

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ  
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ДЕНЬГИ.МЭЙЛ.РУ»

## **Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 г.

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Деньги. Мэйл. Ру»

Участникам  
Общества с ограниченной  
ответственностью небанковская кредитная  
организация «Деньги. Мэйл. Ру»

и иным лицам

### 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 г. 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 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год и пояснительной информации.

#### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

#### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### Прочие сведения

Мы делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к

соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

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 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 по состоянию на 31 декабря 2016 года руководитель службы внутреннего аудита ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» подчинен и подотчетен Совету директоров ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», подразделения 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 2016 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 уполномоченными органами управления ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 31 декабря 2016 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 подразделениями управления рисками ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и руководителем службы внутреннего аудита ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» в течение 2016 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 подразделениями управления рисками ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и руководителя службы 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 2016 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 2016 года Совет директоров] ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и руководителя службы 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.

  
Н.П. Музикарина  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,  
Генеральный директор ООО «ФБК Финанс»



Дата аудиторского заключения  
«31» марта 2017 года

