

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

на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками	22
ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам	24
ПРИМЕЧАНИЕ 5 Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
ПРИМЕЧАНИЕ 6 Управление капиталом.....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 7 Наиболее важные учетные оценки и суждения	25
ПРИМЕЧАНИЕ 8 Сегментный анализ.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9 Денежные средства и их эквиваленты	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Обязательные резервы в Банке России	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9.2 Средства в других Банках.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность	26
ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства	26
ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала).....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и процентные расходы.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	27
ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль	28
ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы	29
ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 22 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	30
ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты	30

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью)**, (далее «ПНКО») (ОГРН: 1133700000565, 153000, Российская Федерация, Ивановская область, город Иваново, проспект Шереметевский, дом 47 А) за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. (далее: «годовая финансовая отчетность»), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 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 финансовой отчетности ПНКО за 2020 год мы провели проверку:

выполнения ПНКО по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность ПНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита ПНКО подчинена и подотчетна 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 2020 года внутренние документы ПНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПНКО рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ПНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПНКО по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым

для ПНКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) ПНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита ПНКО в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации, риском ликвидности ПНКО, соответствовали внутренним документам ПНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита ПНКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 № 06-000113 от 17.08.2012 г., бессрочный)

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № 2 П от 31.03.2021 г.)

Ведущий аудитор
отдела общего аудита Департамента аудита



В. Н. Кокшаров

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.

«25» мая 2021 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примечание	2020	2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	265	146
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9.1	9	6
Средства в других банках	9.2	92015	91 992
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	112	10
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие активы	11	-	-
		13	18
Всего активов		92 414	92 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства клиентов	12	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	146	35
Прочие обязательства	14	253	184
Всего обязательств		399	219
Уставный капитал	15	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	15	(1 442)	(1 504)
Вклады участника в имущество	15	75 457	75 457
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		92 015	91 953
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		92 414	92 172

Председатель Правления

Сергеев С.А.

Главный бухгалтер

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	16	4 383	4 250
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)		4 383	4 250
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности		-	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение дебиторской задолженности, средств в других банках		4 383	4 250
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		-	-
Комиссионные доходы	17	1 124	2 399
Комиссионные расходы	17	(377)	(830)
Прочие операционные доходы		-	-
Чистые доходы (расходы)		5 130	5 819
Административные и прочие операционные расходы	18	(5 060)	(4 677)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		70	1 142
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(8)	(125)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности за период		62	1 017
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		62	1 017

Председатель Правления

Сергеев С.А.

Главный бухгалтер

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Финансовая отчетность
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примечание	Уставный капитал	Вклады участника в имущество	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2018		18 000	5 457	(2 521)	20 936
Прочий совокупный доход:	15	-	-	1 017	1 017
- прибыль (убыток)		-	-	1 017	1 017
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	70 000	-	70 000
По состоянию на 31.12.2019		18 000	75 457	(1 504)	91 953
Прочий совокупный доход:	15	-	-	62	62
- прибыль (убыток)		-	-	62	62
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2020		18 000	75 457	(1 442)	92 015

Председатель Правления

Сергеев С.А.

Главный бухгалтер

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примеч.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 383	4 250
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		1 124	2 399
Комиссии уплаченные		(377)	(830)
Прочие операционные доходы		-	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 060)	(4 677)
Уплаченный налог на прибыль		(2)	(115)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		68	1 027
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(3)	7
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(23)	(71 434)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(102)	-
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		5	392
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам и прочей кредиторской задолженности		174	54
Чистый денежный поток от операционной деятельности		119	(69 954)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	-
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы учредителей (участников) в уставный капитал		-	70 000
Взносы учредителей (участников) в имущество		-	-
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		-	70 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		119	46
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		146	100
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	265	146

Председатель Правления

Сергеев С.А.

Главный бухгалтер

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

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

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

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

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

Филиалы НКО: нет

Представительства НКО: нет

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

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Согласно действующей лицензии НКО имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску Протоколом заседания Совета директоров № 04/2020 от «06» апреля 2020 года.

