

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация	Платежная небанковская кредитная организация "ИНЭКО" (общество с ограниченной ответственностью)
сокр. –	ПНКО «ИНЭКО» (ООО), (далее по тексту – «НКО»).
Основной вид деятельности НКО:	осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации.
Лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций:	№ 3520-К от 12.07.2013
Филиалы НКО:	нет
Представительства НКО:	нет
Адрес регистрации НКО:	153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А
Фактическое местонахождение	соответствует адресу регистрации.

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

Согласно действующей лицензии НКО имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску Протоколом заседания Совета директоров № 03/17 от 26.05.2017.

### Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

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

Компания PayPal и российское исследовательское агентство Data Insight представили результаты ежегодного исследования об изменениях потребительского поведения российских интернет-пользователей.

Результаты исследования показали, что онлайн-поведение потребителей устойчиво и мало зависит от колебаний в макроэкономике. Россияне продолжают осваивать возможности Интернета: в лидерах роста платежи, переводы и трансграничная торговля.

Исследование также показало:

- электронные кошельки - самый быстрорастущий способ платежей, за год (в контексте данного исследования - 2015 год) количество пользователей увеличилось на 42%.
- активно растут р2р платежи (перевод с карты на карту), 69% респондентов пользовались р2р переводами;
- мобильные платежи и покупки становятся нормой: 64% респондентов совершали платежи с мобильного устройства за последние 30 дней.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Источник информации: Исследование PayPal и Data Insight «Рынок онлайн-коммерции и платежей в России: тренды, аналитика, перспективы». Размещено на сайте: <http://www.datainsight.ru/PaymentEvolution2016>

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики**

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

### **2.1 Основа подготовки**

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

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

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

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в НКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 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 2016 года**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу

ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности - 30 сентября 2016 года.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

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 (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7). Теперь в отчете необходимо указывать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки применяют ретроспективно.

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 непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.7 Резервы по оценочным обязательствам**

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

## **2.8 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

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

## **2.9 Процентные доходы и расходы**

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

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости

финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки НКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

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

## **2.10 Комиссионные доходы и расходы**

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

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

## **2.11 Обесценение финансовых активов**

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



## **Финансовая отчетность**

### **ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

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

#### **Отложенные налоги на прибыль**

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

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

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

## **2.16 Выпущенный капитал**

### **Стоимость уставного капитала**

В соответствии с изменениями МСФО (IAS)1 и МСФО (IAS)32, выпущенными в феврале 2008 года, примененными НКО с отчетности за 2013 год, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

На 31 декабря 2016 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %. Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

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

### **Дивиденды**

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

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

## **2.17 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые НКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные 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.

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

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

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

Банк России установил норматив ликвидности для платежных НКО (Н15.1), которые российские платежные небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. На протяжении всего срока деятельности НКО соблюдала указанный норматив. За 31 декабря 2016 года значение норматива составило 5140,41%, 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 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).

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам**

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 5 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 6 Управление капиталом**

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, платежные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - «норматив достаточности капитала» (Н1.3), на уровне выше обязательного минимального значения 2%. На протяжении всего срока деятельности НКО соблюдала указанный норматив. На 01 января 2017 года значение норматива (Н1.3) составило 5045,52%.

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

**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2016	2015	2014
Основной капитал	16 906	16 906	18 007
Дополнительный капитал	2 822	1 295	-
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>19 728</b>	<b>18 201</b>	<b>18 007</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**

	2016	2015
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	1 808	567
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	244	2 404
- других стран	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 052</b>	<b>2 971</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>2 052</b>	<b>2 971</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 9.1 Средства в других Банках**

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

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года:

**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2016	Депозиты в других банках (тыс. руб.)	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
- в ЦБ РФ	18 013		18 013
- в 20 крупнейших российских банках			
- в других российских банках			
- в крупных банках ОЭСР			
- в других банках ОЭСР			
- в небанковских кредитных организациях			
Итого средства в других банках	18 013		18 013

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2016	2015
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от банков-партнеров межоператорским договорам	356	212
Незавершенные расчеты по получению средств от принятых платежей от привлеченных банковских платежных агентов	-	43
Незавершенные расчеты по получению вознаграждения от поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	237	126
<b>Итого торговая и прочая дебиторская задолженность</b>	<b>593</b>	<b>381</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы**

	2016	2015
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	35	3
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>35</b>	<b>3</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>35</b>	<b>3</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов**

	2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
Неперсонифицированное электронное средство платежа	27	28
Корпоративное электронное средство платежа	-	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>27</b>	<b>28</b>

Средства клиентов являются беспроцентными.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2016	2015
Незавершенные расчеты по переводу средств от принятых платежей в пользу поставщиков товаров и услуг (получателей платежей)	330	432
Незавершенные расчеты по уплате комиссии по межоператорскому договору	-	40
Гарантийные депозиты привлеченных банковских платежных агентов	-	557
Незавершенные расчеты по уплате вознаграждения привлеченным банковским платежным агентам	-	-
Незавершенные расчеты по оплате поставщикам и подрядчикам	19	16
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>349</b>	<b>1 045</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства**

