

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

Финансовая отчетность

и заключение независимых аудиторов

за 31 декабря 2015 года и за 2015 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	20
ПРИМЕЧАНИЕ	5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
ПРИМЕЧАНИЕ	6	Управление капиталом	20
ПРИМЕЧАНИЕ	7	Наиболее важные учетные оценки и суждения	20
ПРИМЕЧАНИЕ	8	Сегментный анализ	21
ПРИМЕЧАНИЕ	9	Денежные средства и их эквиваленты	21
ПРИМЕЧАНИЕ	9.1	Средства в других банках	21
ПРИМЕЧАНИЕ	10	Торговая и прочая дебиторская задолженность	21
ПРИМЕЧАНИЕ	11	Нематериальные активы	22
ПРИМЕЧАНИЕ	12	Прочие активы	22
ПРИМЕЧАНИЕ	13	Средства клиентов	22
ПРИМЕЧАНИЕ	14	Торговая и прочая кредиторская задолженность	22
ПРИМЕЧАНИЕ	15	Прочие обязательства	23
ПРИМЕЧАНИЕ	16	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)	23
ПРИМЕЧАНИЕ	17	Процентные доходы и процентные расходы	23
ПРИМЕЧАНИЕ	18	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	23
ПРИМЕЧАНИЕ	19	Административные и прочие операционные расходы	24
ПРИМЕЧАНИЕ	20	Налоги на прибыль	24
ПРИМЕЧАНИЕ	21	Условные обязательства и активы	25
ПРИМЕЧАНИЕ	22	Связанные стороны	25
ПРИМЕЧАНИЕ	23	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 2015 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 достоверность указанной 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 ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор аудиторских 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, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПНКО «ИНЭКО» (ООО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности ПНКО за 2015 год мы провели проверку:

выполнения ПНКО по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения ПНКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности ПНКО.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита ПНКО подчинена и подотчетна Совету директоров ПНКО, подразделения управления рисками ПНКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ПНКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы ПНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПНКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ПНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПНКО по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для ПНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ПНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита ПНКО в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации ПНКО, соответствовали внутренним документам ПНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита ПНКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров ПНКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ПНКО установленных внутренними документами ПНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет

директоров ПНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления риска ПНКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № 3П от 01.02.2015 г.)

Ведущий аудитор отдела банковского
аудита Департамента аудита

(единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000061 от 30.03.2012 г., бессрочный)



О.В. Фешина

г. Москва, 30 мая 2016 года

Финансовая отчетность
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	2 971	18 465
Обязательные резервы на счетах в Банке России		45	14
Средства в других банках	9.1	16 000	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	381	153
Нематериальные активы	11	-	43
Отложенные налоговые активы	20	833	602
Прочие активы	12	3	21
Всего активов		20 233	19 298
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства клиентов	13	28	5
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	1 045	595
Прочие обязательства	15	281	147
Всего обязательств		1 354	747
Уставный капитал	16	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	16	879	551
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		18 879	18 551
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		20 233	19 298



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 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	17	1 010	-
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)		1010	-
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		1010	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		-	-
Комиссионные доходы	18	1 076	122
Комиссионные расходы	18	(852)	(96)
Прочие операционные доходы		-	-
Чистые доходы (расходы)		1 234	26
Административные и прочие операционные расходы	19	(2 732)	(2 382)
Операционные доходы (расходы)		(1 498)	(2 356)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(1 498)	(2 356)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	231	489
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности за период		(1 267)	(1 867)
Итого совокупный доход за период		(1 267)	(1 867)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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



Сергеев С.А.

Авидон С.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013				
		18 000	97	18 097
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
По состоянию на 31.12.2014				
		18 000	551	18 551
Взносы учредителей в уставный капитал		-	-	-
Прочий совокупный доход:	16	-	(1 267)	(1 267)
- прибыль (убыток)		-	(1 267)	(1 267)
Прочие взносы учредителей (участников)	16	-	1 595	1 595
По состоянию на 31.12.2015				
		18 000	879	18 879

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.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 010	-
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		950	76
Комиссии уплаченные		(852)	(96)
Прочие операционные доходы		-	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 732)	(2 338)
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 624)	(2 358)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(31)	(14)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(16 000)	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(102)	(107)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		18	(9)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		23	3
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам и прочей кредиторской задолженности		627	5 507
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(17 089)	3 022
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		-	-
Прочие дополнительные взносы учредителей (участников)		1 595	2 321
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		1 595	2 321
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(15 494)	5 343
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18 465	13 122
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	2 971	18 465



(Handwritten signature)

Сергеев С.А.