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В 2020 году произошли значительные изменения в экономической среде Российской Федерации:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

По причине неопределенности сценария развития ситуации на момент подготовки промежуточной отчетности достоверная оценка возможного воздействия последствий указанных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение НКО представляется затруднительной.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

НКО ожидает снижение размера комиссионных доходов в связи с введением в действие Банком России (Решение Совета директоров Банка России от 27 марта 2020 года) на период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года максимальных значений эквайринговых комиссий в размере 1% для онлайн-покупок: продуктов питания (еды); лекарств и иных товаров медицинского назначения; одежды; товаров повседневного спроса, в том числе на бытовую технику, электронику и средства связи (при переводе на сумму не более 20 тысяч рублей).

В 2020 году произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс Доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61,9057 рублей за Доллар США до 70,4413 рублей за Доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, увеличился с 71,8179 рублей за Евро до 78,9929 рублей за Евро;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% годовых до 4,50% годовых.

Вместе с тем наблюдается устойчивое расширение 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

2.1 Основа подготовки

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

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

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

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в НКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

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

Стандарты, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на НКО:

- **Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности** (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

Изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не оказали влияния на НКО на дату перехода.

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на финансовую отчетность НКО.

- **«Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7** (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Льготы по аренде, связанные с COVID-19»** (выпущены в мае 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Поправка предусматривает факультативное упрощение практического характера, в соответствии с которым арендаторы могут быть освобождены от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как если бы такие уступки не были модификацией аренды. Упрощение практического характера может применяться только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в том случае, если будут соблюдены все следующие условия: изменение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду, которая становится меньше или практически равной сумме возмещения за аренду, непосредственно перед таким изменением; любое снижение арендных платежей влияет только на те платежи, которые подлежат уплате на 30 июня 2020 г. или до этой даты; отсутствуют существенные изменения в других условиях договора аренды. Применение поправки не оказало влияния на актив в форме права пользования.

Все описанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

В 2021 году опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняло досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4, который позволял компаниям продолжать учитывать договоры страхования, используя существующие методы. Вследствие этого для инвесторов было трудно сравнить и сопоставлять результаты финансовой деятельности страховых компаний, сходных по всем другим критериям. МСФО (IFRS) 17 являются единым стандартом, определяющим ряд базовых принципов для учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховой компании. Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по: (i) скорректированной на риск приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки после завершения работ), которая содержит всю имеющуюся информацию о денежных потоках после завершения работ таким образом, который соответствует наблюдаемой информации о состоянии рынка; плюс (если данная стоимость представляет собой обязательство) или минус (если данная стоимость представляет собой актив); (ii) сумме, представляющей незаработанную прибыль в группе договоров

(маржа за предусмотренные договором услуги). Страховые компании будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, когда они предоставляют страховое покрытие и после их освобождения от риска. Если группа контрактов является или станет убыточной, то компания признает убыток немедленно. НКО намеревается применять стандарт к выдаваемым гарантиям надлежащего исполнения обязательств и в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4 (выпущены в июне 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных облегчить внедрение МСФО (IFRS) 17, упростить некоторые требования стандарта и переход на него. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не нацелены на изменение основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с включенными в него поправками) была отложена на два года и будет применяться к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты; дата окончания срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (в рамках МСФО (IFRS) 4) была также отложена и будет применяться к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.

- Ожидаемое возмещение аквизиционных денежных потоков: Организация должна распределять часть затрат на приобретение по группам продляемых договоров и признавать такие затраты в качестве актива до момента признания организацией таких продлений договоров. В конце каждого отчетного периода организация должна произвести оценку возмещаемости актива и предоставлять конкретную информацию об активе в примечаниях к финансовой отчетности.

- Маржа за предусмотренные договором услуги, относимая на услуги по управлению инвестициями: Необходима идентификация единиц страхового покрытия с учетом величины выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и услуг по управлению инвестициями по договорам с применением концепции переменного вознаграждения, а также для прочих договоров на услуги, связанные с получением инвестиционного дохода в рамках общей модели. Расходы, связанные с инвестиционной деятельностью, должны включаться в качестве денежных потоков, находящихся в рамках договора страхования, в той мере, в которой организация осуществляет эту деятельность с целью увеличения выгод от страхового покрытия для держателя полиса.

