

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Расчётной небанковской
кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру»
(общество с ограниченной
ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Расчётной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью), (далее – РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе 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 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Утвержденный Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) 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 продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской 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;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Руководство РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) несет ответственность за выполнение РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) 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 РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) 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 РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года руководитель службы внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру»(ООО) подчинен и подотчетен Совету директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру»(ООО), подразделения управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены Советом директоров РНКО «Деньги.Мэйл. Ру» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и руководителем службы внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) соответствовали внутренним документам РНКО «Деньги. Мэйл. Ру» (ООО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и руководителя службы внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года полномочиям Совета директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) установленных внутренними документами РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО «Деньги.Мэйл. Ру» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и руководителя службы внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту



Н.П. Мушкалина
квалификационный аттестат аудитора от
01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«16» апреля 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

004