

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

**Заключение по результатам обзорной  
проверки промежуточной сокращенной  
финансовой информации**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

**Содержание**

**Страница**

Промежуточный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность	7
3 Основы представления отчетности	7
4 Принципы учетной политики	8
5 Процентные доходы и расходы	11
6 Комиссионные доходы и расходы	11
7 Административные и прочие операционные расходы	12
8 Денежные средства и их эквиваленты	12
9 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	12
10 Авансы	13
11 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	13
12 Средства клиентов	13
13 Оплаченный капитал	14
14 Операции со связанными сторонами	14
15 События после отчетной даты	15
16 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	15

## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

Расчетной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру»  
(общество с ограниченной ответственностью)

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

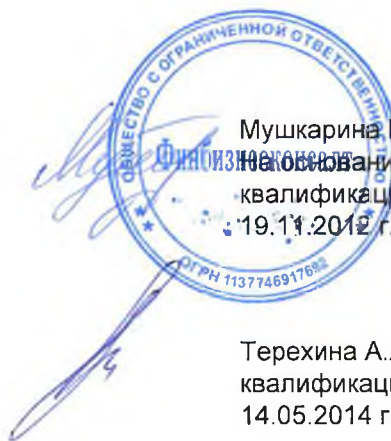
### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Расчетной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор  
ООО «Финбизнесконсалт»

Руководитель задания  
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки  
«28» августа 2018 года



Мушкарин Н.П.  
на основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора от  
19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Терехина А.А.  
квалификационный аттестат аудитора от  
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441

## Организация

### Наименование:

Расчетная небанковская кредитная организация  
«Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной  
ответственностью).

### Место нахождения:

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом  
39, стр. 79.

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 02 августа 2012 г. за основным  
государственным номером 1127711000042.

Лицензия Банка России № 3511-К от 05 февраля  
2018 года на право осуществление банковских  
операций со средствами в рублях и иностранной  
валюте для расчетных небанковских кредитных  
организаций.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
«Финбизнесконсалт».

### Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 40, стр. 1.

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 27 сентября 2017 г. за  
основным государственным регистрационным  
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.

Подписано 28 августа 2018 года

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Н.В.Базыкина  
Л.А.Еремина



Страница 3

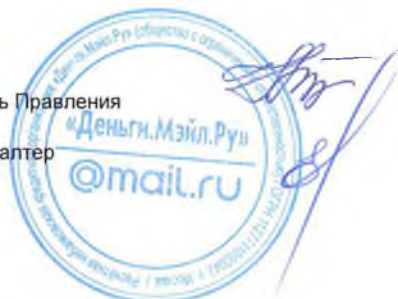
## Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	240 497	296 742
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	9	199 926	372 454
Авансы	10	35 478	104 342
Отложенный налоговый актив		674	561
Нематериальные активы		1 004	1 697
Прочие активы		626	792
<b>Итого активов</b>		<b>478 205</b>	<b>776 588</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	11	14 133	14 935
Средства клиентов	12	317 466	637 894
Прочие обязательства		8 539	7 719
<b>Итого обязательств</b>		<b>340 138</b>	<b>660 548</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Оплаченный капитал	13	90 000	90 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		48 067	26 040
<b>Итого собственных средств</b>		<b>138 067</b>	<b>116 040</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>478 205</b>	<b>776 588</b>

Подписано 28 августа 2018 года

[                      ]  
 [                      ]

Председатель Правления  
 «Деньги.Мэйл.Ру»  
 Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина  
 Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 7 по 15 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## Промежуточный отчет об изменениях в капитале

Примечание	Оплаченный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	18 000	31 479	-	-	-	51 327	100 806
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	15 234	15 234
Прочие изменения		(31 479)				(40 521)	(72 000)
Увеличение номинальной стоимости долей Уставного капитала	72 000						72 000
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	90 000	-	-	-	-	26 040	116 040
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9						1 958	1 958
<b>Пересчитанный Остаток на 1 января 2018 года</b>	90 000	-	-	-	-	27 998	117 998
Совокупный доход за год, закончившийся 30 июня 2018 года за вычетом налога		-	-	-	-	20 069	20 069
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	90 000	-	-	-	-	48 067	138 067

