

НКО «ИНЭКО» (ООО)

Промежуточная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимого аудитора

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками	20
ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам	22
ПРИМЕЧАНИЕ 5 Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
ПРИМЕЧАНИЕ 6 Управление капиталом.....	22
ПРИМЕЧАНИЕ 7 Наиболее важные учетные оценки и суждения	23
ПРИМЕЧАНИЕ 8 Сегментный анализ.....	23
ПРИМЕЧАНИЕ 9 Денежные средства и их эквиваленты	23
ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Обязательные резервы в Банке России	23
ПРИМЕЧАНИЕ 9.2 Средства в других Банках	23
ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность	24
ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы.....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов	24
ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства	24
ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала).....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и процентные расходы	25
ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	25
ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы	26
ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль	26
ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы	27
ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 22 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	28

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (далее: «промежуточная финансовая отчетность»), состоящей из:

- Промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года;
- Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- Примечаний к промежуточной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПНКО по состоянию на 30 июня 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 01.01.2021 г. по 30.06.2021 г., в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)

34 «Промежуточная финансовая отчетность» и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной 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 промежуточной финансовой отчетности ПНКО.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная 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 промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение (единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000138 12.09.2012 г., бессрочный)

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № 1 П от 31.03.2021 г.)

Руководитель Департамента аудита



Е.А. Патракова

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.

«27» августа 2021 года

Промежуточная финансовая отчетность
НКО «ИНЭКО» (ООО)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	Примечание	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	88	265
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9.1	5	9
Средства в других банках	9.2	92 055	92 015
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	192	112
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие активы	11	163	13
Всего активов		92 503	92 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства клиентов	12	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	140	146
Прочие обязательства	14	247	253
Всего обязательств		387	399
Уставный капитал	15	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	15	(1 341)	(1 442)
Вклады участника в имущество	15	75 457	75 457
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		92 116	92 015
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		92 503	92 414

Председатель Правления

Сергеев С.А.

Главный бухгалтер

Авидон С.А.



Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Промежуточная финансовая отчетность
 НКО «ИНЭКО» (ООО)
 За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы	16	1 999	2 548
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)		1 999	2 548
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности		-	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение дебиторской задолженности, средств в других банках		1 999	2 548
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		-	-
Комиссионные доходы	17	1 076	169
Комиссионные расходы	17	(135)	(151)
Прочие операционные доходы		-	-
Чистые доходы (расходы)		2 940	2 566
Административные и прочие операционные расходы	18	(2 813)	(2 544)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		127	22
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(26)	-
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности за период		101	22
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		101	22

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Промежуточная финансовая отчетность
 НКО «ИНЭКО» (ООО)
 За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	Примечание	Уставный капитал	Вклады участника в имущество	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2019		18 000	75 457	(1 504)	91 953
Прочий совокупный доход:		-	-	-	-
- прибыль (убыток)	15	-	-	22	22
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	-	22	22
По состоянию на 30.06.2020		18 000	75 457	(1 482)	91 975
По состоянию на 31.12.2020		18 000	75 457	(1 442)	92 015
Прочий совокупный доход:		-	-	-	-
- прибыль (убыток)	15	-	-	101	101
Прочие взносы учредителей (участников)	15	-	-	101	101
По состоянию на 30.06.2021		18 000	75 457	(1 341)	92 116

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	Примеч.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 999	2 548
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		1 076	169
Комиссии уплаченные		(135)	(151)
Прочие операционные доходы		-	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 813)	(2 544)
Уплаченный налог на прибыль		(32)	44
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		95	66
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4	1
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(40)	(90)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(80)	(78)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(150)	(19)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам и прочей кредиторской задолженности		(6)	67
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(177)	(53)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	-
Денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Взносы учредителей (участников) в уставный капитал		-	-
Взносы учредителей (участников) в имущество		-	-
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(177)	(53)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		265	146
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	88	93

Председатель Правления

Сергеев С.А.

Главный бухгалтер

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

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

сокр. – НКО «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) - НКО "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 № 05/21 от «26» августа 2021 года.

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Деятельность НКО непосредственно зависит от объемов совершаемых потребителями онлайн покупок и использования электронных денег.

