

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«Деньги.Мэйл.Ру»**

**Аудиторское заключение о
годовой бухгалтерской
отчетности**

За 2015 год

Москва 2016

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковской кредитной организации
«Деньги.Мэйл.Ру»
за 2015 год

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковской кредитной организации
«Деньги.Мэйл.Ру»

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
«Деньги.Мэйл.Ру» (далее – ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 19 сентября 2012 года с присвоением
регистрационного номера 3511-K.

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

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 7 октября 2013 года, свидетельство: серия 77 №015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2013 года, за основным государственным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 годовой 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в

соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России служба внутреннего аудита ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» подчинена и подотчетна Совету директоров ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», служба управления рисками ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены Советом директоров ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»;

в) наличие в ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных ответственными сотрудниками за предоставление отчетности об уровне банковских рисков ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и службой внутреннего аудита ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», а в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», соответствовали внутренним документам ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой внутреннего аудита ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» установленных внутренними документами ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные ответственными сотрудниками за предоставление отчетности об уровне банковских рисков ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «ФБК Финанс»

Н.П. Мушкарина
На основании Устава,
(квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000988, ОРНЗ 20401041655)



Руководитель
аудиторской проверки

Х. Хадонова
(квалификационный аттестат
№ 01-001223, ОРНЗ 20601041973)

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2016 года