Подписано 28 августа 2018 года

[ ]

Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[ ]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина



Примечания на страницах с 7 по 15 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## Промежуточный отчет о движении денежных средств

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	5 936	6 920
Комиссии полученные	524 540	365 916
Комиссии уплаченные	(466 645)	(330 889)
Прочие операционные доходы	2 601	291
Операционные расходы	(37 613)	(31 553)
Расходы по налогу на прибыль	(1 981)	(1 800)
<b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>26 838</b>	<b>8 885</b>
Чистый (прирост) / снижение дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами	173 113	109 323
Чистый (прирост) / снижение по авансам клиентам	69 223	18 125
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	22	477
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности по расчетам с контрагентами	(802)	(9 343)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(320 537)	(159 442)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(4 101)	166
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(56 357)</b>	<b>(31 809)</b>
Приобретение основных средств и НМА	58	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>58</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	54	2 637
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(56 245)</b>	<b>(29 172)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	296 742	237 904
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>240 497</b>	<b>208 732</b>

Подписано 28 августа 2018 года

[ ]

Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[ ]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина



Примечания на страницах с 7 по 15 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

РНКО "Деньги.Мэйл.РУ" (ООО) (далее - Организация) была создана в 2012 году. Основными собственниками Организации являются: ООО "Мэйл.РУ" ООО "Дата Центр М100" . Структура собственников (участников) Организации представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	30 июня 2018	31 декабря 2017
ООО "Мэйл.РУ"		99.99%	99.99%
ООО "Дата Центр М100"		0.01%	0.01%
Итого		100.00%	100.00%

Конечным собственником РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО) является КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД", (MAIL.RU GROUP LIMITED), адрес: 28 Октовриу 365, Вашиотис Сифронт, офис 402, Неаполи, 3107, Лимасол, Кипр (28 Oktovriou, 365 VASHIOTIS SEAFRONT, office 402 Nearoli, 3107, Lemesos, Cyprus). КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД" является публичной компанией, акции которой допущены к обращению на Лондонской фондовой бирже.

КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД" является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО).

Организация имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, выданная 05.02.2018 г. номер 3511-K.

Организация не имеет филиалов

Основным местом ведения деятельности Организации является Россия, г. Москва

### 2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

Организация осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 и 2018 годах. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спреда по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Организации. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Организации. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Организация признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

### 3 Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Организации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Функциональной валютой Организации и валютой представления финансовой отчетности Организации является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

### 4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Организации, которые стали обязательными с 1 января 2018 года, не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Организации, кроме МСФО 9 «Финансовые инструменты», эффект от перехода на который раскрыт в данной отчетности.

#### Новые учетные положения

С даты выпуска Организацией последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Организации.

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

#### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У Организации нет вложений в ценные бумаги, и также отсутствуют инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Организации согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по амортизированной стоимости, так как полностью соответствуют бизнес-модели Организации «удерживать до погашения» и соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

#### (б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Организацией подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Организация признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

Организация в своей методике использует следующие термины и определения:

Дефолт – любой вид отказа заемщика от исполнения своих обязательств (в том числе по погашению основной суммы задолженности, уплате процентных платежей или комиссий) перед Организацией. Дефолт заемщика фиксируется при наступлении одного из следующих событий:

1) Организация полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Организацией без принятия Организацией таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется).

Факторы, позволяющие Организации вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Организацией, в том числе включают в себя:

– реализацию Организацией требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика;

– подачу Организацией судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика;

– признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подачу иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией.

2) Заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Организацией более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу) или
  - на 14 календарных дней для финансовых институтов,
- и у Организации отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

Кредитный риск – вероятность возникновения у Организации финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Организацией по поставке денежных средств или иных активов либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Кредитно-обесцененные финансовые активы – приобретенные или созданные финансовые активы, по которым на дату первоначального признания имеется хотя бы один из признаков обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) – расчетная оценка величины кредитных убытков, взвешенной по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Признаки обесценения – следующие факторы, свидетельствующие об обесценении финансового актива:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Организацией по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 90 дней;
- присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга Организации категории D (дефолт);
- отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;
- отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Организации в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры Дефолтной реструктуризации;
- в части розничного кредитования принятие решения и (или) осуществление Нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;
- наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Организацией (в части розничного кредитования – только по обязательствам, относящимся к одной продуктовой группе);
- иные факторы на основании профессионального суждения Организации.

#### Модель ожидаемых кредитных убытков

В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость актива в отчете о финансовом положении (балансе).

Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчетную дату в размере ожидаемых кредитных убытков:

В течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии с 1-м этапом резервирования.

В течение всего срока действия финансового инструмента – в случае существенного увеличения кредитного риска (по 2-му этапу) или выявления Признаков обесценения (по 3-му этапу) с момента первоначального признания и в особых случаях.

В целях определения, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на отчетную дату и на дату первоначального признания.

Для обязательств по предоставлению кредитов рассматриваются изменения риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится соответствующее обязательство по предоставлению кредита.

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору. Для аккредитивов рассматриваются изменения риска того, что приказодатель (плательщик по аккредитиву) допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и Признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка.

В случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания – резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

В случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, но при отсутствии Признаков обесценения резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия.

В случае выявления Признаков обесценения по финансовому инструменту резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия.



Для оценки кредитных рисков Организация использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Организацией используется следующая информация:

- собственные исторические данные о кредитных убытках,
- внешние кредитные рейтинги,
- опыт других организаций в части определения кредитных убытков,
- внешние отчеты и статистические данные.

Методы и допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, подлежат анализу Организацией на регулярной основе с целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков.

Суждение о значительном увеличении кредитного риска при просрочке длительностью более 30 календарных дней для корпоративных и розничных клиентов и более семи календарных дней для финансовых институтов (далее – продолжительный срок).

В общем случае, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на продолжительный срок, Организация делает вывод о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Организация может не делать такой вывод, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на продолжительный срок. Такая информация может быть доступна на уровне отдельного финансового инструмента и (или) на уровне портфеля.

Возможность не делать вывод о значительном увеличении кредитного риска при просрочке платежа более чем на продолжительный срок не может применяться Организацией в следующих случаях:

- если Организация определяет, что кредитный риск увеличился значительно раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на продолжительный срок;
- если финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности недополучения денежных средств.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины потерь с учетом вероятности дефолта;
- временную стоимость денег (то есть ожидаемые кредитные убытки дисконтируются к отчетной дате);
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Методы, используемые Организацией для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового актива и доступной информации.

Сумма убытка от обесценения (или восстанавливаемая величина, ранее списанная на убыток от обесценения), которая признается в составе прибыли или убытка за период, представляет собой величину, на которую требуется скорректировать резерв под убытки от обесценения на отчетную дату с целью его актуализации.

### (с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приведена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО 39, резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО 37 и резерва на обесценение, определенного в соответствии с МСФО 9 на 1 января 2018 года:

По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	Реклассификация в связи с МСФО 9	Переоценка в связи с МСФО 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО 39, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО 9	4 503	-	1 958	2 545
<b>ИТОГО</b>	<b>4 503</b>	<b>1 958</b>	<b>-</b>	<b>2 545</b>

### МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями.

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Организации, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Организации.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Организация применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирован-ные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	5 792	6 921
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>5 792</b>	<b>6 921</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>5 792</b>	<b>6 921</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 792</b>	<b>6 921</b>