- Удерживаемые договоры перестрахования — возмещение убытков: Когда организация признает убыток по группе обременительных базовых договоров страхования при их первоначальном признании или включает обременительные базовые договоры в группу, организация должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе удерживаемых договоров перестрахования и признать прибыль от удерживаемых базовых договоров страхования. Сумма убытка, возмещенная по удерживаемому договору перестрахования, определяется путем умножения суммы убытка, признанной по базовым договорам страхования, на процент страховых убытков по базовым договорам страхования, ожидаемых организацией к возмещению за счет удерживаемых договоров перестрахования. Данное требование применяется исключительно в случае, когда удерживаемый договор перестрахования признается до или одновременно с признанием убытка по базовым договорам страхования.

- Прочие поправки. Прочие поправки содержат исключения из сферы применения некоторых договоров кредитных карт или аналогичных договоров и некоторых кредитных договоров; представление договоров страхования, представляющих собой активы и обязательства в отчете о финансовом положении по портфелям, а не по группам; применение права выбора в отношении снижения риска в случае снижения финансового риска с использованием удерживаемых договоров перестрахования и производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики в отношении изменения расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности при применении МСФО (IFRS) 17; включение в денежные потоки по выполнению договоров выплат и поступлений налога на прибыль, которые подлежат перевыставлению держателю полиса в соответствии с условиями договора страхования; а также выборочные исключения из применения при переходе на МСФО (IFRS) 17 и прочие несущественные поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, которая будет установлена СМСФО). Данные поправки призваны устранить существующее противоречие между стандартами в МСФО (IFRS) 10 и в МСФО (IAS) 28 в отношении сделки по продаже или взносу активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В соответствии с этими поправками полный размер прибыли или убытка признается в случае, когда в сделке принимает участие отдельный бизнес. Частичное признание прибыли или убытка будет производиться в случае, когда в сделке участвуют активы, не представляющие собой отдельного бизнеса, даже если эти активы находятся в дочерней организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные узконаправленные поправки вносят ясность в классификацию долговых обязательств как краткосрочных или долгосрочных, основываясь на правах компании, которые действуют на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если

организация имеет реальное право, существующее на дату окончания отчетного периода, отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев. Руководство больше не требует, чтобы такое право было безусловным. Ожидания руководства, используют ли они впоследствии право отсрочить урегулирование обязательства, не влияют на классификацию данного обязательства. Право на отсрочку существует исключительно в случае выполнения организацией соответствующих условий на дату окончания отчетного периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное в случае нарушения условия на дату окончания отчетного периода или до этой даты, даже в случае получения от кредитора отказа от этого условия после даты окончания отчетного периода. С другой стороны, кредит классифицируется как краткосрочный в случае нарушения кредитного ковенанта исключительно после даты окончания отчетного периода. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания могла бы погасить путем конвертации долга в капитал. Под «урегулированием» подразумевается погашение обязательства посредством денежных средств, других ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Существует исключение для конвертируемых инструментов, которые могли бы быть конвертированы в капитал, но исключительно для тех инструментов, для которых конверсионный опцион классифицируется как долевой инструмент, как отдельный компонент составного финансового инструмента.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных, отсрочка даты вступления в силу» (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» выпущена в январе 2020 года и первоначально вступала в силу 1 января 2022 года. Однако в ответ на пандемию Covid-19 дата вступления в силу была отложена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, внесенных в классификацию, в результате внесения поправок в руководство.

Узконаправленные поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3 «Доход, полученный до начала целевого использования, Обременительные договоры - затраты, понесенные при исполнении договора, Ссылка на Концептуальные основы» и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организации вычитать из стоимости объекта основных средств доходы, полученные от продажи продукции, произведенной в процессе подготовки данного актива к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов вместе с затратами на их производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких объектов организация будет применять МСФО (IAS) 2. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает его техническую и физическую эффективность. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был обновлен для включения в него ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 было добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было дано разъяснение, что покупатель не обязан на дату приобретения признавать условные активы, как это предусматривается в МСФО (IAS) 37.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «тест на 10%» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «тест на 10%».