Авидон С.А.

Примечания на страницах с 18 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2015 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)

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску протоколом Совета директоров № 03/16 от 27.05.2016.

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

В результате за 2015 год произошли следующие события: прогнозы рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings и Moody's Investors Service снизились до «негативных», обменный курс ЦБ РФ увеличился с 56, 2584 до 72,8827 рублей за 1 доллар США.

Компания J'son & Partners Consulting представила летом 2015 года результаты обновленного исследования российского рынка электронных денег по итогам 2014 года, его оборот по итогам 2014 г. составил 590 млрд. рублей. По оценкам компании, оборот платежей через системы электронных денег ежегодно увеличивается, при этом среднегодовой темп роста за последние три года составил 53%. Стремительный рост рынка сохранится в ближайшие 5 лет, что позволит его объему превысить 1,1 трлн. рублей к концу 2019 года.

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

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.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 2015 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 2015 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2015 и ранее:

- Поправки к МСФО (IFRS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Они разъясняют некоторые требования по взаимозачету финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении. Стандарт требует осуществлять взаимозачет финансовых актива и обязательства, только если у компании имеется юридически закрепленное право на зачет и она намерена либо провести взаимозачет актива и обязательства на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Отмечается, что право на зачет должно быть в наличии на данный момент и юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности, а также обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. То есть они удовлетворяют критерию МСФО в этом отношении. Генеральные соглашения о взаимозачете, когда юридическое право зачета должно исполняться только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не будут удовлетворять требованиям зачета. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности НКО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой величине применительно к нефинансовым активам», вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности НКО.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы сотрудников», вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года. Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности НКО.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 год, выпущены в декабре 2013 года. Поправки не оказали существенного влияния на результаты деятельности НКО.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 год, выпущены в декабре 2014 года. Поправки не оказали существенного влияния на результаты деятельности НКО.

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

- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Цель данного стандарта заключается в том, чтобы разрешить предприятиям, переходящим на МСФО, не вносить существенные изменения в свою учетную политику.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 потребует оценивать все финансовые активы либо по амортизационной стоимости, либо по полной справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 вводит двухэтапный подход к классификации финансовых обязательств.
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: учет хеджирования», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 обеспечивает смягчение требований к оценке эффективности хеджирования, и, следовательно, к критериям, определяющим возможность применения учета хеджирования.
- Поправка к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснения допустимых методов амортизации», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). В данной поправке Правление КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает в себя использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). В стандарт внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытие информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм.
- Поправки к МСФО (IARS) 10 и МСФО (IARS) 28 «Инвестиционные организации: продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признается в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.
- Поправки к МСФО (IARS) 10, МСФО (IARS) 12 и МСФО (IARS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требований о консолидации», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Эта поправка объясняет, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого использования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IARS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.
- МСФО (IARS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары и услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товара или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

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

2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

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

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

Операции и сальдо

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

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

2.6 Финансовые активы и обязательства

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства НКО:

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

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

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

2.7 Резервы по оценочным обязательствам

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

2.8 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.9 Процентные доходы и расходы

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

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

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

2.10 Комиссионные доходы и расходы

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

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

2.11 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. 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;

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 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.

Отложенные налоги на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

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

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

2.16 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

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.

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.

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 и 2014 годах НКО соблюдала указанный норматив. За 31 декабря 2015 года значение норматива составило 2223,34%, превысив минимально установленное значение 100%.

3.2 Операционный риск

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

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

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

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

3.3 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

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

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

- 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

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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).

