

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

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

Москва | 2023



Содержание	Страница
Заключение по обзорной проверке	3
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
ПРИМЕЧАНИЕ 1 К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Расчётной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)), состоящей из раскрываемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года и связанных с ним раскрываемых сокращенных промежуточных отчетов о совокупном доходе и об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – раскрываемая промежуточная финансовая информация). Руководство РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой промежуточной финансовой информации в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Примечании 1 к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка раскрываемой промежуточной финансовой информации 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 раскрываемая промежуточная финансовая информация РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 30 июня 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Примечании 1 к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем ваше внимание на Примечание 1 к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласно которому целью подготовки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности являлось представление финансового положения и финансовых результатов РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), раскрытие которых не наносит ущерб РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная финансовая отчетность может быть непригодна для иных целей.

Прочие сведения

РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) подготовила отдельный комплект промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для Участников РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), датированное 25 августа 2023 года.

Президент ООО «ФБК»  С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания 

Дата заключения
«25» августа 2023 года

А.А. Терехина
ОРНЗ 21806021441



Организация

Наименование:

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

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

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

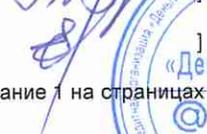
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	30 июня 2023 (неаудированные данные)	30 июня 2022 (неаудированные данные)
Процентные доходы	X	78 317	X
Чистые процентные расходы / (доходы)		78 317	X
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход		1 016	X
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		79 333	X
Операционные доходы		-	X
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		X	X
Комиссионный доход	X	825 401	X
Комиссионный расход	X	(673 444)	X
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств		405	X
Другой операционный доход		6 154	X
Операционные расходы	X	(181 011)	X
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		57 666	X
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(11 784)	X
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		(2 161)	X
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		45 882	X
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		45 882	X

Подписано 24 августа 2023 года

[] Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[] Главный бухгалтер

Л.А.Еремина

Примечание 1 на страницах с 8 по 8 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	X	2 455 672	3 292 664
Средства в финансовых учреждениях	X	124 790	271 551
Кредиты и авансы клиентам	X	13 131	28 168
Основные средства		1 006	1 127
Активы в форме права пользования		164	797
Нематериальные активы		5 130	5 046
Прочие активы	X	X	X
Итого активов		2 648 554	3 630 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	X	24 459	5 336
Средства клиентов	X	1 853 370	2 926 094
Отложенное налоговое обязательство		140	-
Обязательства по аренде		3 184	4 403
Прочие обязательства и резервы	X	X	X
Итого обязательств		1 984 946	3 012 822
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	X	90 000	90 000
Добавочный оплаченный капитал		300 000	300 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		273 608	227 726
Итого собственных средств		663 608	617 726
Итого обязательств и собственных средств		2 648 554	3 630 548

Подписано 24 августа 2023 года

[



Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина

Примечание 1 на страницах с 8 по 8 является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Добавочный оплаченный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2022 года	90 000	300 000	-	-	-	113 227	503 227
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)						X	X
Остаток за 30 июня 2022 года(неаудированные данные)	X	X	-	-	-	X	X
Остаток на 1 января 2023 года	90 000	300 000	-	-	-	227 726	617 726
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)			-	-	-	45 882	45 882
Остаток за 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	90 000	300 000	-	-	-	273 608	663 608

Подписано 24 августа 2023 года

[] Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[] Главный бухгалтер

Л.А.Еремина

Примечание 1 на страницах с 8 по 8 является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечание 1 к финансовой отчетности

Принципы составления раскрываемой отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) за 2023 год.

Настоящая раскрываемая промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовлена с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 29 декабря 2022 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году», Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году» и Информационном письме Банка России от 3 марта 2023 г. № ИН-03-23/19 «О представлении отчетности и информации в 2023 году».

Раскрываемая промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, включает следующие формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой финансовой отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- «Отчет о совокупном доходе (раскрываемая форма)» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 год;
- «Отчет о финансовом положении (раскрываемая форма)» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года;
- «Отчет об изменениях в капитале» (раскрываемая форма) .

Подписано 24 августа 2023 года

[]  **«Деньги.Мэйл.Ру»** Председатель Правления Н.В.Базыкина

[] Главный бухгалтер Л.А.Еремина