Была внесена поправка в иллюстративный пример 13, сопровождающий МСФО (IFRS) 16, исключающая пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценивать свои активы и обязательства по балансовой стоимости, которая была бы включена в консолидированную отчетность ее материнской организации исходя из даты перехода на МСФО этой материнской организации, если не вносились корректировки в процедуры консолидации и в результаты объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 была внесена поправка, позволяющая организациям, применившим это исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Было удалено требование к организациям по исключению денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие содержащемуся в стандарте требованию дисконтирования денежных потоков после налогообложения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2» (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки, внесенные в рамках Фазы 2, касаются вопросов учета, которые возникают в процессе осуществления реформы базовых процентных ставок, включая замену базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки охватывают следующие направления:

- Учет изменений в базисе расчета предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы ставки IBOR: Для инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, поправки требуют от организаций, в качестве практической целесообразности, учет изменения в базисе расчета предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы ставки IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с использованием рекомендаций, приведенных в § B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. В результате не происходит немедленного признания прибыли или убытка. Данная практическая целесообразность применяется исключительно к такому изменению и исключительно насколько это необходимо в результате реформы ставки IBOR, а новый базис эквивалентен предыдущему с экономической точки зрения. Страховые компании, применяющие временное освобождение от МСФО (IFRS) 9, также обязаны применять такую же практическую целесообразность. В МСФО (IFRS) 16 были также внесены поправки, требующие от арендаторов использование подобной практической целесообразности при учете модификаций аренды, которые изменяют базис расчета будущих арендных платежей в результате реформы ставки IBOR.

- Дата окончания применения предусмотренных Фазой 1 исключений для не оговоренных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: предусмотренные Фазой 2 Поправки требуют от организации перспективное прекращение применения предусмотренных Фазой 1 исключений для компонента риска, не оговоренного в договоре, с момента внесения изменения в компонент риска, не оговоренный в договоре, или прекращения отношений хеджирования, в зависимости от того, что произойдет раньше. Предусмотренные Фазой 1 поправки дату окончания не устанавливают.

- Дополнительные временные исключения из применения некоторых требований учета хеджирования: Предусмотренные Фазой 2 поправки предоставляют дополнительное временное освобождение от применения определенных (предусмотренных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

МСФО (IFRS) 7 дополнено следующими требованиями раскрытия информации в связи с реформой ставок IBOR: Поправки требуют раскрытия следующей информации: (i) как организация управляет переходом на альтернативные базовые ставки, его ходом и рисками, возникающими в результате такого перехода; (ii) количественной информации о производных и непроизводных финансовых инструментах, которые еще не перешли на альтернативные базовые ставки, в разбивке по каждой значимой базовой ставке; и (iii) описание изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации не окажут существенное влияние на финансовую отчетность НКО.

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.3 Сегментная отчетность

НКО не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми 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.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов НКО.

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.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По итогам 2020 года оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался, поскольку:

- в отношении Средств на счетах в других банках - поскольку данные средства являются депозитами в Банке России НА СРОК ДО 7 ДНЕЙ, что приводит к ничтожно малой сумме резерва, не достигающей порога существенности по итогам финансового года;
- в отношении Денежных средств на корреспондентских счетах – поскольку по каждому банку-корреспонденту у НКО имеется проф.суждение об отсутствия риска возникновения кредитного убытка;
- в отношении и Торговой и прочей дебиторской задолженности – поскольку срок такой задолженности по итогам 2020 года не превышал 7 ДНЕЙ, что приводит к ничтожно малой сумме резерва, не достигающей порога существенности по итогам финансового года.

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.

