

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов

3

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

6

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

7

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

8

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Основная деятельность | 10 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 10 |
| 3 | Основы представления отчетности | 11 |
| 4 | Принципы учетной политики | 11 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 12 |
| 6 | Процентные доходы и расходы | 12 |
| 7 | Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы | 12 |
| 8 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | 14 |
| 9 | Комиссионные доходы и расходы | 15 |
| 10 | Административные и прочие операционные расходы | 15 |
| 11 | Налог на прибыль | 16 |
| 12 | Денежные средства и их эквиваленты | 16 |
| 13 | Средства в финансовых учреждениях | 16 |
| 14 | Кредиты и авансы клиентам | 17 |
| 15 | Активы в форме права пользования | 19 |
| 16 | Прочие активы | 19 |
| 17 | Средства клиентов | 20 |
| 18 | Обязательства по аренде | 20 |
| 19 | Прочие обязательства | 21 |
| 20 | Субординированные кредиты | 21 |
| 21 | Уставный капитал и эмиссионный доход | 21 |
| 22 | Управление капиталом | 21 |
| 23 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 22 |
| 24 | Операции со связанными сторонами | 23 |
| 25 | События после отчетной даты | 26 |
| 26 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 26 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

Акционерам
Акционерного общества
коммерческого банка «Пойдём!»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о финансовом положении Акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!» и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2019 г. и связанных с ним промежуточных сокращённых консолидированных отчётов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации (далее – промежуточная сокращённая консолидированная финансовая информация).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращённой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращённой промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



Руководитель задания
по обзорной проверке

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Александрова А.А.
квалификационный аттестат от 08.10.2012 г. №
01-000912, ОРНЗ 21606041665

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«27» августа 2019 года

Организация

Наименование:

Акционерное общество
коммерческий банк «Пойдём!».

Место нахождения:

127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр. 1

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 19.10.1993 г. Регистрационный номер: 2534. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11.11.2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1025480001073.

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:**

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

**Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

| | Примечание | 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные) | 30 июня 2018 года (неаудирован-ные данные) |
|---|------------|--|--|
| Процентные доходы | 6 | 2 459 175 | 2 085 649 |
| Процентные расходы | 6 | (309 720) | (356 591) |
| Чистые процентные доходы | | 2 149 455 | 1 729 058 |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | 7 | (699 697) | (18 971) |
| Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 1 449 758 | 1 710 087 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами | 8 | (224 562) | (351 210) |
| Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами | | 21 733 | 20 275 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты | | (11 131) | 2 332 |
| Комиссионный доход | 9 | 575 836 | 535 027 |
| Комиссионный расход | 9 | (17 130) | (10 069) |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств | 7 | 27 591 | (6 442) |
| Другой операционный доход | | 443 085 | 68 860 |
| Операционные расходы | 10 | (1 328 292) | (1 262 881) |
| Прибыль до налогообложения | | 936 888 | 705 979 |
| Расходы возмещение по налогу на прибыль | 11 | (131 090) | (106 686) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 805 798 | 599 293 |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | 805 798 | 599 293 |

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

| | Примечание | 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|------------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 1 034 023 | 927 112 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 78 624 | 82 481 |
| Средства в финансовых учреждениях | 13 | 864 343 | 1 467 083 |
| Кредиты и авансы клиентам | 14 | 11 892 840 | 11 352 467 |
| Отложенный налоговый актив | | 91 665 | 85 487 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 419 559 | 416 009 |
| Активы в форме права пользования | 15 | 77 592 | - |
| Прочие активы | 16 | 187 762 | 18 109 |
| Итого активов | | 14 646 408 | 14 348 748 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 17 | 10 967 903 | 11 092 193 |
| Обязательства по аренде | 18 | 90 291 | - |
| Прочие обязательства и резервы | 19 | 371 222 | 595 394 |
| Субординированные кредиты | 20 | 500 243 | 500 243 |
| Итого обязательств | | 11 929 659 | 12 187 830 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал / Оплаченные доли | 21 | 28 898 | 28 898 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 21 | (2 600) | (2 600) |
| Эмиссионный доход | 21 | 512 774 | 512 774 |
| Фонд переоценки основных средств | | 8 354 | 8 354 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 169 323 | 1 613 492 |
| Итого собственных средств | | 2 716 749 | 2 160 918 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 14 646 408 | 14 348 748 |

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

| Примечание | Уставный капитал / Оплаченные доли | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Эмиссионный доход | Прочие фонды | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
|---|---------------------------------------|--|-------------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2018 года | 18 898 | - | 512 774 | - | 98 | 1 441 841 | 1 973 611 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за вычетом налога | - | - | - | - | - | 721 605 | 721 605 |
| Выплата дивидендов | - | - | - | - | - | (549 954) | (549 954) |
| Прочие изменения | 10 000 | (2 600) | - | - | 8 256 | - | 15 656 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 28 898 | (2 600) | 512 774 | - | 8 354 | 1 613 492 | 2 160 918 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 30 июня 2019 года за вычетом налога | - | - | - | - | - | 805 798 | 805 798 |
| Выплата дивидендов | - | - | - | - | - | (249 967) | (249 967) |
| Остаток за 30 июня 2019 года | 28 898 | (2 600) | 512 774 | - | 8 354 | 2 169 323 | 2 716 749 |

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

| Примечание | 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные) | 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) |
|--|--|---|
| <i>Денежные средства от операционной деятельности</i> | | |
| Проценты полученные | 2 178 221 | 2 143 484 |
| Проценты уплаченные | (349 555) | (358 771) |
| Комиссии полученные | 575 836 | 535 027 |
| Комиссии уплаченные | (17 130) | (10 069) |
| Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи | (224 562) | (351 210) |
| Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой | 21 733 | 20 275 |
| Прочие операционные доходы | 443 085 | 68 860 |
| Уплаченные операционные расходы | (1 171 657) | (1 158 804) |
| Уплаченные процентные расходы (аренда) | (44 306) | |
| (Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль | (148 109) | (152 650) |
| Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 1 263 556 | 736 142 |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России | 3 857 | (309) |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях | 451 811 | 170 414 |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам | (780 596) | (733 822) |
| Чистый (прирост) / снижение прочих активов | (169 628) | (12 395) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | (84 455) | 280 190 |
| Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств | (271 811) | (272 188) |
| Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств | (6 178) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | 406 556 | 168 032 |
| <i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i> | | |
| Приобретение основных средств и НМА | (25 013) | (34 582) |
| Выручка от реализации основных средств | - | 203 |
| Приобретение активов в форме права пользования | (494) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (25 507) | (34 379) |
| <i>Денежные средства от финансовой деятельности</i> | | |
| Выплаченные дивиденды | (249 967) | - |
| Арендные обязательства | (13 040) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности | (263 007) | - |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | (11 131) | 2 332 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 106 911 | 135 985 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 927 112 | 961 748 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1 034 023 | 1 097 733 |

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

