

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру».

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

Зарегистрировано МНС России и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1127711000042, о чем выдано свидетельство от 28.11.2012 серии 77 № 014387134.

Место нахождения: 125167, г. Москва, ул. Викторенко, д. 5, стр. 1.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2013 № 11-01/2013-БДО.

Заключение о годовом отчете

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» за 2012 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета 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 аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

В ходе аудита годового отчета нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2013, установленных Банком России, качества управления и состояния внутреннего контроля ООО НКО «Деньги.Мэйл.ру» характеру и объему осуществляемых им операций.

ЗАО «БДО»

Партнер

1 апреля 2013 года

Всего сброшюровано 18 листов.



Д.А. Тарадов

Банковская отчетность				
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	код по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	11448761	1127711000042	3511	044583701

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация Деньги.Мэйл.Ру
/ ООО НКО Деньги.Мэйл.Ру
Почтовый адрес
125167 г. Москва, ул. Викторенко д.5, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3619	0
2.1	Обязательные резервы	3528	0
3	Средства в кредитных организациях	5735	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83	0
9	Прочие активы	82017	0
10	Всего активов	91454	0
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	43268	0
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	26666	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	69934	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	18000	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3520	0
27	Всего источников собственных средств	21520	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Базыкина Н.В.

Дерюгина Д.Е.

Ермина Л.А.

Банковская отчетность				
код территории по ОКТО	по ОКПО	код кредитной организации (филиала)	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4527398000	11448761	1127711000042	3511	044583701

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Денги.Мэйл.Ру»
/ ООО НКО Денги.Мэйл.Ру

Почтовый адрес
125167 г. Москва, ул. Виткоренко д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
ТМС - руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	64	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	64	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выданным долгам обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	64	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	64	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	21813	0
13	Комиссионные расходы	13236	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	8841	0
19	Операционные расходы	4092	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4549	0
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1029	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3520	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3520	0



Базыкина Н.В.
Дерюгина Д.Е.
Еренина Л.А.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирма)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
452788000	11644761	1127711000042	3511	044833701

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕДЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных Активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитная организация
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Деньги.Мэйл.Ру
/ ООО НКО Деньги.Мэйл.Ру

Почтовый адрес
125167 г.Москва, ул.Викторенко д.5, стр.1

Код формы по ОКУД 0469808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Изменение (+/-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	21520	21520.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	0.0	18000	18000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0.0	18000	18000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Земельный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	0	0.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	0.0	3520	3520.0
1.5.1	прошлый лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	0.0	3520	3520.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторам использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	0.0	X	2.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	0.0	X	49.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	0	0.0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	0.0	0	0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	0.0	0	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на балансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	0	0.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 0;

1.2. изменения качества суд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 0;

2.2. погашения суд 0;

2.3. изменения качества суд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Совета

Базыкина Н.В.

М.П.

Дорогина Д.Е.



Банковская отчетность				
код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	11448761	1127711000042	3511	044583701

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация Деньги.Мэйл.Ру
/ ООО ИКО Деньги.Мэйл.Ру

Почтовый адрес
125167 г. Москва, ул. Виткоренко д.5, стр.1

Код форм по ОКУД 0409813
Годовая
процент

номер п/п	наименование показателя	нормативное значение	фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	0.0	0.0	0.0
2	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	2.0	49.5	0.0
3	норматив ликвидности банка (Н2)	0.0	0.0	0.0
4	норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0.0	0.0	0.0
5	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	0.0	0.0	0.0
6	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
7	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0.0	0.0	0.0
8	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0.0	0.0	0.0
9	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.0	0.0	0.0
10	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	0.0
11	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
12	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	100.0	188.7	0.0
13	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
14	норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Председатель Правления: Базыкина Н.В.
Главный бухгалтер: Дерюгина Д.Е.

И.П.

Еремича Л.А.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45277598000	11448761	112771100042	3511	044583701

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Деньги.Мэйл.Ру
/ ООО НКО Деньги.Мэйл.Ру

Почтовый адрес
125167 г.Москва, ул.Викторенко д.5, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тис.руб.

номер п/п	наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего,	6845	
1.1.1	Проценты полученные	64	
1.1.2	Проценты уплаченные	0	
1.1.3	Комиссии полученные	21478	
1.1.4	Комиссии уплаченные	-10550	
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	
1.1.9	Операционные расходы	-4019	
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-128	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-18936	
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3528	
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8182	
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43268	
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23006	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-12091	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-83	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-83	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18000	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	18000	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5826	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5826	



Базыкина Н.В.

Дерюгина Д.Е.

Еремина Л.А.