

**Аудиторское заключение**

**и**

**Финансовая отчетность**

**АО КБ «Флора-Москва»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12 - 67



www.ft-audit.ru  
Тел. (495)362-85-09

# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ФИНТЕСТ-АУДИТ”

119296, г. Москва, Университетский проспект, дом 6, корпус 1, этаж 1, помещ. III, офис 2 А  
E-mail: fta@ft-audit.ru ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779  
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### Акционерам

Акционерного общества коммерческий банк "Флора-Москва"

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой 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", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ "Флора-Москва" по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### **Средства в других банках**

*- примечание 7 Отчета о финансовом положении*

Аудируемое лицо имеет существенные остатки средств в кредитных организациях в виде депозитов (кредитов), которые подвержены риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

### **Кредиты и займы клиентам**

*- примечание 8 Отчета о финансовом положении*

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам, предоставленным как юридическим лицам, включая кредитные организации, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

### **Инвестиционное имущество**

*- примечание 10 Отчета о финансовом положении*

Аудируемое лицо имеет существенные вложения в инвестиционное имущество, не используемое в банковской деятельности, которое отражено в отчетности в соответствии моделью учета по справедливой стоимости.



Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процедур отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию инвестиционного имущества, проверку правильности расчета сумм переоценки по справедливой стоимости на основе профессиональных суждений и своевременности отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете.

Нами осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой модели учета инвестиционного имущества, своевременностью отражения в бухгалтерском учете результатов его переоценки.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о результатах тестирования операций с инвестиционным имуществом и производимой переоценкой в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

### **Основные средства**

#### **- примечание 11 Отчета о финансовом положении**

Аудируемое лицо имеет существенные вложения в основные средства, используемые в банковской деятельности, которые отражены в отчетности в соответствии моделью учета по переоцененной стоимости.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процедур отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию основных средств, расчета и отражения сумм амортизации, осуществления тестирования основных средств на обесценение на отчетную дату, переоценки стоимости основных средств, проверку правильности расчета сумм переоценки на основе профессиональных суждений и своевременности отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете.

Нами осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой модели учета основных средств, осуществления тестирования основных средств на обесценение и своевременности отражения в бухгалтерском учете результатов их переоценки.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о результатах тестирования основных средств на обесценение и переоценки основных средств примечаниях к годовой финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности

они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет  
о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

**1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

**2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному совету кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности



соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

**Заместитель генерального  
директора-начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО «ФИНТЕСТ-АУДИТ»  
по доверенности № 6  
от 22 июня 2016г.**



  
(подпись)

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 «ФИНТЕСТ-АУДИТ» (сокращенное наименование – ООО «ФИНТЕСТ-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254

Место нахождения: 119333, г. Москва, Университетский проспект, дом 6, корп. 1, этаж 1, помещ. III, офис 2А.

Почтовый адрес: 119296, г. Москва, Университетский проспект, дом 6, корп. 1, этаж 1, помещ. III, офис 2А.

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): 11606057796 от 15.11.2016.

« 28 » апреля 2018 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59 863	49 269
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		13 265	8 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	842	954
Средства в других банках	7	225 722	228 293
Кредиты и займы клиентам	8	153 506	185 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	11 113	10 929
Инвестиционное имущество	10	122 870	73 022
Основные средства	11	416 117	310 308
		225	-
Текущие требования по налогу на прибыль			
Прочие активы	12	7 183	11 583
<b>Всего активов</b>		<b>1 010 706</b>	<b>877 763</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	292 487	238 990
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9	15 346
Отложенные налоговые обязательства	22	90 888	66 535
Прочие обязательства	14	10 175	29 752
<b>Итого обязательств</b>		<b>393 559</b>	<b>350 623</b>
Уставный капитал		265 558	265 558
			(1 800)
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
Фонд переоценки основных средств		293 642	214 386
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(282)	(204)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		23 265	23 265
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		34 964	25 935
<b>Итого собственные средства</b>	15	<b>617 147</b>	<b>527 140</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>1 010 706</b>	<b>877 763</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



*Васянин*  
*Новикова*

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 12 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы от кредитов клиентам		33 201	21 508
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		9 470	4 085
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		113	102
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		949	894
<b>Процентные доходы</b>	16	<b>43 733</b>	<b>26 589</b>
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(3 680)	(988)
<b>Процентные расходы</b>	16	<b>(3 680)</b>	<b>(988)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	16	<b>40 053</b>	<b>25 601</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		2 753	(4 263)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>42 806</b>	<b>21 338</b>
Коммиссионные доходы	17	11 717	9 643
Коммиссионные расходы	17	(3 805)	(2 764)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	18	(65)	(1 080)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	19	22 822	21 390
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>30 669</b>	<b>27 189</b>
Прочие операционные доходы	20	41 103	82 829
<b>Операционные доходы</b>		<b>41 103</b>	<b>82 829</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>114 578</b>	<b>131 356</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(104 037)	(126 511)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>10 541</b>	<b>4 845</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(4 337)	(1 672)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>6 204</b>	<b>3 173</b>
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15	(97)	2 641
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	15	19	(528)
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		<b>(78)</b>	<b>2 113</b>
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств	15	102 601	93 820
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	15	(20 520)	(18 334)
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>		<b>82 081</b>	<b>75 486</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>82 003</b>	<b>77 599</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>88 207</b>	<b>80 772</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



*Васянин*  
*Новикова*

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 12 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2017 г.

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015	265 558	140 620	(2 317)	23 265	21 042	448 168
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	3 173	3 173
Прочий совокупный доход		-	75 486	2 113	-	-	77 599
Амортизация фонда переоценки основных средств		-	(1 720)	-	-	1 720	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		(1 800)	-	-	-	-	(1 800)
Остаток на начало периода	31.12.2016 15	263 758	214 386	(204)	23 265	25 935	527 140
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	6 204	6 204
Прочий совокупный доход		-	82 081	(78)	-	-	82 003
Амортизация фонда переоценки основных средств		-	(2 825)	-	-	2 825	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		1 800	-	-	-	-	1 800
Остаток на конец периода	31.12.2017 15	265 558	293 642	(282)	23 265	34 964	617 147

Председатель правления

Главный бухгалтер



*Васин В.И.*  
*Новикова Е.В.*

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 12 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		43 476	25 900
Проценты уплаченные		(3 647)	(1 170)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4)	92
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		24 171	39 669
Комиссии полученные		11 717	9 618
Комиссии уплаченные		(3 805)	(2 780)
Прочие операционные доходы		21 197	34 063
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(95 811)	(100 884)
Уплаченный налог на прибыль		(16 047)	(2 265)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(18 753)</b>	<b>2 243</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(5 153)	946
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		3 832	(72 620)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		33 179	(60 268)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		2 418	(11 166)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		53 702	(10 015)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(1 783)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(21 157)	17 926
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>48 119</b>	<b>(134 737)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	(9 593)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	18 625
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9 223)	(8 309)
Приобретение объектов инвестиционного имущества		(29 942)	-
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		-	111 017
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(39 165)</b>	<b>111 740</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	(1 800)
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		1 800	-
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>		<b>1 800</b>	<b>(1 800)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(160)	(22 997)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>10 594</b>	<b>(47 794)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>49 269</b>	<b>97 063</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>59 863</b>	<b>49 269</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



*Васянин*  
*Новикова*

Васянин В.И.

Новикова Е.В.