

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Оглавление

Аудиторское заключение независимого аудитора	2
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	14
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	16
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основные направления деятельности	16
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основы представления финансовой отчетности	18
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Основные принципы учетной политики	24
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – Денежные средства и их эквиваленты	45
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – Средства в других банках	45
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – Кредиты клиентам	47
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – Основные средства	54
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – Нематериальные активы	56
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	56
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – Прочие активы	57
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Средства клиентов	58
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Прочие заемные средства	58
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Прочие обязательства	59
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Уставный капитал	60
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Прочие фонды	60
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Процентные доходы и расходы	61
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Комиссионные доходы и расходы	61
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Прочие операционные доходы	62
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Административные и прочие операционные расходы	62
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Налог на прибыль	63
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Дивиденды	65
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Управление рисками	65
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – Управление капиталом	80
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – Условные обязательства	82
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – Операции со связанными сторонами	87
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	90

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам кредитной организации: ООО Банк Оранжевый

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ООО Банк Оранжевый, состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года, отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (убытке), изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Банк Оранжевый 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к ООО Банк Оранжевый в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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 в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование и обоснование выбора ключевого вопроса аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резервы под обесценение кредитов клиентам</p> <p>Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью кредитов клиентам, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при формировании резервов.</p> <p>Данные резервы представляют собой наилучшую оценку руководством ООО Банк Оранжевый убытков, понесенных по кредитам клиентам на отчетную дату.</p> <p>Резерв под обесценение рассчитывается на коллективной основе для кредитов без индивидуальных признаков обесценения, которые обладают аналогичными характеристиками кредитного риска, и на индивидуальной основе для кредитов с объективными признаками обесценения.</p> <p>Размер коллективного резерва определен с использованием статистических данных об исторических убытках. Исходные данные определяются с применением профессионального суждения руководства.</p> <p>Оценка резерва под обесценение на индивидуальной основе требует применения значительных суждений для определения возникновения события, повлекшего обесценение и для оценки ожидаемых будущих денежных потоков по обесцененным активам.</p> <p>Информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в примечаниях 4 «Основные принципы учетной политики», 7 «Кредиты клиентам», 24 «Управление рисками», включенных в финансовую отчетность ООО Банк Оранжевый.</p>	
<p>Переоценка основных средств</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что оценка имущества предполагает применение значительных субъективных суждений в части определения метода оценки, расчетных коэффициентов, соблюдения профессиональных стандартов и подходов к оценке.</p> <p>Информация о переоценке зданий</p>	
	<p>Мы оценили применяемые методики и статистические данные, использованные для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям МСФО. Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом оценки кредитных рисков.</p> <p>В отношении существенных индивидуально обесцененных ссуд мы проанализировали допущения руководства относительно ожидаемых будущих денежных потоков, включая как потоки от текущей деятельности, так и потоки от возможной реализации обеспечения, с учетом доступной рыночной информации о его стоимости и ликвидности.</p> <p>В отношении кредитов, которые не были определены руководством как индивидуально обесцененные, мы проанализировали действие моделей коллективного обесценения, а также использованные в них данные и допущения.</p> <p>Мы провели проверку расчета стоимости кредитов и резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера, проанализировали информацию, раскрываемую в финансовой отчетности, в отношении резервов под обесценение и резерва по обязательствам кредитного характера.</p> <p>Мы провели оценку выбранной ООО Банк Оранжевый учетной политики в отношении оценки основных средств и ее соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы проанализировали процедуру выбора оценочных компаний для проведения переоценки, соблюдение требования к независимости оценщика при проведении переоценки, его подходы к достижению</p>

принципы учетной политики», 9 «Основные средства», включенных в финансовую отчетность.	Мы провели сверку результатов оценки основных средств, полученных оценщиком, с данными отчетности, оценили фактическое применение выбранной учетной политики при отражении переоценки в отчетности. Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности ООО Банк Оранжевый в отношении справедливой стоимости зданий.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, но не включает финансовую отчетность и наше заключение по ней. Годовой отчет, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО Банк Оранжевый 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 ООО Банк Оранжевый, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности ООО Банк Оранжевый.

Ответственность аудитора за аудит 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО Банк Оранжевый;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством ООО Банк Оранжевый;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 ООО Банк Оранжевый 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 ООО Банк Оранжевый утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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 в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ООО Банк Оранжевый 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 ООО Банк Оранжевый обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО Банк Оранжевый, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение 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;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый 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 ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы ООО Банк Оранжевый, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО Банк Оранжевый кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в ООО Банк Оранжевый по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для ООО Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу);
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров ООО Банк Оранжевый и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО Банк Оранжевый установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО Банк Оранжевый процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

28 апреля 2018 года

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено
настоящее аудиторское заключение независимого
аудитора

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -21603045598)

Н.Н. Щеглова

Заместитель директора ООО «ИКАР, на основании
Доверенности №1 от 11.01.2016г.

