

**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

Финансовая отчетность

и заключение независимых аудиторов

за 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ		3	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ		6	
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ		7	
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ		8	
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		9	
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ		10	
ПРИМЕЧАНИЕ	1	Общая информация	10
ПРИМЕЧАНИЕ	2	Основные принципы учетной политики	10
ПРИМЕЧАНИЕ	3	Управление рисками	17
ПРИМЕЧАНИЕ	4	Денежные потоки по производным финансовым инструментам	19
ПРИМЕЧАНИЕ	5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
ПРИМЕЧАНИЕ	6	Управление капиталом	19
ПРИМЕЧАНИЕ	7	Наиболее важные учетные оценки и суждения	20
ПРИМЕЧАНИЕ	8	Сегментный анализ	20
ПРИМЕЧАНИЕ	9	Денежные средства и их эквиваленты	20
ПРИМЕЧАНИЕ	10	Торговая и прочая дебиторская задолженность	20
ПРИМЕЧАНИЕ	11	Нематериальные активы	21
ПРИМЕЧАНИЕ	12	Прочие активы	21
ПРИМЕЧАНИЕ	13	Средства клиентов	21
ПРИМЕЧАНИЕ	14	Торговая и прочая кредиторская задолженность	22
ПРИМЕЧАНИЕ	15	Прочие обязательства	22
ПРИМЕЧАНИЕ	16	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)	22
ПРИМЕЧАНИЕ	17	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	23
ПРИМЕЧАНИЕ	18	Административные и прочие операционные расходы	23
ПРИМЕЧАНИЕ	19	Налоги на прибыль	23
ПРИМЕЧАНИЕ	20	Условные обязательства и активы	24
ПРИМЕЧАНИЕ	21	Связанные стороны	24
ПРИМЕЧАНИЕ	22	События после отчетной даты	25

## **Общество с ограниченной ответственностью «ВЕДА-Аудит»**

ИНН/КПП 3525183663/774301001. Зарегистрировано МИФНС №11 по Вологодской области 25.04.2007 г. Адрес государственной регистрации: 127328, РФ, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 79. Место нахождения обособленного подразделения: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д. 2. Основной государственный регистрационный номер 1073525006532. Член СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» свидетельство № 4109 от 27.01.2012 г. Включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций 02.02.2012 г. ОГРН 11206002014

## **Заключение независимых аудиторов**

Совету директоров и участникам **Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общества с ограниченной ответственностью) (ПНКО «ИНЭКО» (ООО))**.

Место нахождения: 153000, Российская Федерация, г. Иваново, пр. Шереметевский, д. 47А.

ИНН 3702951429, КПП 370201001. Дата регистрации 29.05.2013 г.

Основной государственный регистрационный номер 1133700000565.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общества с ограниченной ответственностью) (далее – ПНКО)**, которая включает:

отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года,

отчет о совокупном доходе,

отчет об изменениях в капитале,

отчет о движении денежных средств за период, закончившийся на указанную дату,

а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет Руководство ПНКО. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### **Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ПНКО. Аудит включает также оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ПНКО, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности.



## Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПНКО «ИНЭКО» (ООО) по состоянию за 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Результаты проверки выполнения ПНКО «ИНЭКО» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и систем управления рисками небанковской кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения ПНКО по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у ПНКО утвержденных уполномоченными органами ПНКО методик выявления значимых для ПНКО рисков, управления значимыми для ПНКО рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для ПНКО рискам и капиталу;
- последовательности применения в ПНКО методик управления значимыми для ПНКО рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ПНКО контроля соблюдения установленных внутренними документами ПНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в ПНКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения ПНКО по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены ПНКО во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 г.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения ПНКО по состоянию на 1 января 2015 г. требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г. внутренние документы ПНКО, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы ПНКО, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) ПНКО, должным образом утверждены уполномоченными органами управления ПНКО.



Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям ПНКО, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПНКО по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г. и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рискам, установленных внутренними документами ПНКО, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами ПНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также эффективностью применяемых в ПНКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

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 финансовая отчетность ПНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»

По приказу № 1П от 12.01.2015 г.  
Руководитель Департамента аудита

Е.А. Патракова

(единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000138 от 12.09.2012 г., бессрочный)



г. Москва, 29 июня 2015 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2014	2013
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	18 465	13 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России		14	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	153	-
Нематериальные активы	11	43	4887
Отложенные налоговые активы	19	602	113
Прочие активы	12	21	12
<b>Всего активов</b>		<b>19 298</b>	<b>18 134</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Средства клиентов	13	5	2
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	595	-
Прочие обязательства	15	147	35
<b>Всего обязательств</b>		<b>747</b>	<b>37</b>
Уставный капитал	16	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	16	551	97
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>18 551</b>	<b>18 097</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>19298</b>	<b>18 134</b>



Председатель Правления  
 Главный бухгалтер

Сергеев С.А.  
 Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы			
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>		-	-
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности			
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		-	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций			
Комиссионные доходы	17	122	
Комиссионные расходы	17	(96)	
Прочие операционные доходы			
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>26</b>	<b>-</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(2 382)	(538)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(2 356)</b>	<b>(538)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>(2 356)</b>	<b>(538)</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	489	113
<b>Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности за период</b>		<b>(1 867)</b>	<b>(425)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>(1 867)</b>	<b>(425)</b>

Председатель Правления  
 Главный бухгалтер



Сергеев С.А.  
 Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Взносы учредителей в уставный капитал		18 000	-	-
Прочий совокупный доход:	16	-	(425)	(425)
- прибыль (убыток)			(425)	(425)
Прочие взносы учредителей (участников)	16		522	522
<b>По состоянию на 31.12.2013</b>		<b>18 000</b>	<b>97</b>	<b>18 097</b>
<b>По состоянию на 31.12.2014</b>				
Взносы учредителей в уставный капитал		-	-	-
Прочий совокупный доход:	16	-	(1 867)	(1 867)
- прибыль (убыток)			(1 867)	(1 867)
Прочие взносы учредителей (участников)	16		2 321	2 321
<b>По состоянию на 31.12.2014</b>		<b>18 000</b>	<b>551</b>	<b>18 551</b>

Председатель Правления  
 Главный бухгалтер



Сергеев С.А.  
 Авидон С.А.

Примечания на страницах с 10 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примеч.	2014	2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные			
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		76	
Комиссии уплаченные		(96)	
Прочие операционные доходы		-	
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 338)	(538)
Уплаченный налог на прибыль		-	-
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(2 358)</b>	<b>(538)</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(14)	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(107)	
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(9)	(12)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		3	2
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам и прочей кредиторской задолженности		5 507	35
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>3 022</b>	<b>(513)</b>
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(4887)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(4887)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы учредителей (участников) в уставный капитал		-	18 000
Прочие дополнительные взносы учредителей (участников)		2 321	522
<b>Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>2 321</b>	<b>18 522</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>5 343</b>	<b>13 122</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13 122	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	9	<b>18 465</b>	<b>13 122</b>

Председатель Правления  
 Главный бухгалтер



Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 16 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Финансовая отчетность

### ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 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)

С момента создания и по состоянию на 31.12.2013 деятельность НКО фактически не была начата.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 16.06.2014 решением Совета директоров НКО.

#### 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 совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

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

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

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

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

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 2014 года.

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

### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2014:

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

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

### **Досрочное применение Стандартов**

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

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

НКО не применяло следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - а) - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - б) - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному



## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

активу представляю собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

- с) - все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

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

## **2.2 Консолидация**

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

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

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

### **Операции и сальдо**

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

## **2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

## **2.6 Финансовые активы и обязательства**

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

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

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

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

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

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

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

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

### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

## **2.7 Резервы по оценочным обязательствам**

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

## **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.

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

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

#### **2.10 Комиссионные доходы и расходы**

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

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

#### **2.11 Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

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



## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

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

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

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

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

#### **2.12 Нефинансовые активы и обязательства. Основные средства и Нематериальные активы**

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

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

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

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

#### **2.13 Обесценение нефинансовых активов**

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

#### **2.14 Операционная аренда**

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

#### **2.15 Налоги на прибыль**

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

## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

#### **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**

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.

##### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью уставного капитала. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости.

#### **2.17 Фидуциарная деятельность**

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

#### **2.18 Сравнительные данные**

В связи с тем, что НКО было создано в 2013 году нет возможности для сравнения и сопоставимости данных отчетного и предыдущего периодов.

### **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, Начальником отдела внутреннего контроля и руководителями отделов в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров. Данные ответственные лица выявляют, оценивают и хеджируют финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями НКО. Совет директоров и правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит НКО отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

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

#### **3.1 Риск потери ликвидности**

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

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

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

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

Банк России установил норматив ликвидности для платежных НКО (Н15), которые российские платежные небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2014 и 2013 годах НКО соблюдала указанный норматив. За 31 декабря 2014 года значение норматива составило 3283,72%, превысив минимально установленное значение 100%.

#### **3.2 Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных 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;



## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

- мошенничества в отношении НКО, в том числе обусловленные использованием интернет- технологий;
- принятые решения судов не в пользу НКО и отмененные (измененные) решения судов, вынесенные в ее пользу.

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

### **3.3 Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

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

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

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

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

### **3.4 Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления и оценки риска потери деловой репутации НКО контролирует следующие основные факторы:

- изменение финансового состояния НКО; динамику жалоб и претензий к НКО;
- отзывы об НКО в средствах массовой информации;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; отказы постоянных или крупных клиентов от сотрудничества с НКО.

В целях минимизации репутационного риска проводятся следующие мероприятия:

- соблюдение и обеспечение в текущей деятельности неуклонной реализации норм законодательства Российской Федерации;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО;
- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- формирование правил корпоративного поведения;
- обучение (повышение квалификации) сотрудников НКО;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации НКО.

## **Финансовая отчетность**

**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

### **3.5 Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам его клиентов.

Цель управления стратегическим риском НКО достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у НКО в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для НКО размеров (минимизацию 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»), на уровне выше обязательного минимального значения 2%.

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

**Финансовая отчетность****ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2014	2013	2012
Основной капитал	18 007	13 142	-
Дополнительный капитал	-	-	-
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>18 007</b>	<b>13 142</b>	<b>-</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

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

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Сегментный анализ**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Денежные средства и их эквиваленты**

	2014	2013
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	15 277	12 852
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	3 188	270
- других стран	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>18 465</b>	<b>13 122</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>18 465</b>	<b>13 122</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2014	2013
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от банков-партнером межоператорским договорам	36	-
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от привлеченных банковских платежных агентов	72	-
Незавершенные расчеты по получению вознаграждения от поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	46	-
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>153</b>	<b>-</b>

**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы**

Балансовая стоимость на 31.12.2012	0
Поступления	4887
Амортизация	-
Прочие изменения	-
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2013</b>	<b>4887</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>	-
- по переоцененной стоимости	-
- по первоначальной стоимости	4887
<i>в т. ч.:</i>	
- исключительные лицензии на программное обеспечение	4800
- неисключительные лицензии на программное обеспечение	87
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2014</b>	<b>43</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>	-
- по переоцененной стоимости	-
- по первоначальной стоимости	-
<i>в т. ч.:</i>	
- исключительные лицензии на программное обеспечение	43
- неисключительные лицензии на программное обеспечение	-

В 2013 году НКО приобрело Исключительное право на программный комплекс «Billing 2.5.0» стоимостью 4 800 тыс. руб. Впоследствии была выявлена невозможность технической эксплуатации модулей данного программного комплекса вне программно-аппаратной среды разработчика. В связи с вновь открывшимися обстоятельствами 05.11.2014 года было подписано соглашение о расторжении договора отчуждения исключительного права на данный программный комплекс «Billing 2.5.0», денежные средства в сумме 4 800 тыс. руб. до окончания 2014 года были полностью возвращены разработчиком на корреспондентский счет НКО.