## 6 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	30 июня 2017 года (неаудирован-ные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	438 234	145 902
По расчетным операциям	60 144	209 317
Прочий комиссионный доход	26 162	11 891
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>524 540</b>	<b>367 110</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(440 003)	(319 301)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(80)	(94)
Другие комиссионные расходы	(27 965)	(11 804)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(468 048)</b>	<b>(331 199)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>56 492</b>	<b>35 911</b>

## 7 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Затраты на персонал</b>	<b>26 450</b>	<b>23 577</b>
Расходы на заработную плату и премии	20 305	18 006
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	5 788	5 243
Расходы на обучение	16	38
Прочие выплаты персоналу	341	290
Амортизация	242	175
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	111	58
Услуги связи	4 772	445
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	755	350
Профессиональные услуги	1	860
Представительские расходы	10	-
Командировочные расходы	186	74
Расходы на операционную аренду	3 716	3 716
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	2 700	1 244
Страхование	25	38
Прочий операционный расход	1 115	1 664
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>40 083</b>	<b>32 201</b>

Расходы на содержание персонала в размере 20 305 тысяч рублей (2017 г.: 18 006 тысяч рублей) включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения. Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Группы нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

## 8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	233 701	296 601
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	6 796	141
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>240 497</b>	<b>296 742</b>

## 9 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	1 262	1 312
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	197 414	373 400
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 937	557
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>200 613</b>	<b>375 269</b>
Резерв под ОКУ	(687)	(2 815)
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами</b>	<b>199 926</b>	<b>372 454</b>



#### 10 Авансы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Авансы	35 805	106 030
<b>Всего авансы до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>35 805</b>	<b>106 030</b>
Резерв под ОКУ	(327)	(1 688)
<b>Всего авансы</b>	<b>35 478</b>	<b>104 342</b>

#### 11 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	10 115	9 777
Срочные кредиты и депозиты других банков	2 489	4 779
Прочие счета финансовых учреждений	1 529	379
<b>Всего кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами</b>	<b>14 133</b>	<b>14 935</b>

#### 12 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	131 526	152 098
Счета электронных средств	172 220	470 788
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>303 746</b>	<b>622 886</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	12 010	8 212
Счета электронных средств	1 510	6 796
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>13 520</b>	<b>15 008</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	200	-
<b>Всего прочие средства клиентов</b>	<b>200</b>	<b>-</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>317 466</b>	<b>637 894</b>

#### 13 Оплаченный капитал

	Номинальная стоимость
<b>31 декабря 2017</b>	
Обыкновенные акции/ доли	90 000
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2017</b>	<b>90 000</b>
<b>30 июня 2018</b>	
Обыкновенные акции/ доли	90 000
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2018</b>	<b>90 000</b>

#### 14 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Организации являются основные участники, в состав прочих связанных сторон входят предприятия, контроль над которыми осуществляется основными участниками и их бенефициарами совместно с контролем над Организацией.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2018 года, статьям доходов и расходов за 2018 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Торговая дебиторская задолженность	-	-	3
<b>Итого активов</b>	-	-	<b>3</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 057	-	-
Прочие обязательства и резервы	123 365	-	156 102
<b>Итого обязательств</b>	<b>124 422</b>	-	<b>156 102</b>

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионный доход	328 590	-	144 432
Операционные расходы	4 057	-	712

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за 2017 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Торговая дебиторская задолженность	-	-	9
<b>Итого активов</b>	-	-	<b>9</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	528	-	-
Прочие обязательства и резервы	93 777	-	70 776
<b>Итого обязательств</b>	<b>94 305</b>	-	<b>70 776</b>

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионный доход	286 703	-	59 612
Операционные расходы	4 758	-	6

**15 События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты по дату подписания данной финансовой отчетности не было.

**16 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

**Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Организации.

Подписано 28 августа 2018 года

[ ]

Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[ ]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина





Всего пронумеровано и сброшюровано

17 (сорок семь) листов

Ген. Дир. ООО «Финбизнесконсалт»

Руководитель задания по аудиту