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОРНЗ -21603045600)



Т. А. Маневич

Сведения об организации

Полное наименование: Общество с ограниченной
ответственностью Банк Оранжевый;

Сокращенное наименование: ООО Банк Оранжевый;

Место нахождения: ул. Рузовская, д.16, лит. А, г. Санкт-
Петербург, Российская Федерация, 190013;

ОГРН: 1023800000322

Государственная регистрация: 02.09.2002г.

Зарегистрировано Банком России 10.12.1991г.,
регистрационный номер 1659.

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
«Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33,
офис № 1;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603043551.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	707 970	1 394 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России		38 982	40 973
Средства в других банках	6	967 253	295 774
Кредиты клиентам	7	3 305 903	3 755 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	3 570
Основные средства	9	185 128	194 460
Нематериальные активы	10	22 215	8 082
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	11	196 479	137 457
Текущие требования по налогу на прибыль		2 864	6 632
Отложенные налоговые активы	22	26 021	11 848
Прочие активы	12	46 354	76 479
Итого активов		5 499 169	5 924 875
Обязательства			
Средства клиентов	13	4 804 605	5 334 220
Прочие заемные средства	14	55 000	140 000
Прочие обязательства	15	72 985	53 565
Итого обязательств		4 932 590	5 527 785
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	512 469	427 469
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	-	19
Фонд переоценки основных средств	17	23 213	23 601
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		30 897	(53 999)
Итого собственный капитал		566 579	397 090
Итого обязательств и собственного капитала		5 499 169	5 924 875

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года



[Handwritten signature]

М. Я. Головатая

В. В. Елисеева

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	18	887 774	857 340
Процентные расходы	18	(421 439)	(450 170)
Чистые процентные доходы		466 335	407 170
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	6, 7	32 874	(30 116)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		499 209	377 054
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(608)	(10 203)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	741
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34 503	70 120
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 001	(20 481)
Комиссионные доходы	19	93 342	92 027
Комиссионные расходы	19	(62 307)	(55 867)
Изменение оценочных обязательств и прочих резервов	12, 15	(1 457)	5 508
Прочие операционные доходы	20	61 591	36 294
Чистые доходы		627 274	495 193
Административные и прочие операционные расходы	21	(552 216)	(536 816)
Прибыль (убыток) до налогообложения		75 058	-41 623
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	9 434	7 875
Прибыль за период		84 492	-33 748
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	17	(485)	(4 468)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7	97	894
Финансовая помощь участника		-	17 200
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(388)	13 626
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(24)	(1 240)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	17	5	248
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(19)	(992)
Совокупный доход (убыток) за период		84 085	(21 114)

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

Прим	Уставны й капитал	Фонд переоце нки основны х средств	Фонд переоценк и по справедли вой стоимости финансов ых активов, имеющихс я в наличии для продажи	Нераспр е- деленна я прибыль (Накопл енный дефици т)	Итого собствен -ный капитал (дефици т)
Остаток на 1 января 2016 года	427 469	28 049	1011	(38 325)	418 204
Прочий совокупный доход	17	-	(4 448)	(992)	18 074
Прибыль (Убыток) за год	-	-	-	(33 748)	(33 748)
Итого совокупный доход (убыток)	-	(4 448)	(992)	(15 674)	(21 114)
Остаток за 31 декабря 2016 года	427 469	23 601	19	(53 999)	397 090
Прочий совокупный доход	17	-	(388)	(19)	404
Прибыль (Убыток) за год	-	-	-	84 492	84 492
Итого совокупный доход (убыток)	-	(388)	(19)	84 896	84 489
Взнос в уставный капитал	1	85000	-	-	85 000
Остаток за 31 декабря 2017 года	512 469	23 213	-	30 897	566 579

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		859 136	860 182
Проценты уплаченные		(419 856)	(463 591)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(608)	(11 064)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34 503	71 059
Комиссии полученные		89 921	92 564
Комиссии уплаченные		(62 227)	(49 890)
Прочие операционные доходы		56 113	13 046
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(544 222)	(476 163)
Уплаченный налог на прибыль		(970)	(3 391)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 790	32 752
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 991	(11 679)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(667 459)	480 328
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам		451 738	(1 339 874)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		13 518	26 315
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(490 558)	321 300
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(87 300)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		28 848	44 812
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(650 132)	(533 346)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	(894 480)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		3 871	1 225 214
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(45 079 860)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		45 095 451	-
Приобретение долгосрочных активов, классифицированных как имеющиеся для продажи		(8 000)	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицированных как имеющиеся для продажи		1 116	228 300
Приобретение основных средств	9	(9 093)	(37 396)
Выручка от реализации основных средств		1 776	720
Приобретение нематериальных активов	10	(5 131)	(5 031)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		130	517 327
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы участников		-	10 000
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(9 088)	(12 725)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(9 088)	(2 725)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(27 508)	(177 927)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(686 598)	(196 671)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 394 568	1 591 239
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	707 970	1 394 568

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности