

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам АО «ГУТА-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (ОГРН 1026900005307, дом 5, стр. 3, Орликов переулок, г. Москва, 107078), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Президент 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 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 финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 28 мая 2018 года.

Руководитель задания по обзорной проверке

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593



Д.А. Тарадов

28 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 34).


При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

1. Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
2. Применение обоснованных оценок и расчетов;
3. Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
4. Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

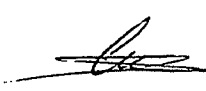
Руководство также несет ответственность за:

1. Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
2. Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
3. Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
4. Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
5. Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 28 августа 2018 года и подписана от имени руководства Банка:


А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»

28 августа 2018 года

Российская Федерация, г. Москва

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	431 831	911 666
Обязательные резервы на счетах в Банке России		12 331	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 847 766	1 105 722
Средства в других банках	7	1 702 492	2 839 268
Кредиты клиентам	8	491 027	343 419
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		19 910	19 910
Основные средства		104 457	112 532
Нематериальные активы		45 332	53 917
Прочие активы	9	16 364	41 193
Текущие налоговые активы		20 722	11 100
Отложенные налоговые активы	18	87 358	60 818
Итого активов		4 779 590	5 508 961
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 285 892	1 945 631
Прочие заемные средства	11	152 319	152 373
Прочие обязательства	12	33 000	39 435
Итого обязательств		1 471 211	2 137 439
Капитал			
Уставный капитал	13	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	13	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 250	39 250
Непокрытый убыток		(256 517)	(193 374)
Итого капитала		3 308 379	3 371 522
Итого обязательств и капитала		4 779 590	5 508 961

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

28 августа 2018 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	14	182 297	239 498
Процентные расходы	14	(12 009)	(12 008)
Чистые процентные доходы		170 288	227 490
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5, 7, 8	(144 623)	855 545
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		25 665	1 083 035
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		58 694	(38)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(13 743)	7 025
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(32 365)	(1 465)
Комиссионные доходы	15	43 418	40 130
Комиссионные расходы	15	(34 690)	(26 883)
Резерв под обесценение прочих активов и условным обязательствам кредитного характера	9, 20	9 920	(10 074)
Прочие операционные доходы	16	13 863	16 465
Операционные доходы		70 762	1 108 195
Операционные расходы	17	(203 220)	(234 566)
Убыток до налогообложения		(132 458)	873 629
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	18	23 407	(58 506)
Чистый (убыток)/прибыль		(109 051)	815 123
Итого совокупный (расход)/доход за период		(109 051)	815 123

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

28 августа 2018 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «ГУТА-БАНК»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд пере- оценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	1 821 646	928 000	776 000	12 643	(1 086 839)	2 451 450
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	-	-	815 123	815 123
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	(185)	185	-
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 821 646	928 000	776 000	12 458	(271 531)	3 266 573
Остаток на 1 января 2018 года	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(193 374)	3 371 522
Эффект от первоначального применения МСФО 9	-	-	-	-	45 908	45 908
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО 9	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(147 466)	3 417 430
Совокупный расход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	-	-	(109 051)	(109 051)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(256 517)	3 308 379

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

28 августа 2018 года



А.П.Степин,
Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	183 129	217 161
Проценты уплаченные	(12 063)	(18 064)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 979	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(13 743)	7 025
Комиссии полученные	43 261	38 901
Комиссии уплаченные	(34 690)	(26 883)
Прочие операционные доходы	13 863	14 093
Уплаченные прочие операционные расходы	(189 689)	(230 079)
Уплаченный налог на прибыль	(12 755)	(89 088)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(5 708)	(86 934)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(2 915)	34 403
Средства в других банках	1 135 467	(723 879)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(679 923)	-
Кредиты клиентам	(224 549)	1 257 349
Прочие активы	4 837	8 668
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(708 805)	(1 070 134)
Прочие обязательства	(13 279)	(3 438)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(494 875)	(583 965)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(328)	(32)
Поступление от реализации основных средств	14	-
Поступление от реализации долгосрочных активов для продажи	-	48 000
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(314)	47 968
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	15 362	1 033
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(479 827)	(534 964)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	911 666	1 092 856
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	431 839	557 892

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

28 августа 2018 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.