Стоимость на 01.01.2014 г.	4 887
Накопленная амортизация на 01.01.2014 г.	0
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2014 г.</b>	<b>4 887</b>
Выбытие в связи с невозможностью технического использования	(4 800)
<b>Стоимость на 01.01.2015 г.</b>	<b>87</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2015 г.	(44)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2015 г.</b>	<b>43</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы**

	2014	2013
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	21	12
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>21</b>	<b>12</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>21</b>	<b>12</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов**

	2014	2013
<b>Юридические лица</b>		
Неперсонифицированное электронное средство платежа	3	2
		21



**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Корпоративное электронное средство платежа	2	2
<b>Итого средства клиентов</b>	<u>5</u>	<u>2</u>

Средства клиентов являются беспроцентными.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2014	2013
Незавершенные расчеты по переводу средств от принятых платежей в пользу поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	154	-
Незавершенные расчеты по уплате комиссии по межоператорскому договору	2	-
Гарантийные депозиты привлеченных банковских платежных агентов	425	-
Незавершенные расчеты по уплате вознаграждения привлеченным банковским платежным агентам	14	-
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<u>595</u>	<u>-</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства**

	2014	2013
Условные начисления персоналу	147	35
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<u>147</u>	<u>35</u>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<u>147</u>	<u>35</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)**

	2014	2013
Уставный капитал	18 000	18 000
Эмиссионный доход	-	-
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<u>18 000</u>	<u>18 000</u>
<b>Фонды</b>	-	-
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(2 292)	(425)
Прочие взносы учредителей (участников)	2 843	522
<b>Итого фондов</b>	<u>2 418</u>	<u>97</u>
<b>Всего выпущенного капитала и фондов</b>	<u>18 551</u>	<u>18 097</u>

**Прочие взносы учредителей (участников)**

С целью обеспечения необходимых потребностей НКОН в период начала деятельности и недопущения чрезмерного снижения размера чистых активов НКОН участником (учредителем), обладающим 100% уставного капитала НКОН, в течение 2014 года были внесены денежные средства в виде безвозмездной финансовой помощи в размере 2 321 тыс. руб., в течение 2013 года - 522 тыс. руб.

**Дивиденды**

По результатам отчетного периода НКОН не объявляла к выплате дивиденды.

**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	2014	2013
Комиссионный доход от переводов обе открытия счета, в т.ч. переводов электронных денежных средств	122	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>122</b>	<b>-</b>
	-	-
Комиссии банков-партнеров по межоператорским договорам и за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентских счетов (НОСТРО)	(52)	-
Вознаграждение привлеченных банковских платежных агентов	(44)	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(96)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>26</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы**

	2014	2013
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	1 897	452
Расходы по операционной аренде	130	47
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	16	13
Амортизация нематериальных активов	44	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	12	10
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	7	-
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	135	16
- аудит	140	16
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1	-
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>2 382</b>	<b>538</b>
<b>Прочие расходы</b>		
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	-
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>2 382</b>	<b>538</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 16**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2014	2013
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	498	113
	<b>498</b>	<b>113</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

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

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

**Финансовая отчетность****ПНКО «ИНЭКО» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2014	2013
Учетная прибыль/(убыток)	(2 356)	(583)
Теоретический налог/(возмещение налога)	-	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	498	113
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>498</b>	<b>113</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2013				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Прочие	-	113	-	113
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	113	-	113
2014				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Прочие	113	489	-	602
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	113	489	-	602

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы**

Информация о характере прочих условных обязательств и активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

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

**Операции со связанными сторонами**

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

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2014	2013
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	420	210
	<u>420</u>	<u>210</u>

**Финансовая отчетность**

**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2014 года**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 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.