

**Заключение независимого аудитора**

**по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации**

**и**

**Финансовая отчетность**

**АКБ "ИНКАРОБАНК" (АО )**

**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	9-27



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723482010

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**

### **Аktionерам**

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ИНКАРОБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ИНКАРОБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), ОГРН 1027700050510 от 23.07.2002., зарегистрирован Банком России 15.02.1994 № 2696, 125047, г. Москва, ул. 2-ая Брестская, д. 32 (далее – АКБ "ИНКАРОБАНК" (АО), 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 директоров 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 АКБ "ИНКАРОБАНК" (АО) 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.

«15» августа 2018 года

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

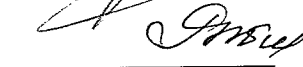
	Примеч.	30.06.2018	31.12.2017
<b>АКТИВЫ</b>		(неаудированные данные)	
Денежные средства и их эквиваленты	3	460 691	400 372
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		19 522	4 800
Средства в банках	4	828 187	640 237
Кредиты и займы клиентам	5	1 064 774	320 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	452 119	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	-	3 630
Основные средства	7	16 084	17 605
Нематериальные активы	7	810	581
Текущие требования по налогу на прибыль		222	1 074
Прочие активы	8	21 336	55 861
<b>Итого активов</b>		<b>2 863 745</b>	<b>1 445 136</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	9	2 343 981	828 242
Прочие заемные средства	10	125 000	125 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 441
Прочие обязательства	11	12 148	21 291
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 481 129</b>	<b>975 974</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		187 290	187 290
Эмиссионный доход		209 961	209 961
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		512 200	332 200
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(201)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(1 192)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(526 634)	(259 097)
<b>Итого собственные средства</b>	12	<b>382 616</b>	<b>469 162</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>2 863 745</b>	<b>1 445 136</b>

Заместитель Председателя Правления



А.В.Аврамов

Главный бухгалтер



О.В. Рыбина

Примечания на страницах с 9 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		125 294	-
Процентные доходы от кредитов клиентам		-	51 133
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		-	734
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		-	3 092
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		-	58
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 352	-
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	157
<b>Процентные доходы</b>	13	<b>133 646</b>	<b>55 174</b>
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		-	(4 297)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета		(33)	(46)
Процентные расходы по средствам клиентов		-	(380)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(74 925)	(13 272)
Процентные расходы по прочим заемным средствам		(6 509)	(6 509)
<b>Процентные расходы</b>	13	<b>(81 467)</b>	<b>(24 504)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	13	<b>52 179</b>	<b>30 670</b>
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(274 552)	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов, средств в других банках		-	(31 589)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение</b>		<b>(222 373)</b>	<b>(919)</b>
Комиссионные доходы	14	45 686	63 201
Комиссионные расходы	14	(1 991)	(1 902)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	15	(4 508)	7 844
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	14 889	25 422
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	(678)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>54 076</b>	<b>93 887</b>
Изменение прочих резервов	17	10 315	-
Прочие операционные доходы	18	8 031	3 889
<b>Операционные доходы</b>		<b>18 346</b>	<b>3 889</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>(149 951)</b>	<b>96 857</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(116 425)	(92 609)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(116 425)</b>	<b>(92 609)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>(266 376)</b>	<b>4 248</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	-	(3 276)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(266 376)</b>	<b>972</b>
<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	12	991	-

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для  
продажи

12

- (213)

Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или  
убыток

991 (213)

Прочий совокупный доход

991 (213)

Итого совокупный доход за год

(265 385) 759

Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и  
убытках

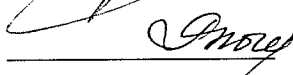
(266 376) 972

Заместитель Председателя Правления



А.В.Аврамов

Главный бухгалтер



О.В. Рыбина

Примечания на страницах с 9 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

## Отчет об изменениях в капитале


	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Взносы в капитал акционерами/участниками	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016	187 290	209 961	332 200	(1 305)	-	(263 383)	464 763
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	-	972	972
Прочий совокупный доход		-	-	-	(213)	-	-	(213)
Остаток на начало периода	30.06.2017	187 290	209 961	332 200	(1 518)	-	(262 411)	465 522
(неаудированные данные)								
Остаток на начало периода	31.12.2017	187 290	209 961	332 200	(1 192)	-	(259 097)	469 162
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-	-	-	1 192	(1 192)	(1 161)	(1 161)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		187 290	209 961	332 200	-	(1 192)	(260 258)	468 001
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	-	(266 376)	(266 376)
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	991	-	991
Взносы в капитал акционерами/участниками		-	-	180 000	-	-	-	180 000
Остаток на конец периода	30.06.2018	187 290	209 961	512 200	-	(201)	(526 634)	382 616
(неаудированные данные)								

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





А.В.Аврамов

О.В. Рыбина



**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)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	119 419	53 507
Проценты уплаченные	(89 186)	(24 562)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(14 291)	(11 408)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	-	486
Комиссии полученные	45 686	63 201
Комиссии уплаченные	(1 991)	(1 902)
Прочие операционные доходы	6 283	10 902
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(113 473)	(86 619)
Уплаченный налог на прибыль	(589)	(3 276)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(48 142)</b>	<b>329</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(14 722)	9 379
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(189 060)	(5 306)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам	(1 010 093)	2 572
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(169 562)	109 734
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(340)	(120 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 510 873	209 094
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	215 123	(20 605)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>	<b>294 077</b>	<b>185 197</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(439 770)	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(5 000)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	5 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(654)	(8)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(440 424)</b>	<b>(8)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	180 000	-
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>	<b>180 000</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	27 479	20 716
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>61 132</b>	<b>205 905</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>400 372</b>	<b>329 809</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>461 504</b>	<b>535 714</b>

Заместитель Председателя Правления

А.В.Аврамов

Главный бухгалтер

О.В. Рыбина

Примечания на страницах с 9 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.