

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

**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской отчетности
за период с 01 января по 31 декабря 2014 г.**



ФИНАНС

**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Небаковской кредитной организации
«Деньги.Мэйл.Ру»
за 2014 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-К.

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 НП ААС № 142 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой отчетности.

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 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 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 аудируемого лица, 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 ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» а по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Прочие сведения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно была проверена другим аудитором ООО «ФБК», аудиторское заключение которого датировано 28 апреля 2014 года и содержит немодифицированное мнение.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І
«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-І «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 2015 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 2015 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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.

Служба управления рисками была создана 14 января 2015 года;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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» в течение 2014 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 2014 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 2014 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. Мушкарina
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОПНЗ 20401041655
А. Х. Хадонова
(квалификационный аттестат
от 28 января 2013 г. № 01-001223, ОПНЗ
20601041973)

Руководитель аудиторской проверки

«27» апреля 2015 года