

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
Небанковской кредитной организации
«Перспектива» (общество с ограниченной
ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности **Небанковской кредитной организации «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее - «НКО») (ОГРН: 1155500000017, Российская Федерация, 644033, город Омск, улица В.М. Шукшина, дом 9, помещение 9П) и его дочернего предприятия **ООО «Все платежи»** (далее - «Группа»), за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (далее: «промежуточная финансовая отчетность»), состоящей из:

- Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г., в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной сокращенной консолидированной 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.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности НКО за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проведен АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» (ОГРН: 1036604386367, юридический адрес: 620062 Российская Федерация, город Екатеринбург, проспект Ленина, дом 60-а; регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация) - 11603093084).

В аудиторском заключении АО «Екатеринбургский Аудит-Центр», датированном 28.04.2018 г. выражено немодифицированное мнение с привлечением внимания пользователей к информации, раскрытой в разделе важные обстоятельства.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности 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 Группу, прекратить ее 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная консолидированная 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 промежуточной сокращенной консолидированной 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 промежуточной сокращенной консолидированной 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 НКО;

- 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 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 промежуточной сокращенной консолидированной 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 способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная консолидированная 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.

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

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № 3П от 30.03.2018 г.)



Фешина
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.

«28» августа 2018 года

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 106	3 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	776	747
Средства в других банках	6	638	300
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 419	-
Основные средства	8	23 736	23 940
Нематериальные активы	8	1 078	1 481
Прочие активы	9	1 599	2 366
Текущие требования по налогу на прибыль		17	17
Отложенные налоговые активы		238	131
Итого активов		31 607	32 618
Обязательства			
Средства других банков	10	300	300
Средства клиентов	11	520	577
Прочие обязательства	12	1 857	1 147
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	65
Итого обязательств		2 677	2 089
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	18 000	18 000
Средства участников, переданные в помощь		12 527	12 527
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(1 597)	2
Итого собственный капитал		28 930	30 529
Итого обязательств и собственного капитала		31 607	32 618

Примечания на страницах 10-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 24 августа 2018 года


Директор
Вандышев А.Ю.


Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	14	40	-
Процентные расходы	14	(196)	-
Чисты процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(156)	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	15	(1 418)	-
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, средств в других банках		(1 574)	-
Комиссионные доходы	16	25 291	17 459
Комиссионные расходы	16	(9 176)	(7 649)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		16 115	9 810
Операционные доходы	17	129	-
Административные и прочие операционные расходы	18	(15 488)	(10 089)
Изменение прочих резервов	9	(664)	-
Чистые операционные доходы (расходы)		(16 023)	(10 089)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 482)	(279)
Расходы по налогу на прибыль	19	(117)	-
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		(1 599)	(279)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход, который переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		(1 599)	(279)

Примечания на страницах 10-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 24 августа 2018 года.



Директор
Вандышев А.Ю.



Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Группа НКО "Перспектива" (ООО)


Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Средства участников, переданные в помощь	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 000	650	223	18 873
Средства участников, переданные в помощь	-	18 000	-	18 000
Совокупный доход (убыток)	-	-	(279)	(279)
Остаток на 30 июня 2017 года	18 000	18 650	(56)	36 594
Остаток на 31 декабря 2017 года	18 000	12 527	2	30 529
Совокупный доход (убыток)	-	-	(1 599)	(1 599)
Остаток на 30 июня 2018 года	18 000	12 527	(1 597)	28 930

Примечания на страницах 10-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 24 августа 2018 года


Директор
Вандышев А.Ю.


Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

НКО "Перспектива" (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2	-
Комиссии полученные	25 291	17 459
Комиссии уплаченные	(9 176)	(7 649)
Прочие операционные доходы	129	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(14 698)	(8 772)
Уплаченный налог на прибыль	(289)	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 259	1 038
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(29)	(141)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(338)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(2 995)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	103	1 398
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(57)	-
Чистый (прирост) /снижение по прочим обязательствам	710	354
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 347)	2 649
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(183)	(18 825)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(183)	(18 825)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников	-	-
Средства участников, переданные в помощь	-	18 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	18 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 530)	1 824
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 636	1 403
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 106	3 227

Примечания на страницах 10-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.
Утверждено 24 августа 2018 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.