2.8 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.9 Процентные доходы и расходы

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

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

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

2.10 Комиссионные доходы и расходы

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

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

2.11 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

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

значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;

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

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

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

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

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

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

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

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость,

статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются НКО для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

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

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

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

2.12 Нефинансовые активы и обязательства. Основные средства и Нематериальные активы

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

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

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

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

2.13 Обесценение нефинансовых активов

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

2.14 Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых НКО выступает в качестве арендатора, классифицируются в качестве актива в форме права пользования - актива, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

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

- краткосрочная аренда. Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активом с низкой стоимостью признается актив, справедливая стоимость которого на дату первоначального признания не превышает 300 000 рублей.

При классификации аренды в качестве краткосрочной НКО учитывается планируемый срок аренды. Предусмотренный Договором срок аренды определяется НКО в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» как «Не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

- периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и

- периодами, в отношении которых действует опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион».

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Когда НКО выступает в роли арендатора, Арендные платежи по краткосрочной операционной аренде признаются и отражаются в прибыли/убытке ежемесячно в качестве расхода в течение срока аренды.

Неарендные компоненты в виде компенсации эксплуатационных и иных аналогичных затрат по договорам операционной аренды отражаются в прибыли/убытке в том месяце к которому относятся.

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 2020 года в состав участников входят два физических лица:

- Хачатуряну Карену Оганесовичу принадлежит доля в размере 90.01% уставного капитала НКО;
- Холоду Александру Васильевичу принадлежит доля в размере 9.99% уставного капитала НКО.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

В течение 2020 года принадлежность долей в уставном капитале НКО не изменялась.

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

Дивиденды

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

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

2.17 Фидуциарная деятельность

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

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

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

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

Деятельность Службы управления рисками охватывает все основные риски, присущие деятельности кредитной организации:

- Кредитный риск (в части риска контрагента);
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- Регуляторный (комплаенс) риск;
- Риск концентрации;
- Стратегический риск.

Основными рисками, присущими деятельности НКО, в течение 2020 года являлись: операционный риск, риск потери ликвидности, правовой риск.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров НКО.

Подразделениями НКО составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ежемесячный отчет об операционном риске содержит сведения о выявленных в отчетном периоде обусловленных факторами риска событиях, информацию о потенциальном изменении уровня риска, о мерах, принятых для поддержания уровня риска на приемлемом уровне.

3.1 Риск потери ликвидности

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

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

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

- ведется платежная позиция НКО в режиме реального времени, включающая движение денежных средств на корреспондентских счетах НКО;
- обеспечивается ежедневный контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России № 198-И от 06.06.2019г.;
- 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. На 30 июня 2020 года значение норматива составило 33653,65%, превысив минимально установленное значение 100%.

3.2 Операционный риск

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

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

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

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

3.3 Правовой риск

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:

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Управление капиталом

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, платежные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - «норматив достаточности капитала» (Н1.3), на уровне выше обязательного минимального значения 2%. На протяжении всего срока деятельности НКО соблюдала указанный норматив. На 31 декабря 2020 года значение норматива (Н1.3) составило 56 810,49 %.

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

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019	31 ДЕКАБРЯ 2018
Основной капитал	91 951	20 722	18 134
Дополнительный капитал	62	71 230	2 587
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-	-
Итого нормативный капитал	92 013	91 952	20 721

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

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 7 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Сегментный анализ

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Денежные средства и их эквиваленты

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	180	61
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	85	85
- других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	265	146
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	265	146

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Обязательные резервы в Банке России

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

Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, на 31 декабря 2020 г. составляет 9 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 6 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 9.2 Средства в других Банках

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

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 2020 года:

31 ДЕКАБРЯ 2020	Депозиты в других банках (тыс. руб.)	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
- в ЦБ РФ	92 015	-	92 015
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Итого средства в других банках	92 015	-	92 015
--------------------------------	--------	---	--------

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

По итогам 2020 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках МСФО 9 не создавался, поскольку данные средства являются депозитами в Банке России НА СРОК ДО 7 ДНЕЙ, что приводит к ничтожно малой сумме резерва по итогам отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от банков-партнеров межоператорским договорам	112	10
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	112	10

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	13	18
Итого прочих нефинансовых активов	13	18
Всего прочих активов	13	18

