

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью), (далее «ПНКО») (ОГРН: 1133700000565, 153000, Российская Федерация, Ивановская область, город Иваново, проспект Шереметевский, дом 47 А) за период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. (далее: «годовая финансовая отчетность»), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПНКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к ПНКО в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности

ПНКО непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущений о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ПНКО, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности ПНКО.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ПНКО;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущений о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ПНКО непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате ПНКО способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном

объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности ПНКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения ПНКО по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения ПНКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов ПНКО по состоянию на 31 декабря 2017 года находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ПНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 2017 года служба внутреннего аудита ПНКО подчинена и подотчета 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение (единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000061 от 30.03.2012 г., бессрочный)

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № ЗП от 30.03.2018 г.)



О.В. Фешина

Ведущий аудитор отдела банковского аудита Департамента аудита

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ВЕДА-Аудит»,
ОГРН 1073525006532,
160000, Российская Федерация, Вологодская область, город Вологда, улица Зосимовская, дом 2, помещение 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206002014.

«30» апреля 2018 года