

Аудиторское заключение

Участникам и руководству ООО НКО «Яндекс.Деньги»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Яндекс.Деньги»

Сокращенное наименование на русском языке: ООО НКО «Яндекс.Деньги»

Дата регистрации Банком России: 02.08.2012 г.

Регистрационный номер: 3510-К.

Место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Льва Толстого, д. 16

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 №014896730 от 02.08.2012 г., основной государственный регистрационный номер №1127711000031 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве.

ООО НКО «Яндекс.Деньги» не является участником системы страхования вкладов.

В проверяемом периоде ООО НКО «Яндекс.Деньги» осуществляло свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций №3510-К от 06.09.2012 г.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО НКО «Яндекс.Деньги» (далее – НКО), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля НКО в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля НКО. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ООО НКО «Яндекс.Деньги» за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за исключением МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности НКО, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 3: НКО начала свою деятельность 06 сентября 2012 года, поэтому не имела возможности применить МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

ЗАО «Интерком-Аудит»
Москва, Россия,
31 мая 2013 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
(квалификационный аттестат № K010761
от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен;
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО
на русском языке), март 2006 г.)



Ю.Л. Фадеев

Е.В. Коротких