<i>На начало периода</i>	<i>Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:</i>		<i>На конец периода</i>
		<i>в прибыли</i>	<i>в капитале</i>	
<b>2016</b>				
Отложенные налоговые активы	833	(833)	-	-
Прочие	833	(833)	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<b>833</b>	<b>(833)</b>	-	-
<b>2017</b>				
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 течение 2017 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 2017 года НКО не имела обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.**

**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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)	<b>2017</b>
Менее 1 года	160
От 1 года до 5 лет	-
Более 5 лет	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>160</b>

**Обязательства кредитного характера.**

На 31 декабря 2017 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

**Активы, находящиеся в залоге.**

На 31 декабря 2017 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.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	420	420
<b>Итого</b>	<b>420</b>	<b>420</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 События после отчетной даты**

Общим собранием участников НКО (протокол собрания участников № 01/18 от 06.04.2018) принято решение:

- Прибыль ПНКО «ИНЭКО» (ООО) за 2017 г. в размере 585 156,57 руб. направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- Прибыль ПНКО «ИНЭКО» (ООО) за 2017 г. в размере 35 957,80 руб. направить на формирование резервного фонда;
- Прибыль ПНКО «ИНЭКО» (ООО) за 2017 г. в размере 98 041,63 руб. направить на развитие Общества.

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.