

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

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

Аудиторское заключение



Москва 2014

PKF

**Accountants &
business advisers**

Аудиторское заключение

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 «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на «01» января 2014 г., отчета о прибылях и убытках за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на «01» января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на «01» января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на «01» января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на «01» января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» за период с 01 января по 31 декабря 2012 г. включительно была проверена другим аудитором ЗАО «БДО», аудиторское заключение которого датировано 01 апреля 2013 г. и содержит немодифицированное мнение.

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)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»



О.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев
квалификационный аттестат аудитора 01-000956
от 19 ноября 2012 г., ОРНЗ 20601041703

Дата аудиторского заключения

«28» апреля 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277590000	11448761	3511

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Деньги.Мэйл.Ру
/ ООО НКО Деньги.Мэйл.Ру
Почтовый адрес
125167 г.Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр. 79

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	104417	3619
2.1	Обязательные резервы	3639	3528
3	Средства в кредитных организациях	13066	5735
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	879	83
9	Прочие активы	89049	82017
10	Всего активов	207411	91454
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	31101	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28573	43268
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	108690	26666
17	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	169364	69934
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	18000	18000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Зачисленный доход	0	0
22	Резервный фонд	950	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	2620	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17527	3520
27	Всего источников капитала	39547	21520
IV. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННОСТИ			
28	Возможные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства кредитной организации	0	0

Председатель Правления

Базыкина Н.В.

Главный бухгалтер

Морошкина Н.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 725635

Морошкина Н.В.

28.04.2014
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.PAK) : 13.02.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45275598000	11448761	3511

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2013 год

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

Почтовый адрес:
125167 г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр. 79

0409807

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	52	64
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	52	64
1.2	От услуг, 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 выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	52	64
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	52	64
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	136485	21013
13	Комиссионные расходы	75272	13236
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	-60	0
17	Прочие операционные доходы	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	61205	8641
19	Операционные расходы	37338	4092
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	23867	4549
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6340	1029
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17527	3520
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 резервов и резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17527	3520

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон (495) 725635

24.04.2014
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.PAC) 13.02.2014

Василькина Н.В.

Морошкина М.В.

Морошкина М.В.

СБК
Аудиторское заключение

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277598000	11448761	1511

104 организации
с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Деньги.НзЯд.Ру
105 Деньги.НзЯд.Ру

адрес
Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр. 79

Код формы по ОКУД 0409000
Квартальная (Годовая)

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2	3	4	5
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	21520.0	13564	35084.0
Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	18000.0	0	18000.0
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	18000.0	0	18000.0
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
Высший доход	0.0		0.0
Резервный фонд кредитной организации	0.0	900	900.0
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3520.0	13447	16967.0
Предыдущий год	0.0	2620	2620.0
Отчетного года	3520.0	10827	14347.0
Нематериальные активы	0.0	783	783.0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторам использованы нематериальные активы	0.0		0.0
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	2.0	X	2.0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	49.5	X	24.9
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	60	60.0
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0		0.0
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерь	0.0	60	60.0
по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитарием, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
взаимосвязи с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, в том числе приращенной к ней задолженности в отчетном периоде руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 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 ссудам, уступкой и приращенной к ней задолженности в отчетном периоде
в руб. 1, всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официальной стоимости имущества, заложенного по отношению к рублю, установленной Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Итого Правление

Сухгальтер

Морозкина Н.В.
(493) 723635

014
Имя сына Ф. 5409808 :23196

Справочно : 4807
отписателей (.РАК) : 13.02.2014

ФБК
Аудиторское заключение

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45277598000	11448761	3511

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

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

ОКУД 0409813

Код формы по

Головая

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)			
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	24.9	49.5
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимальное	Максимальное
			Минимальное	Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
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	145.2	168.7
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема выпуска облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 725635

31.03.2014
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.PAK) : 39708
13.02.2014

Базыкина Н.В.

Морошкина М.В.

Морошкина М.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	11448761	3511

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

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

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

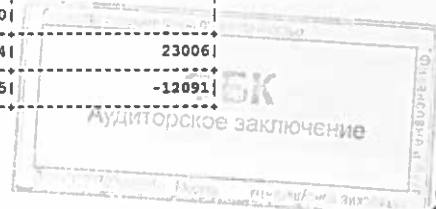
Код формы по ОКУД

0409814

Годовая

тыс.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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	20780	6845
1.1.1	Проценты полученные	48	64
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	135872	21478
1.1.4	Комиссии уплаченные	-74279	-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	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-34882	-4019
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-5979	-126
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	68185	-18936
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-111	-3528
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8514	-81682
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	31101	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-14695	43268
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	80404	23006
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	108965	-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	-959	-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)	-959	-83
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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)	0	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	108006	5826
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5826	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	113832	5826

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 725635

25.04.2014
Контрольная сумма : 8691
Версия файла описателей (.PAK) : 13.02.2014

