

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации
и

Финансовая отчетность

ООО КБ «Жилкредит»

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 - 24



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

Участникам

жилищно-кредитного коммерческого банка "ЖИЛКРЕДИТ" Общество с ограниченной ответственностью

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности жилищно-кредитного коммерческого банка "ЖИЛКРЕДИТ" Общество с ограниченной ответственностью, ОГРН 1027739186738 от 12.09.2002, зарегистрирован Банком России 27.03.1992 № 1736, 107023 г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 1, стр. 1 (далее – ООО КБ "Жилкредит", 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 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 ООО КБ "Жилкредит", 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

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, 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.

« 22 » 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	136 801	126 532
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		12 281	14 838
Средства в банках	4	134 023	135 633
Кредиты и дебиторская задолженность	5	206 918	194 386
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6	171 602	171 602
Основные средства	7	10 046	10 885
Нематериальные активы	8	55	65
Текущие требования по налогу на прибыль		1 547	1 547
Прочие активы	9	18 022	16 311
Итого активов		691 295	671 799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	356 802	322 830
Выпущенные долговые обязательства	11	-	5 760
Прочие обязательства	12	2 607	3 243
Итого обязательств		359 409	331 833
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		307 064	307 064
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		24 822	32 902
Итого собственные средства	13	331 886	339 966
Итого обязательства и собственные средства		691 295	671 799

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	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		18 043	-
Процентные доходы от кредитов клиентам		-	28 203
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		-	8 110
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		-	71
Процентные доходы	14	18 043	36 384
Процентные расходы по средствам клиентов		(54)	(1 571)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(1 784)	(9 994)
Процентные расходы	14	(1 838)	(11 565)
Чистые процентные доходы/(расходы)	14	16 205	24 819
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4 119	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	(25 536)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		20 324	(717)
Комиссионные доходы	15	7 296	21 377
Комиссионные расходы	15	(2 087)	(1 772)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	2 158	2 036
Чистые непроцентные доходы		7 367	21 641
Изменение прочих резервов	12; 17	15	-
Прочие операционные доходы	18	12 027	39 498
Операционные доходы		12 042	39 498
Чистые доходы (расходы)		39 733	60 422
Административные и прочие операционные расходы	19	(47 458)	(60 716)
Операционные доходы (расходы)		(47 458)	(60 716)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(7 725)	(294)
Расходы по налогу на прибыль	20	-	-
Прибыль (убыток) за период	20	(7 725)	(294)
Итого совокупный доход за год		(7 725)	(294)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(7 725)	(294)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода 31.12.2016		307 064	83 318	390 382
Прибыль (убыток) за период		-	(294)	(294)
Остаток на начало периода 30.06.2017	13	307 064	83 024	390 088
(неаудированные данные)				
Остаток на начало периода 31.12.2017		307 064	32 902	339 966
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-	(355)	(355)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		307 064	32 547	339 611
Прибыль (убыток) за период		-	(7 725)	(7 725)
Прочий совокупный доход		-	-	-
Остаток на конец периода 30.06.2018	13	307 064	24 822	331 886
(неаудированные данные)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



(Handwritten signatures)

Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.

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

	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		(28 769)	23 246
Проценты уплаченные		(1 912)	(12 488)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 425	1 408
Комиссии полученные		7 296	21 377
Комиссии уплаченные		(2 087)	(1 772)
Прочие операционные доходы		11 580	33 270
Уплаченные административные и прочие операционные расходы (Уплаченный) Возмещенный налог на прибыль		(44 877)	(58 850)
		-	51
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(57 344)	6 242
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		2 557	14 989
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		11 857	81 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		28 049	(20 207)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(2 468)	65 040
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		29 682	(377 313)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(6 271)	(1 835)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 394)	(2 174)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		4 668	(234 258)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		420	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		420	-
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		5 180	(8 157)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		10 268	(242 415)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	126 532	571 768
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3	136 800	329 353

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.