



ФБК
Грант Торнтон

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам

Акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО КБ «Пойдём!» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных примечаний.

Руководство 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 сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 консолидированной финансовой отчетности 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 отчетность АО КБ «Пойдём!» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»


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

Руководитель задания
по обзорной проверке


Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«27» августа 2018 года

Организация

Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!»
(далее – АО КБ «Пойдём!»).

Место нахождения:

125315, г. Москва, проспект Ленинградский, д. 76,
корпус 4

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 19 октября 1993 года, регистрационный номер 2534.

Внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 11 ноября 2002 года за основным государственным 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.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	5	2 085 649	1 877 032
Процентные расходы	5	(356 591)	(385 148)
Чистые процентные доходы		1 729 058	1 491 884
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	(18 971)	(23 516)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 710 087	1 468 368
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(351 210)	8 567
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		20 275	10 430
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		2 332	(59)
Комиссионный доход	8	535 027	486 900
Комиссионный расход	8	(10 069)	(8 973)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств		(6 442)	(35 895)
Другой операционный доход		68 860	64 739
Операционные расходы	9	(1 262 881)	(1 151 449)
Прибыль до налогообложения		705 979	842 628
Текущие расходы по налогу на прибыль	10	(136 089)	(77 363)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		29 403	(20 928)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		599 293	744 337
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		599 293	744 337

Подписано 24 августа 2018 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1 097 733	961 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России		73 127	72 818
Средства в финансовых учреждениях	12	734 825	905 390
Кредиты и авансы клиентам	13	10 804 124	10 153 399
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		4 874	-
Отложенный налоговый актив		97 577	68 173
Основные средства		313 768	331 023
Нематериальные активы		76 834	54 754
Прочие активы	14	157 039	129 094
Итого активов		13 359 901	12 676 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	9 959 140	9 681 008
Прочие обязательства и резервы	16	327 736	521 537
Субординированные кредиты	17	500 121	500 243
Итого обязательств		10 786 997	10 702 788
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	18	18 898	18 898
Эмиссионный доход	18	512 774	512 774
Фонд переоценки основных средств		98	98
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		2 041 134	1 441 841
Итого собственных средств		2 572 904	1 973 611
Итого обязательств и собственных средств		13 359 901	12 676 399

Подписано 24 августа 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

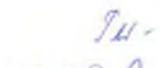
Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный 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/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	18 898	-	512 774	-	-	971 240	1 502 912
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога	-	-	-	-	98	1 140 585	1 140 683
Выплата дивидендов						(669 984)	(669 984)
Остаток на 01 января 2018 года	18 898	-	512 774	-	98	1 441 841	1 973 611
Совокупный доход за год, закончившийся 30 июня 2018 года за вычетом налога		-		-		599 293	599 293
Остаток за 30 июня 2018 года	18 898	-	512 774	-	98	2 041 134	2 572 904

Подписано 24 августа 2018 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		2 143 484	1 849 968
Проценты уплаченные		(358 771)	(395 348)
Комиссии полученные		535 027	486 900
Комиссии уплаченные		(10 069)	(8 973)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами		(351 210)	8 567
Доходы по операциям с иностранной валютой		20 275	10 430
Прочие операционные доходы		68 860	57 998
Уплаченные операционные расходы		(1 158 804)	(1 054 876)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(152 650)	(77 962)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		736 142	876 704
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(309)	1 352
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		170 414	80 212
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(733 822)	(608 184)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(12 395)	1 219
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		280 190	109 180
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(272 188)	(274 894)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		168 032	185 589
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и НМА		(34 582)	(25 180)
Выручка от реализации основных средств		203	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(34 379)	(25 180)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 332	(59)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		135 985	160 350
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		961 748	818 022
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 097 733	978 372

Подписано 24 августа 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

