

Исх. № 09/39 от 28 апреля 2017 года

## Аудиторское заключение

### Адресат

Участнику и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2016 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами.

### Аудируемое лицо

#### Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги».

#### Сокращенное наименование:

ООО НКО «МОБИ.Деньги».

#### Государственный регистрационный номер:

#### Центральный банк Российской Федерации:

3523-К от 22 октября 2013 года.

#### Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1137711000107 от 22 октября 2013 года.

#### Место нахождения:

125009, г. Москва, пер. Гнездниковский Б., д.7.

### Аудитор

#### Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ».

#### Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

#### Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

#### Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.  
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

#### Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов  
"Российский союз аудиторов" (Ассоциация).

#### Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

### ***Заключение о финансовой отчетности***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» (далее – НКО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ***Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность***

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

### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Саморегулируемой организации аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация).

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 бухгалтерской отчетности, 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 ООО НКО «МОБИ.Деньги», а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

### ***Мнение***

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «МОБИ.Деньги» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### ***Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»***

Руководство ООО НКО «МОБИ.Деньги» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении ООО НКО «МОБИ.Деньги» обязательных нормативов, установленных Банком



России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «МОБИ.Деньги» требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «МОБИ.Деньги» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

  - подчиненности подразделений управления рисками;

  - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ООО НКО «МОБИ.Деньги» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

  - последовательности применения в ООО НКО «МОБИ.Деньги» методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ООО НКО «МОБИ.Деньги» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении ООО НКО «МОБИ.Деньги» нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов ООО НКО «МОБИ.Деньги» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность ООО НКО «МОБИ.Деньги» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты 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 ООО НКО «МОБИ.Деньги» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита ООО НКО «МОБИ.Деньги» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками ООО НКО «МОБИ.Деньги» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО НКО «МОБИ.Деньги» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-



тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в ООО НКО «МОБИ.Деньги» по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ООО НКО «МОБИ.Деньги»;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита ООО НКО «МОБИ.Деньги» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО НКО «МОБИ.Деньги»;
- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ООО НКО «МОБИ.Деньги», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО НКО «МОБИ.Деньги» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «МОБИ.Деньги» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

28 апреля 2017 года.



Байрамгалин Р.У.

**ООО НКО «МОБИ.Деньги»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о финансовом положении**

	Примечание	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	276 008	367 163
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	4 575
Основные средства и нематериальные активы	6	6 664	3 800
Текущие требования по налогу на прибыль		988	718
Отложенные налоговые активы		2 072	-
Прочие активы	7	98 056	58 543
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>383 788</b>	<b>434 799</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	8	37	757
Средства клиентов	9	67 899	51 717
Отложенные налоговые обязательства		-	4 511
Прочие обязательства	10	253 060	334 139
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>320 996</b>	<b>391 124</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	11	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль		44 792	25 675
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>62 792</b>	<b>43 675</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>383 788</b>	<b>434 799</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 30, утверждена Советом директоров 28 апреля 2017 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова



# ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	13	14 858	6 969
Процентные расходы	13	-	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>14 858</b>	<b>6 969</b>
Комиссионные доходы	14	1 180 818	652 949
Комиссионные расходы	14	(221 219)	(120 868)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>959 599</b>	<b>532 081</b>
Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение	15	(4 087)	343
Прочие операционные доходы		-	-
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>970 370</b>	<b>539 393</b>
Административные и прочие операционные расходы	16	(952 513)	(515 047)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>17 857</b>	<b>24 346</b>
Возмещение /(расходы) по налогу на прибыль	17	1 260	(5 494)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>19 117</b>	<b>18 852</b>
Прочие компоненты совокупного убытка		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>19 117</b>	<b>18 852</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 30, утверждена Советом директоров 28 апреля 2017 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

# ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

## Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	18 000	6 823	24 823
Совокупный доход за год	-	18 852	18 852
Остаток на 31 декабря 2015 года	18 000	25 675	43 675
Совокупный доход за год	-	19 117	19 117
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 000	44 792	62 792

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 30, утверждена Советом директоров 28 апреля 2017 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Грашенкова



**ООО НКО «МОБИ.Деньги»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	14 983	5 905
Проценты уплаченные	-	-
Комиссии полученные	1 181 849	652 949
Комиссии уплаченные	(221 201)	(120 868)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(945 425)	(513 848)
Уплаченный налог на прибыль	(5 323)	(1 346)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>24 883</b>	<b>22 792</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 575	(3 642)
Прочие активы	(50 300)	(42 949)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(720)	(3 436)
Средства клиентов	16 182	51 322
Прочие обязательства	(81 079)	25 261
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(86 459)</b>	<b>49 348</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (примечание 6)	(4 571)	(178)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 571)</b>	<b>(178)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	-
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(91 030)</b>	<b>49 170</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	366 099	316 929
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>275 069</b>	<b>366 099</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 30, утверждена Советом директоров 28 апреля 2017 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.Н. Трашенкова