	2016	2015
Условные начисления персоналу	371	281
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>371</b>	<b>281</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>371</b>	<b>281</b>

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

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

	2016	2015
Уставный капитал	18 000	18 000
<b>Итого Уставный капитал</b>	<b>18 000</b>	<b>18 000</b>
<b>Фонды</b>		-
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(3 491)	(3 559)
Вклады участника в имущество	5 457	4 438
<b>Итого фондов</b>	<b>1 966</b>	<b>879</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>	<b>19 966</b>	<b>18 879</b>

**Вклады участника в имущество**

С целью обеспечения необходимых потребностей НКО в период начала деятельности и недопущения чрезмерного снижения размера чистых активов НКО участником (учредителем), обладающим 100% уставного капитала НКО, в течение 2016 года были внесены денежные средства в виде безвозмездной финансовой помощи в размере 1 019 тыс. руб., в течение 2015 года – 1 595 тыс. руб., в течение 2014 года - 2 321 тыс. руб., в течение 2013 года - 522 тыс. руб.

**Дивиденды**

По результатам отчетного периода НКО не объявляла к выплате дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и процентные расходы**

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 553</b>	<b>1 010</b>
Средства в других банках	1 553	1 010
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 553</b>	<b>1 010</b>
Процентные расходы	-	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 553</b>	<b>1 010</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	2016	2015
Комиссионный доход от переводов без открытия счета, в т.ч. переводов электронных денежных средств	3 249	1 076
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>3 249</b>	<b>1 076</b>
Комиссии банков-партнеров по межоператорским договорам и за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентских счетов (НОСТРО)	(1 739)	(750)
Вознаграждение привлеченных банковских платежных агентов	-	(102)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 739)</b>	<b>(852)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 510</b>	<b>224</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы**

	2016	2015
Расходы на содержание персонала	(2 366)	(2 096)
Расходы по операционной аренде	(367)	(153)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(21)	(59)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(200)	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	-	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Организационные и управленческие расходы:	-	-
- подготовка и переподготовка кадров	(29)	(32)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(257)	(204)
- аудит	(140)	(130)
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	-
- другие организационные и управленческие расходы	(78)	(40)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(3 458)</b>	<b>(2 714)</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Пени и штрафы государственных регулирующих органов	(4)	(18)
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>(4)</b>	<b>(18)</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(3 462)</b>	<b>(2 732)</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2016	2015
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	(833)	231
	<b>(833)</b>	<b>231</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 производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2016	2015
Учетная прибыль/(убыток)	901	(1 498)
Теоретический налог/(возмещение налога)	-	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(833)	231
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(833)</b>	<b>231</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.



**Финансовая отчетность**  
**ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2015</b>				
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
<b>2016</b>				
Отложенные налоговые активы	833	(833)	-	-
Прочие	833	(833)	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	833	(833)	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы**

**Судебные разбирательства.**

В течение 2016 года НКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

**Налоговое законодательство.**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.**

На 31 декабря 2016 года НКО не имела обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.**

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

(в тысячах российских рублей)	2016
Менее 1 года	160
От 1 года до 5 лет	...
Более 5 лет	...
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>160</b>

**Обязательства кредитного характера.**

На 31 декабря 2016 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

**Активы, находящиеся в залоге.**

На 31 декабря 2016 года НКО не имела активов, находящихся в залоге.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

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

**Операции со связанными сторонами**

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

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2016	2015
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	420	420
<b>Итого</b>	<b>420</b>	<b>420</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 События после отчетной даты**

Общим собранием участников НКО (протокол собрания участников № 01/17 от 07.04.2017) принято решение:

- Прибыль ПНКО «ИНЭКО» (ООО) за 2016 г. в размере 25 420,18 руб. направить на формирование резервного фонда;
- Прибыль ПНКО «ИНЭКО» (ООО) за 2016 г. в размере 482 983,45 руб. направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- Направить резервный фонд в размере 27 886,16 руб. на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- Направить нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 46 853,60 руб. на погашение непокрытых убытков прошлых лет.

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.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Осуществлены корректировки данных прошлого отчетного периода: взносы единственного участника в имущество ПНКО на общую сумму 4 438 тысяч рублей, полученные ПНКО в 2013-2015 годах, выделены из строки «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении в строку «Вклады участника в имущество», также в Отчете об изменениях в собственном капитале за 2015 год выделены из столбца «Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)» в отдельный столбец «Вклады участника в имущество».

В таблице отражено влияние указанной корректировки:

	До пересчета	Влияние исправления ошибки	После пересчета
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	879	(4 438)	(3 559)
Вклады участника в имущество	-	4 438	4 438