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

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019
Юридические лица		
Неперсонифицированное электронное средство платежа	-	-
Итого средства клиентов	-	-

По состоянию на отчетную дату средства клиентов отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019
Незавершенные расчеты по переводу средств от принятых платежей в пользу поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	111	4
Незавершенные расчеты по уплате комиссии за РКО	-	-
Незавершенные расчеты по оплате поставщикам и подрядчикам	35	31
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	146	35

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019
Условные начисления персоналу	247	139
Налог на прибыль к уплате в бюджет	6	45
Итого прочие нефинансовые обязательства	253	184
Всего прочие обязательства	253	184

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

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)**

	31 ДЕКАБРЯ 2020	31 ДЕКАБРЯ 2019
Уставный капитал	18 000	18 000
Итого Уставный капитал	18 000	18 000
Фонды		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(1 442)	(1 504)
Вклады участника в имущество	75 457	75 457
Итого фондов	74 015	73 953
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)	92 015	91 953

Вклады участника в имущество

В период с 2013 по 2015 годы 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 2019 году с целью увеличения размера собственных средств (капитала) НКО до уровня, превышающего минимальный размер собственных средств (капитала), установленный ст.11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», были осуществлены вклады в имущество НКО со стороны действующих участников (с учетом изменения структуры распределения долей в уставном капитале НКО, описанных в ПРИМЕЧАНИЯХ 2.6 «Выпущенный капитал» и 6 «Управление капиталом») в размере 70 000 тыс. руб. в порядке, установленном ГК РФ, Уставом НКО и Протоколом 02/19 от 29.05.2019 года.

Вклады в имущество НКО осуществлялись исключительно безналичными денежными средствами.

Дивиденды

По результатам отчетного периода НКО не объявляла к выплате дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и процентные расходы

	2020	2019
Процентные доходы	4 383	4 250
Средства в других банках	4 383	4 250
Итого процентных доходов	4 383	4 250
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	4 383	4 250

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2020	2019
Комиссионный доход от переводов без открытия счета, в т.ч. переводов электронных денежных средств	419	893
Комиссионный доход от оказания консультационных и информационных услуг	705	1 506
Итого комиссионные доходы	1 124	2 399
Комиссии банков-партнеров по межоператорским договорам и за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентских счетов (НОСТРО)	(377)	(530)
Комиссии за оказание консультационных и информационных услуг	-	(300)
Итого комиссионные расходы	(377)	(830)
Чистые комиссионные доходы	747	1 569

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы

	2020	2019
Расходы на содержание персонала	(2 844)	(2 913)
Расходы по операционной аренде	(796)	(639)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(236)	(52)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	-	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	(9)	(26)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(451)	(419)
- аудит	(490)	(230)
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(1)	(1)
- другие организационные и управленческие расходы	(233)	(397)
Итого административных и прочих операционных расходов	(5 060)	(4 677)
Прочие расходы		
Пени и штрафы государственных регулирующих органов	-	-
Итого прочих расходов	-	-
Всего административных и прочих операционных расходов	(5 060)	(4 677)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль	2020	2019
Расход/(возмещение) по текущему налогу	(8)	(125)
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	-	-
	(8)	(125)

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

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

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

	2020	2019
Учетная прибыль/(убыток)	70	1 142
Теоретический налог/(возмещение налога)	(14)	(228)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, зачет убытков прошлых лет	6	103
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(8)	(125)

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>	

Финансовая отчетность**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2019				
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
2020				
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-

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

В период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 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 2020 года НКО не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

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

(в тысячах российских рублей)	2020
Менее 1 года	62
От 1 года до 5 лет	-
Более 5 лет	-
Итого обязательств по операционной аренде	62

Обязательства кредитного характера.

На 31 декабря 2020 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

Активы, находящиеся в залоге.

На 31 декабря 2020 года НКО не имела активов, находящихся в залоге.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Операции (сделки) со связанными сторонами в рамках IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, у НКО отсутствует.

В первом течение 2020 года НКО не совершала операций со связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2020	2019
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>420</u>	<u>420</u>
Итого	<u><u>420</u></u>	<u><u>420</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

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

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