НКО оценивает влияние произошедших событий (пандемия коронавируса COVID-19, рецессия на глобальных и российских фондовых рынках, ослабление курса рубля, введение Правительством РФ ограничений на передвижение и ведение деятельности и т.д.) на финансовое положение НКО, как значимое, но не критичное. НКО продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в течение не менее 12 месяцев года, следующего за отчетным. Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях и развивать новые для НКО направления деятельности.

В течение 1 полугодия 2021 года НКО проводила консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях НКО решала следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

В первом полугодии 2021 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс Доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 73,8757 рублей за Доллар США до 72,3723 рублей за Доллар США;

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

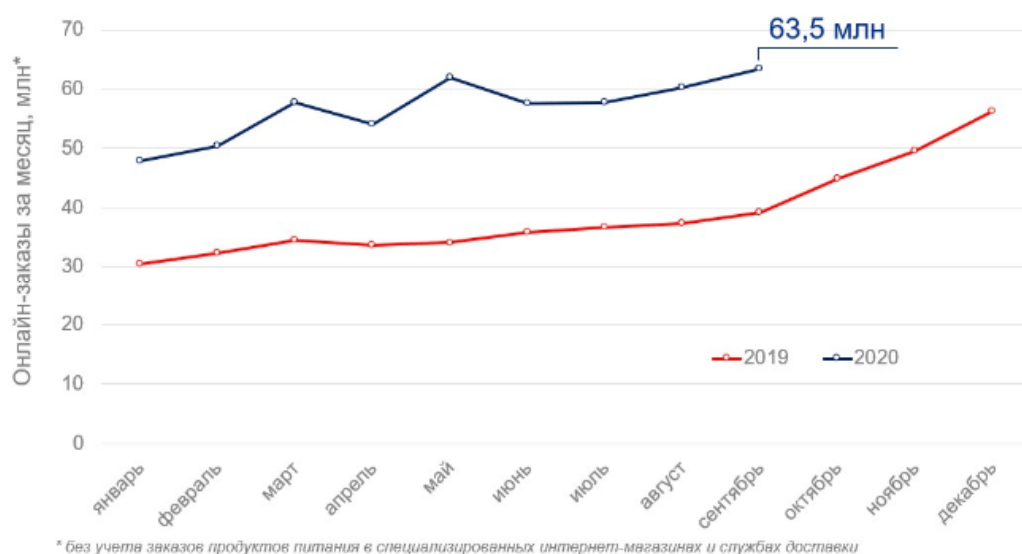
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 90,7932 рублей за Евро до 86,2026 рублей за Евро;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4,25% годовых до 5,50% годовых.

Вместе с тем наблюдается устойчивое расширение возможностей использования электронных денег (улучшение функциональности мобильных версий, расширение списка услуг, доступных к оплате, и т.д.), что влечет за собой увеличение доли потребителей, принявших решение пополнять счета напрямую с банковских карт и осуществлять выпуск виртуальных карт.

За последний год, согласно исследованию компании Criteo (<https://www.criteo.com/ru/wp-content/uploads/sites/10/2020/06/COVID-2-Russia-2020-06-01-RU-version.pdf>), более 35% россиян открыли для себя заказы товаров онлайн и около 24% — доставку еды.

По данным, опубликованным российским агентством Data Insight (https://datainsight.ru/eCommerceSeptemberResults_2020), за сентябрь было совершено 63,5 миллиона онлайн-покупок. Это на 62% больше, чем за сентябрь 2019 года.



В целом, агентство Data Insight прогнозирует средний рост российской интернет-торговли до 2024 года на 33%.

Потребители, которые до этого не покупали онлайн, научились это делать и теперь продолжают совершать покупки в интернете. Компании больше не могут позволить себе не выходить в онлайн.

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 Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» 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.

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2021 года.

Результаты операционной деятельности НКО за первое полугодие 2021 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности НКО за 2021 год.

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 2021 года.

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»

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.

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Изменения в МСФО, вступающие в силу после 1 января 2021 года

"Тест 10 процентов" в случае списания финансовых обязательств. Изменения к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

Изменения уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица.

Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы"

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного.

Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с **1 января 2022 года** или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" 2

Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с **1 января 2022 года** или после этой даты.

Дочерняя компания, впервые применяющая стандарт (поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО")

Поправка разрешает дочерней компании, которая решит применять пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1, для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, сообщенных материнской компанией, на основе даты перехода материнской компании на МСФО. Данная поправка также применяется к ассоциированным компаниям или совместным предприятиям, которые решат применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Поправка применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2022 г.** или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Обновление ссылок на концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов")

Поправки обновили МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», заменив ссылку со старой версии Концептуальных основ финансовой отчетности на последнюю версию, выпущенную в марте 2018 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, происходящих в отчетных периодах, начинающихся **1 января 2022 года** или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов.

Изменения позволяют:

- сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта;
- упростить объяснение финансовых показателей;
- сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится **на 2023 год**, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17.

Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Документ Международных стандартов финансовой отчетности "Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)"

Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.

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

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

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

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная 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

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и 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.

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

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.

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

По итогам первого полугодия 2021 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 первого полугодия 2021 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 первого полугодия 2021 года не превышал 7 ДНЕЙ, что приводит к ничтожно малой сумме резерва, не достигающей порога существенности по итогам первого полугодия 2021 года.

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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» включает 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 потребуются 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

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 1 полугодии 2021 года 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.

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

26 мая 2021 года НКО был заключен договор аренды нежилого помещения сроком действия с 01 июля 2021 года до 31 июля 2022 года (включительно).

Договор не содержит положений об автоматической пролонгации срока действия или преимущественном праве арендатора заключить договор аренды нежилых помещений на сходных условиях на новый срок. Арендодатель вправе в одностороннем (внесудебном) порядке отказаться от исполнения договора при уведомлении арендатора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты прекращения действия договора.

29 июня 2021г. НКО было получено письмо от арендодателя, согласно которого арендодатель не может гарантировать продолжение арендных отношений, в том числе на прежних условиях, по истечении срока действия договора.

Принимая во внимание срок аренды по договору (13 месяцев) и полученное от арендодателя письмо, с учетом требований МСФО (IFRS)16 «Аренда» НКО было принято решение определить аренду по данному договору как финансовую, и учитывать планируемый срок аренды равным сроку действия договора.

Учет финансовой аренды будет раскрыт НКО в финансовой отчетности за 2021 год.

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.

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 30 июня 2021 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.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

В первом полугодии 2021 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

2.17 Фидуциарная деятельность

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

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

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

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

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

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

Основными рисками, присущими деятельности НКО, в течение первого полугодия 2021 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.

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 единовременного выполнения обязательств по требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения обязательств.

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

- ведется платежная позиция НКО в режиме реального времени, включающая движение денежных средств на корреспондентских счетах НКО;
- обеспечивается ежедневный контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России № 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 2021 года значение норматива составило 32 386,67 %, 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.

Промежуточная финансовая отчетность

НКО «ИНЭКО» (ООО)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Управление капиталом

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, платежные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - «норматив достаточности капитала» (Н1.3), на уровне выше обязательного минимального значения 2%. На протяжении всего срока деятельности НКО соблюдала указанный норматив. На 30 июня 2021 года значение норматива (Н1.3) составило 32 319,6%.

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

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020	30 ИЮНЯ 2020
Основной капитал	92 013	91 951	20 722
Дополнительный капитал	98	62	70 328
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-	-
Итого нормативный капитал	92 111	92 013	91 050

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

Промежуточная финансовая отчетность
НКО «ИНЭКО» (ООО)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	3	180
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	85	85
- других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	88	265
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	88	265

Операции в рамках финансовой деятельности НКО, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, отсутствовали.

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.

