

ФБК финанс

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«Деньги.Мэйл.Ру»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимых аудиторов

за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г

Москва 2017

Аудиторское заключение

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация
«Деньги.Мэйл.Ру»

и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (далее – ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»).

Место нахождения:

125167, г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д.39 стр.79

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 сентября 2012 года, регистрационный номер 3511-К. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2012 года за основным государственным номером 1127711000042

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» №7021 ОРНЗ -11406012265

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» (далее Общество) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе за 2016 год, отчета об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Мы делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Отчет

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества 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 годовой финансовой отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом 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 Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Общества по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года руководитель службы внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен Совету директоров Общества, подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Общества, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Общества кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Общества кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Общества, соответствовали внутренним документам Общества; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Общества и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных

средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Общества и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор ООО «ФБК Финанс»

Н.П. Мушкарina
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
№ 07-000988, ОРНЗ 21606041880



Дата аудиторского заключения
«12» апреля 2017 года

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	5	12 169	69
Чистые процентные доходы / (расходы)		12 169	69
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход		(788)	-
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		11 381	69
Операционные доходы		74 671	75 226
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		19	-
Комиссионный доход	6	455 973	347 715
Комиссионный расход	6	(381 617)	(272 486)
Другой операционный доход		296	(3)
Операционные расходы	7	(65 316)	(62 196)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		20 736	13 099
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	8	(6 259)	(2 958)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		14 477	10 141
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		14 477	10 141

Подписано 31 марта 2017 года

[]

Председатель Правления



Н.В. Базыкина

[]

Главный бухгалтер

Л.А. Еремина

Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

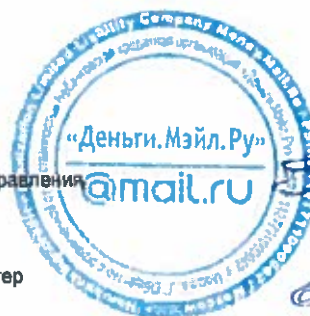
Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	237 904	103 199
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	10	181 289	106 629
Авансы	11	46 875	16 454
Отложенный налоговый актив	8	159	350
Основные средства и нематериальные активы	12	2 022	2 701
Прочие активы	13	312	1 095
Итого активов		468 581	230 428
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	14	33 158	18 070
Средства клиентов	15	329 106	128 056
Прочие обязательства и резервы	16	5 491	8 114
Итого обязательств		367 755	154 240
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	17	18 000	18 000
Добавочный оплаченный капитал	19	31 479	31 479
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		51 327	26 709
Итого собственных средств		100 806	76 188
Итого обязательств и собственных средств		468 561	230 428

Подписано 31 марта 2017 года

[]

Председатель Правления



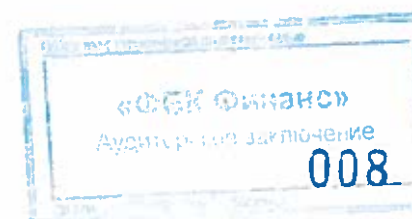
Н.В.Базыкина

[]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года	18 000	-	-	-	31 479	26 709	76 188
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога						10 141	10 141
Остаток на 1 января 2016 года	18 000	-	-	-	31 479	36 850	86 329
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога						14 477	14 477
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 000	-	-	-	31 479	51 327	100 806

Подписано 31 марта 2017 года

[]

Председатель Правления

[]

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2016	2015
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		12 057	69
Комиссии полученные		455 091	347 461
Комиссии уплаченные		(377 505)	(271 194)
Прочие операционные доходы		296	(3)
Операционные расходы		(63 250)	(61 795)
Расходы по налогу на прибыль		(6 353)	(2 975)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 336	11 563
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами		(89 120)	14 305
Авансы		(32 467)	1 524
Прочие активы		3 240	(1 530)
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами		11 399	3 689
Средства клиентов		64 167	136 883
Прочие обязательства		(9 403)	607
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(31 848)	167 041
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств		(53)	(454)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(53)	(454)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		19	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(31 882)	166 587
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9	269 786	103 199
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	237 904	269 786

Подписано 31 марта 2017 года

[]

Председатель Правления



Н.В.Базыкина

[]

Главный бухгалтер



Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

