

ООО НКО «Рипида»

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	17
6. ДЕПОЗИТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	17
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	17
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	18
9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	19
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	19
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	20
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	20
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	21
16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	22
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	22
18. ДИВИДЕНДЫ	23
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	24
20. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	39
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	40
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	41
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

Аудиторское заключение

Единственному участнику ООО НКО «Рапида»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организации «Рапида»
Сокращенное наименование: ООО НКО «Рапида»
Наименование на английском языке: «Rapida» Ltd
Место нахождения: 125190, г. Москва, ул. Усиевича, д.20
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037700111679

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО НКО «Рапида» (далее – НКО), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля НКО в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля НКО. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение НКО за 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения относительно прилагаемой годовой финансовой отчетности НКО, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 19:

По состоянию за 31 декабря 2015 года и на дату подписания отчетности организация внутреннего контроля и организация систем управления рисками НКО не в полной мере соответствовали требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен;
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО
на русском языке), март 2006 г.)



Б.В. Коротких

28 апреля 2016 г.