

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации
и

Финансовая отчетность

АО КБ "Флора-Москва"

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8 - 27



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам

Акционерного общества коммерческий банк "Флора-Москва"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк "Флора-Москва", ОГРН 1027739082425 от 19.08.2002, зарегистрирован Банком России 19.10.1990 № 533, 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3 (далее – АО КБ "Флора-Москва", кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Исполнительные органы и Наблюдательный Совет Банка несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной 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 сокращенной 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 финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации АО КБ "Флора-Москва" по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено заключение независимого аудитора

Заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества
аудита ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 5
от «04» июля 2018 года



Ляховский Виктор Семенович,

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737
Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3
Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ №
721 от 30.12.2009.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 24 » августа 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2018 г.

	Примеч.	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	66 890	59 863
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		11 136	13 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	841	842
Средства в банках	5	156 660	225 722
Кредиты и дебиторская задолженность	6	173 292	153 506
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	11 105	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	11 113
Инвестиционное имущество	8	84 375	122 870
Основные средства	9	412 593	416 117
Текущие требования по налогу на прибыль		-	225
Прочие активы	10	10 348	7 183
Итого активов		927 240	1 010 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	262 428	292 487
Текущие обязательства по налогу на прибыль		8	9
Отложенные налоговые обязательства	21	81 829	90 888
Прочие обязательства	12	7 033	10 175
Итого обязательств		351 298	393 559
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		265 558	265 558
Фонд переоценки основных средств		291 807	293 642
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(365)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(282)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		23 265	23 265
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(4 323)	34 964
Итого собственные средства	13	575 942	617 147
Итого обязательства и собственные средства		927 240	1 010 706

Председатель правления

Главный бухгалтер



Васянин В.И.
Новикова Е.В.

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 8 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 932	-
Процентные доходы от кредитов клиентам	-	16 859
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	-	3 680
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	-	111
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	431	-
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	512
Процентные доходы	17 363	21 162
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(2 591)	(921)
Процентные расходы	(2 591)	(921)
Чистые процентные доходы/(расходы)	14 772	20 241
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6)	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	3 989
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	14 766	24 230
Комиссионные доходы	4 350	5 073
Комиссионные расходы	(1 321)	(1 369)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	(102)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7 854	10 052
Чистые непроцентные доходы	10 883	13 654
Изменение прочих резервов	(21)	-
Прочие операционные доходы	14 567	21 183
Операционные доходы	14 546	21 183
Чистые доходы (расходы)	40 195	59 067
Административные и прочие операционные расходы	(87 468)	(47 402)
Операционные доходы (расходы)	(87 468)	(47 402)
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия	-	-
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(47 273)	11 665
Расходы по налогу на прибыль	8 627	(2 570)
Прибыль (убыток) за период	(38 646)	9 095
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(104)	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(182)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	21	36
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(83)	(146)
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	35 965
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	(7 194)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток	-	28 771
Прочий совокупный доход	(83)	28 625
Итого совокупный доход за год	(38 729)	37 720
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	(38 646)	9 095

Председатель правления
Главный бухгалтер

Васянин В.И.
Новикова Е.В.

Примечания на страницах 6 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов по справедливой стоимости	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016	263 758	214 386	(204)		23 265	25 935	527 140
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	-	9 095	9 095
Прочий совокупный доход		-	28 771	(146)	-	-	-	28 625
Амортизация фонда переоценки основных средств		-	(1 323)	-	-	-	1 323	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		1 800	-	-	-	-	-	1 800
Остаток на конец периода	30.06.2017	265 558	241 834	(350)	-	23 265	36 353	566 660
(неаудированные данные)								
Остаток на начало периода	31.12.2017	265 558	293 642	(282)	-	23 265	34 964	617 147
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-	-	282	(282)	-	(2 476)	(2 476)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		265 558	293 642	-	(282)	23 265	32 488	614 671
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	-	(38 646)	(38 646)
Прочий совокупный доход		-	-	-	(83)	-	-	(83)
Амортизация фонда переоценки основных средств		-	(1 835)	-	-	-	1 835	-
Остаток на конец периода	30.06.2018	265 558	291 807	-	(365)	23 265	(4 323)	575 942
(неаудированные данные)								

Председатель правления

Главный бухгалтер



Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 8 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	17 368	20 806
Проценты уплаченные	(2 374)	(922)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	6 234	11 219
Комиссии полученные	4 350	5 073
Комиссии уплаченные	(1 321)	(1 369)
Прочие операционные доходы	14 567	10 261
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(42 842)	(45 793)
Уплаченный налог на прибыль	(187)	(15 622)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(4 205)	(16 347)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	2 129	(2 255)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	67 562	149 281
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(20 644)	(57 889)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(6 584)	(25 610)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(32 827)	13 361
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(2 451)	(20 017)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	2 980	40 524
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	334
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(6 319)
Приобретение объектов инвестиционного имущества	-	(28 565)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	-	(34 550)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	1 800
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	-	1 800
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	4 047	1 378
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	7 027	9 152
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	59 863	49 269
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	66 890	58 421

Председатель правления

Главный бухгалтер



Васянин
Новикова

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 8 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.