

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	305 582	207 304
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		117 180	131 096
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	200 452	-
Средства в других банках	7	12 151 514	10 404 767
Кредиты клиентам	8	2 093 961	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 178 653	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	3 138 070	-
Текущие требования по налогу на прибыль		748	-
Отложенный налоговый актив	22	8 514	76
Основные средства и нематериальные активы	11	85 119	10 976
Прочие активы	12	14 736	7 809
Итого активов		19 294 529	10 762 028
Обязательства			
Средства других банков	13	15 062 701	8 912 008
Средства клиентов	14	2 928 328	1 385 661
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 119	13 127
Прочие обязательства	15	137 937	5 095
Субординированный заем	16	300 000	300 000
Итого обязательств		18 431 085	10 615 891
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	90 000	90 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		56 506	-
Добавочный капитал		5 000	5 000
Нераспределенная прибыль		711 938	51 137
Итого собственный капитал		863 444	146 137
Итого обязательств и собственного капитала		19 294 529	10 762 028

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2017 г.

Президент-Председатель Правления
 Арефьев Р.Г.



Главный бухгалтер
 Марченко М.А.

Примечания на страницах с 10 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	18	1 297 507	102 736
Процентные расходы	18	(113 165)	(14 052)
Чистые процентные доходы		1 184 342	88 684
Комиссионные доходы	19	95 991	17 350
Комиссионные расходы	19	(6 328)	(1 220)
Чистые комиссионные доходы		89 663	16 130
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли		5	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 740	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 252)	-
Изменение резервов под обесценение	8,12	(7 631)	(423)
Прочие операционные доходы	20	5 203	4 414
Чистые доходы		1 272 070	108 805
Операционные расходы	21	(447 889)	(44 617)
Прибыль до налогообложения		824 181	64 188
Расходы по налогу на прибыль	22	(163 380)	(13 051)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		660 801	51 137
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		70 633	-
Налог на прибыль		(14 127)	-
Прочий совокупный доход		56 506	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		717 307	51 137

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2017 г.

Президент-Председатель Правления
 Арефьев Р.Г.



Главный бухгалтер
 Марченко М.А.

Примечания на страницах с 10 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-
Взносы участника в уставный капитал	90 000	-	-	-	90 000
Совокупный доход за год	-	-	-	51 137	51 137
Безвозмездная финансовая помощь участника	-	5 000	-	-	5 000
Остаток за 31 декабря 2015 года	90 000	5 000	-	51 137	146 137
Совокупный доход за год	-	-	56 506	660 801	717 307
Остаток за 31 декабря 2016 года	90 000	5 000	56 506	711 938	863 444

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2017 г.

Президент-Председатель Правления
 Арефьев Р.Г.



Главный бухгалтер
 Марченко М.А.

Примечания на страницах с 10 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 155 683	97 969
Проценты уплаченные	(113 165)	(14 052)
Комиссии полученные	95 991	16 540
Комиссии уплаченные	(6 328)	(1 220)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	(35)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 740	-
Прочие операционные доходы	5 203	4 414
Уплаченные операционные расходы	(307 870)	(41 586)
Уплаченный налог на прибыль	(197 701)	-
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	636 518	62 065
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 916	(131 096)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, предназначенным для торговли	(200 000)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 744 000)	(10 400 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(2 094 944)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(16 353)	(7 422)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	6 150 693	8 912 008
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 545 448	1 385 661
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	5 721	2 872
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	4 296 999	(175 912)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 065 175)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(3 042 250)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(94 232)	(11 784)
Выручка от реализации основных средств	7 191	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(4 194 466)	(11 784)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участника в уставный капитал	-	90 000
Привлечение субординированного займа	-	300 000
Получение безвозмездной финансовой помощи от участника	-	5 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	395 000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(4 255)	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	98 278	207 304
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	207 304	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	305 582	207 304
(Примечание 5)	305 582	207 304

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2017 г.

Президент-Председатель Правления
Арефьев Р.Г.

Главный бухгалтер
Марченко М.А.

Примечания на страницах с 10 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.