



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйЮ».

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйЮ», далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года.

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ВЫВОДА С ОГОВОРКОЙ

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации приняты меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

В настоящее время оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе НКО, а, следовательно, на способность непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем не представляется возможным.

По результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность НКО продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь требованиями пункта МСОП 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации», что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включая требования к величине собственных средств (капитала) НКО, установленные статьей 11.2 названного закона в будущем, отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении промежуточной финансовой отчетности.

ВЫВОД С ОГОВОРКОЙ

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении НКО по состоянию на 30 июня 2020 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения
НП ААС от 30.03.2012г., Протокол
№ 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Сведения о НКО:

Наименование организации:
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ»
Место нахождения: 119002, г. Москва, ул. Арбат, д. 10
ОГРН: 1027739043342 от 05.08.2002г.
Регистрация Банком России: 3518-К от 08.04.2013г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платежных небанковских организаций, выданная Банком России 22.05.2013г.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» августа 2020г.