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

Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, на 30 июня 2021 г. составляет 5 тыс. руб. (на 31 декабря 2020: 9 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 9.2 Средства в других Банках

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

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на 30 июня 2021 года:

30 ИЮНЯ 2021	Депозиты в других банках (тыс. руб.)	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
- в ЦБ РФ	92 055	-	92 055
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-

Промежуточная финансовая отчетность
НКО «ИНЭКО» (ООО)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- в других российских банках	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
Итого средства в других банках	92 055	-	92 055

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 первого полугодия 2021 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

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от банков-партнеров межоператорским договорам	192	112
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	192	112

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020
Авансовые выплаты краткосрочных вознаграждений работникам	-	-
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	163	13
Итого прочих нефинансовых активов	163	13
Всего прочих активов	163	13

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

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020
Юридические лица		
Неперсонифицированное электронное средство платежа	-	-
Итого средства клиентов	-	-

По состоянию на отчетную дату средства клиентов отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020
Незавершенные расчеты по переводу средств от принятых платежей в пользу поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	104	111
Незавершенные расчеты по оплате поставщикам и подрядчикам	36	35
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	140	146

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020
Условные начисления персоналу	247	253
Итого прочие нефинансовые обязательства	247	253
Всего прочие обязательства	247	253

Промежуточная финансовая отчетность
НКО «ИНЭКО» (ООО)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)

	30 ИЮНЯ 2021	31 ДЕКАБРЯ 2020
Уставный капитал	18 000	18 000
Итого Уставный капитал	18 000	18 000
Фонды		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(1 341)	(1 442)
Вклады участника в имущество	75 457	75 457
Итого фондов	74 116	74 015
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)	92 116	92 015

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

	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Процентные доходы	1 999	2 548
Средства в других банках	1 999	2 548
Итого процентных доходов	1 999	2 548
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	1 999	2 548

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Комиссионный доход от переводов без открытия счета, в т.ч. переводов электронных денежных средств	151	169
Комиссионный доход от оказания консультационных и информационных услуг	925	-
Итого комиссионные доходы	1 076	169
Комиссии банков-партнеров по межоператорским договорам и за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентских счетов (НОСТРО)	(135)	(151)
Комиссии за оказание консультационных и информационных услуг	-	-
Итого комиссионные расходы	(135)	(151)
Чистые комиссионные доходы	941	18

Промежуточная финансовая отчетность
НКО «ИНЭКО» (ООО)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы

	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Расходы на содержание персонала	(1 596)	(1 386)
Расходы по операционной аренде	(394)	(389)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(21)	(28)
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	(3)	(4)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(349)	(227)
- охрана	(12)	(12)
- аудит	(245)	(430)
- другие организационные и управленческие расходы	(193)	(68)
Итого административных и прочих операционных расходов	(2 813)	(2 544)
Прочие расходы		
Возмещение сумм ошибочных транзакций в рамках приема карточных платежей	-	-
Пени и штрафы государственных регулирующих органов	-	-
Итого прочих расходов	-	-
Всего административных и прочих операционных расходов	(2 813)	(2 544)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль

	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Расходы по налогам на прибыль		
Расход/(возмещение) по текущему налогу	(26)	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	-	-
	(26)	-

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:

	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Учетная прибыль/(убыток)	127	22
Теоретический налог/(возмещение налога)	(25)	(4)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, зачет убытков прошлых лет	(1)	4
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(26)	-

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
	в прибыли	в капитале	

Промежуточная финансовая отчетность
НКО «ИНЭКО» (ООО)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 ПОЛУГОДИЕ 2020

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

1 ПОЛУГОДИЕ 2021

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 2021 года по 30 июня 2021 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 30 июня 2021 года НКО не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Во всех договорах по операционной аренде НКО основных средств, действующих в период с 01.01.2021 по 30.06.2021, оговорено право арендатора (НКО) на досрочное прекращение договора по истечении срока от 10 календарных дней до одного календарного месяца с момента направления арендодателю соответствующего уведомления.

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)	6 месяцев 2021 года
Менее 1 года	62
От 1 года до 5 лет	-
Более 5 лет	-
Итого обязательств по операционной аренде	62

Обязательства кредитного характера.

На 30 июня 2021 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

Промежуточная финансовая отчетность
НКО «ИНЭКО» (ООО)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы, находящиеся в залоге.

На 30 июня 2021 года НКО не имела активов, находящихся в залоге.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Операции со связанными сторонами

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 полугодии 2021 года НКО не совершала операций со связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	210	210
Итого	210	210