Финансовая отчетность

ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции с производными 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:

	2015	2014	2013
Основной капитал	18 049	18 007	13 142
Дополнительный капитал	152	-	-
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-	-
Итого нормативный капитал	18 201	18 007	13 142

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

	2015	2014
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	567	15 277
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	2 404	3 188
- других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 971	18 465
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	2 971	18 465

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Средства в других Банках

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

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2015 года:

2015	Депозиты в других банках (тыс. руб.)	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
- в ЦБ РФ	16 000		16 000
- в 20 крупнейших российских банках			
- в других российских банках			
- в крупных банках ОЭСР			
- в других банках ОЭСР			
- в небанковских кредитных организациях			
Итого средства в других банках	16 000		16 000

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2015	2014
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от банков-партнером межоператорским договорам	212	36
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от привлеченных банковских платежных агентов	43	72
Незавершенные расчеты по получению вознаграждения от поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	126	46
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	381	153

Финансовая отчетность
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

Балансовая стоимость на 31.12.2014	43
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>	-
- по переоцененной стоимости	-
- по первоначальной стоимости	43
<i>в т. ч.:</i>	
- исключительные лицензии на программное обеспечение	43
- неисключительные лицензии на программное обеспечение	-
Поступления	-
Амортизация	43
Прочие изменения	-
Балансовая стоимость на 31.12.2015	-
<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	-
- неисключительные лицензии на программное обеспечение	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	2015	2014
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	3	21
Итого прочих нефинансовых активов	3	21
Всего прочих активов	3	21

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

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица		
Неперсонифицированное электронное средство платежа	28	3
Корпоративное электронное средство платежа	-	2
Итого средства клиентов	28	5

Средства клиентов являются беспроцентными.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2015	2014
Незавершенные расчеты по переводу средств от принятых платежей в пользу поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	432	154
Незавершенные расчеты по уплате комиссии по межоператорскому договору	40	2
Гарантийные депозиты привлеченных банковских платежных агентов	557	425
Незавершенные расчеты по уплате вознаграждения привлеченным банковским платежным агентам	-	14
Незавершенные расчеты по оплате поставщикам и подрядчикам	16	-
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 045	595

Финансовая отчетность
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2015	2014
Условные начисления персоналу	281	147
Итого прочие нефинансовые обязательства	281	147
Всего прочие обязательства	281	147

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

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)

	2015	2014
Уставный капитал	18 000	18 000
Эмиссионный доход	-	-
Итого выпущенного капитала	18 000	18 000
Фонды		-
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(1 267)	(2 292)
Прочие взносы учредителей (участников)	1 595	2 843
Итого фондов	328	2 418
Всего выпущенного капитала и фондов	18 879	18 551

Прочие взносы учредителей (участников)

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 2015 года были внесены денежные средства в виде безвозмездной финансовой помощи в размере 1 595 тыс. руб., в течение 2014 года - 2 321 тыс. руб., в течение 2013 года - 522 тыс. руб.

Дивиденды

По результатам отчетного периода НКО не объявляла к выплате дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и процентные расходы

	2015	2014
Процентные доходы	1010	-
Средства в других банках	1010	-
Итого процентных доходов	1010	-
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	1010	-

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2015	2014
Комиссионный доход от переводов обе открытия счета, в т.ч. переводов электронных денежных средств	1 076	122
Итого комиссионные доходы	1 076	122
Комиссии банков-партнеров по межоператорским договорам и за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентских счетов (НОСТРО)	(750)	(52)
Вознаграждение привлеченных банковских платежных агентов	(102)	(44)
Итого комиссионные расходы	(852)	(96)
Чистые комиссионные доходы	224	26

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	2 096	1 897
Расходы по операционной аренде	153	130
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	59	16
Амортизация нематериальных активов	-	44
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	-	12
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Организационные и управленческие расходы:	-	283
- подготовка и переподготовка кадров	32	7
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	204	135
- аудит	130	140
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	1
- другие организационные и управленческие расходы	40	-
Итого административных и прочих операционных расходов	2 714	2 382
Прочие расходы		
Пени и штрафы государственных регулирующих органов	18	-
Итого прочих расходов	18	-
Всего административных и прочих операционных расходов	2 732	2 382

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

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2015	2014
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	231	489
	231	489

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:

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	(1 498)	(2 356)
Теоретический налог/(возмещение налога)	-	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	231	489
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	231	489

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	
2014				
Отложенные налоговые активы	113	489	-	602
Прочие	113	489	-	602
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	113	489	-	602
2015				
Отложенные налоговые активы	602	231	-	833
Прочие	602	231	-	833
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	602	231	-	833

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 22 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

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	420	420
	420	420

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

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

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