

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы подготовки и представления отчетности	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Средства в других банках	16
6. Кредиты клиентам	18
7. Инвестиционные ценные бумаги	22
8. Договоры аренды.....	25
9. Средства других банков	26
10. Средства клиентов.....	27
11. Доли участников Банка	27
12. Процентные доходы и расходы	28
13. Комиссионные доходы и расходы.....	28
14. Налог на прибыль	29
15. Условные обязательства	29
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
17. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	34
18. Операции со связанными сторонами	35



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. 1, комната 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам «Коммерческий Индо Банк» ООО

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» ООО (ОГРН 1037711012998, дом 16, улица Марксистская, город Москва, 109147), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации). Президент несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

29 августа 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащееся в представленном заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства «Коммерческий Индо Банк» ООО (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» ООО.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 29 августа 2019 года и подписана от имени руководства Банка:

Президент



Прадип



Главный бухгалтер



С.В. Данилова

29 августа 2019 года

«Коммерческий Индо Банк» ООО
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2019 (неаудирован ные данные)	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	136 515	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 848	37 969
Средства в других банках	5	1 155 367	1 883 230
Кредиты клиентам	6	544 353	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	7	1 379 943	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы		14 392	13 938
Активы в форме права пользования	8	59 287	-
Прочие активы		1 061	460
Текущие налоговые активы	14	30 277	4 525
Отложенные налоговые активы	14	104 627	121 326
Итого активов		3 445 621	4 780 186
Обязательства			
Средства других банков	9	302 375	1 627 652
Средства клиентов	10	980 019	1 229 246
Обязательства по аренде	8	60 545	-
Прочие обязательства		38 084	12 214
Текущие налоговые обязательства	14	-	769
Итого обязательств		1 381 023	2 869 881
Капитал			
Уставный капитал	11	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки и резервы под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11	(29 960)	(128 955)
Нераспределенная прибыль	11	979 291	923 993
Итого капитала		2 064 598	1 910 305
Итого обязательств и капитала		3 445 621	4 780 186

Президент



Прадип



Главный бухгалтер



С.В. Данилова

29 августа 2019

Примечания на страницах с 12 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	147 735	192 128
Процентные расходы	12	(54 704)	(57 499)
Чистые процентные доходы		93 030	134 629
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках и кредитов клиентам	5,6	(33 163)	(12 885)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(1 278)	
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки / резервов под обесценение финансовых активов		58 589	121 744
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 405	5 547
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 297	11 676
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		37 550	(18 632)
Комиссионные доходы	13	9 495	5 957
Комиссионные расходы	13	(1 716)	(2 134)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7	-	(125 402)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		-	(498)
Прочие операционные доходы		185	-
Чистые доходы/ (убытки)		129 806	(1 742)
Административные и прочие операционные расходы		(59 342)	(59 150)
Прибыль (убыток) до налогообложения		70 464	(60 892)
(Расходы)/ доходы по налогу на прибыль	14	(15 167)	(14 940)
Прибыль (убыток) за период		55 298	(75 832)
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		125 021	(129 579)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 278)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(24 748)	25 917
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		98 995	(103 662)
Совокупная прибыль (убыток) за период		154 293	(179 494)

Президент

Прадип

29 августа 2019



Главный бухгалтер

С.В. Данилова

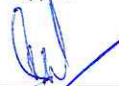
Примечания на страницах с 12 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



«Коммерческий Индо Банк» ООО
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и резерв финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 115 267	28 522	994 615	2 138 404
Влияние вступления в силу МСФО 9	-	-	(43 875)	(43 875)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 115 267	28 522	950 740	2 094 529
Совокупный убыток за шесть месяцев 2018 г.		(103 662)	(75 832)	(179 494)
Остаток на 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	1 115 267	(75 140)	874 908	1 915 035
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 115 267	(128 955)	923 993	1 910 305
Совокупный доход за шесть месяцев 2019 г.		98 995	55 298	154 293
Остаток на 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	1 115 267	(29 960)	979 291	2 064 598

Президент



Прадик



Главный бухгалтер



С.В. Данилова

29 августа 2019

Примечания на страницах с 12 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентный и комиссионный доход	141 901	217 081
Процентный и комиссионный расход	(45 605)	(48 333)
Доходы за вычетом расходов, по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 547
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	16 297	11 676
Прочие операционные доходы	185	-
Операционные расходы	(48 679)	(50 149)
Уплаченный налог на прибыль	(77 039)	(19 466)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(12 940)	116 356
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистое (прирост)/ снижение по обязательствам резервам в Банке России	18 121	(49 668)
Чистое (прирост)/ снижение по инвестиционным ценным бумагам	428 382	-
Чистое (прирост)/ снижение по средствам в других банках	657 643	11 298
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	6 401	(172 348)
Чистое (прирост)/ снижение по прочим активам	(7 065)	(519)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(1 417 135)	302 990
Чистое прирост/(снижение) по средствам клиентов	(179 156)	(152 594)
Чистый прирост налогового актива	-	3 322
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	61 407	2 241
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(444 344)	61 078
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от приобретения и реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	428 382	102 622
Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи		
Приобретение и реализация основных средств и нематериальных активов	(967)	(899)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	427 415	101 723
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Лизинговые платежи	(8 082)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(8 082)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 775)	31 124
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(28 785)	193 925
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	165 301
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	136 515

Президент

Правдип

29 августа 2019



Главный бухгалтер

С.В. Данилова

Примечания на страницах с 12 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	За шесть месяцев, закончившихся			
	30 июня 2019 г.		30 июня 2018 г.	
	Участники	Ключевой управленчески й персонал	Участники	Ключевой управленчески й персонал
Доходы и расходы				
Процентные доходы	7 980	-	12 333	-
Процентные расходы	(22 489)	-	(56 341)	-
Комиссионные доходы	196	-	72	-
Комиссионные расходы	(267)	-	(221)	-
Операционные расходы	-	(10 292)	-	(8 425)

В отчетном периоде выплаты ключевому управленческому персоналу составили 10 292 тыс.руб. (за 1 полугодие 2018 г. - 8 425 тыс.руб.). В связи с тем, что в число управленческого персонала входят иностранные граждане, являющиеся временно пребывающими на территории РФ, то по ним отчисления на социальное обеспечение не осуществляются. Выплаты руководству производились в соответствии с должностными окладами на основании трудовых контрактов. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

Президент



Прадип



Главный бухгалтер



С.В. Данилова

29 августа 2019