

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Русское финансовое общество»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки**

30 июля 2017 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	8
1. Введение	8
2. Экономическая среда, в которой нко осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы составления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	10
6. Средства в других банках	11
7. Основные средства и нематериальные активы	11
8. Прочие активы	12
9. Отложенные налоговые активы.....	12
10. Средства других банков	12
11. Средства клиентов	13
12. Прочие обязательства.....	13
13. Уставный капитал.....	13
14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	14
15. Процентные доходы и расходы	14
16. Комиссионные доходы и расходы.....	14
17. Изменение резервов под обесценение	14
18. Прочие операционные доходы	15
19. Операционные расходы.....	15
20. Расходы по налогу на прибыль.....	15
21. Управление финансовыми рисками	16
22. Внебалансовые и условные обязательства	18
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
24. Операции со связанными сторонами	20
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	20
26. Управление капиталом	21

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Совету директоров
НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее по тексту – «НКО»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний.

Руководство НКО несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности ограничивается опросом должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведения обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2017 года

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество»

Государственный регистрационный номер, установленный Банком России: 3427-К от 15 ноября 2002 г.
ОГРН: 1027744004903 от 15 ноября 2002 г.

115054, г. Москва, ул. Щипок, дом 9/26, строение 1

Р.У. Байрамгалин (кв. аттестат № 03-000554)

Независимый аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»

Государственный регистрационный номер:
свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
10 июня 2003 г. № 1037709050664

129327, г. Москва, ул. Ленекая, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация).
ОПНЗ: 10303005835

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Приме- чание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	226 118	16 107
Средства в других банках	6	120 059	191 047
Основные средства и нематериальные активы	7	4 272	888
Прочие активы	8	2 910	1 864
Текущее требование по налогу на прибыль		219	-
Итого активов		353 578	209 906
Обязательства			
Средства других банков	10	10 132	7 342
Средства клиентов	11	304 776	170 384
Прочие обязательства	12	4 861	4 437
Текущие налоговые обязательства		-	162
Итого обязательств		319 769	182 325
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	14 000	14 000
Добавочный капитал		5 500	500
Нераспределенная прибыль		14 309	13 081
Итого собственный капитал		33 809	27 581
Итого обязательств и собственного капитала		353 578	209 906

Утверждено и подписано от имени Правления НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
29 августа 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников



Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Примечания на страницах 8-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)		2017 года	2016 года
Процентные доходы	15	8 402	10 150
Чистые процентные доходы		8 402	10 150
Комиссионные доходы	16	2 518	1 969
Комиссионные расходы	16	(334)	(314)
Чистые комиссионные доходы		2 184	1 655
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		35 269	5 038
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты		(268)	(35)
Изменение резервов под обесценение	17	17 269	2 114
Прочие операционные доходы	18	11	676
Чистые операционные доходы		62 867	19 598
Операционные расходы	19	(61 572)	(17 910)
Прибыль до налогообложения		1 295	1 688
Расходы по налогу на прибыль	20	(67)	(44)
Прибыль за год		1 228	1 644
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		1 228	1 644

Утверждено и подписано от имени Правления НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
29 августа 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников



Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Примечания на страницах 8-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Добавочный капитал	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	14 000	10 512	-	24 512
<i>Совокупный доход за период</i>	-	1 644	-	1 644
<i>Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)</i>	14 000	12 156	-	26 156
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	14 000	13 081	500	27 581
<i>Совокупный доход за период</i>	-	1 228	-	1 228
<i>Безвозмездная финансовая помощь участников</i>	-	-	5 000	5 000
<i>Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</i>	14 000	14 309	5 500	33 809

Утверждено и подписано от имени Правления НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
29 августа 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Крочников



Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Примечания на страницах 8-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня

неаудированные данные	2017 года	2016 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 402	10 150
Комиссии полученные	2 518	1 969
Комиссии уплаченные	(334)	(314)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	35 269	5 038
Прочие полученные операционные доходы	11	676
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(61 058)	(17 086)
Уплаченный налог на прибыль	(448)	(262)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(15 640)	171
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	-	5 752
Средства в других банках	88 525	352 119
Прочие активы	(1 314)	76
Чистый (прирост) / снижение операционных обязательств		
Средства других банков	2 790	-
Средства клиентов	134 392	(260 574)
Прочие обязательства	424	2 457
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	209 177	100 001
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 7)	(3 835)	(94)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3 835)	(94)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездная финансовая помощь участников	5 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 000	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(268)	(35)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	210 074	99 872
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16 006	46 751
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	226 080	146 623

Утверждено и подписано от имени Правления НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
29 августа 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников



Главный бухгалтер

В.Н. Соссов

Примечания на страницах 8-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**1. Введение**

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (далее «НКО») – это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью. НКО основана в 2003 году и работает на основании лицензии № 3427-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Основная деятельность

Основным видом деятельности НКО являются расчетные операции на территории Российской Федерации.

НКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию за 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года:

<i>Наименование участника</i>	<i>За 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Размер доли (в процентах)</i>	<i>Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)</i>
<i>Общество с ограниченной ответственностью «ШЛОЗ-АВТО»</i>	96	13 440
<i>Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФАУДИТ»</i>	4	560
<i>Итого:</i>	100	14 000

Численность персонала НКО по состоянию на 30 июня 2017 года составляла 48 человек (2016 год – 39 человек).

Зарегистрированный адрес: 115054, г. Москва, ул. Щипок, дом 9/26, строение 1.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие положительные изменения в экономике:

- в июне 2017 года годовая инфляция снизилась и составила 4,4%, в то время как в июне 2016 года она составляла 7,5%, а в декабре 2016 года 5,4%;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 9,0% годовых;

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

- международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poor's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах останутся слабыми.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2017 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 во всех существенных аспектах.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Оценки и суждения руководства

Оценки и суждения, осуществленные руководством НКО в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59.0855 рубля за 1 доллар США и 67.4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики (продолжение)*Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном периоде*

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается.

Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
<i>Наличные средства</i>	2 093	2 762
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ</i>	142 889	2 456
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	81 136	10 889
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	226 118	16 107

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2017 года итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 38 тыс.руб. на сумму начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в банках России.

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
Средства, размещенные в депозиты Банка России	120 059	191 047
Средства в банках с отозванной лицензией	-	17 537
Итого средств в других банках до вычета резерва на возможные потери	120 059	208 584
Резерв под обесценение	-	(17 537)
Итого средств в других банках	120 059	191 047
Краткосрочные	120 059	191 047
Долгосрочные	-	-

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
(неаудированные данные)		
Остаток на 1 января	17 537	20 181
Отчисления/(восстановление) резервов за период	(17 537)	(2 119)
Остаток за 30 июня	-	18 062

7. Основные средства и нематериальные активы

(неаудированные данные)	Авто- транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Капитальны е вложения	Нематериаль ные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	-	275	220	26	367	888
Стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	-	1 804	960	26	706	3 496
Поступление за 1 полугодие 2017	1 624	529	963	-	719	3 835
Выбытие	-	-	(152)	-	-	(152)
Остаток за 30 июня 2017 года	1 624	2 333	1 771	26	1 425	7 179
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	1 529	740	-	339	2 608
Амортизация за 1 полугодие 2017 года	136	118	111	-	86	451
Выбытие	-	-	(152)	-	-	(152)
Остаток за 30 июня 2017 года	136	1 647	699	-	425	2 907
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	1 488	686	1 072	26	1 000	4 272

8. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Наращенные непроцентные доходы	38	39
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	38	39
За вычетом резервов под обесценение	(38)	(39)
Итого прочих финансовых активов	-	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	2 324	1 529
Расчеты по оплате труда	1 072	975
Расходы будущих периодов	466	43
Материалы на складе	29	29
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	3 891	2 576
За вычетом резервов под обесценение	(981)	(712)
Итого прочих нефинансовых активов	2 910	1 864
Всего прочих активов	2 910	1 864

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2017 года	2016 года
Остаток на 1 января	751	38
Отчисления/(Восстановление) резервов за период	268	(6)
Остаток за 30 июня	1 019	32

9. Отложенные налоговые активы

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. По состоянию на 30 июня 2017 года отложенный налоговый актив не принят к учету также как и в 1 полугодии 2016 года из-за невысокой вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

10. Средства других банков

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Корреспондентские счета</i>	10 132	7 342
Итого средств других банков	10 132	7 342

11. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Частные компании:		
Объединенный фонд поддержания ликвидности	207	580
Расчетные счета	304 569	169 804
Итого средств клиентов	304 776	170 384
Краткосрочные	304 776	170 384
Долгосрочные	-	-

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 1 полугодия 2017 и 2016 годов.

На 30 июня 2017 года средства клиентов в сумме 212 362 тыс. руб. приходились на десять крупнейших клиентов, или 69,7% от общей суммы обязательств перед клиентами. На 31 декабря 2016 года средства клиентов в сумме 152 226 тыс.руб. приходились на десять крупнейших клиентов, или 89,3% от общей суммы обязательств перед клиентами.

12. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по операциям платежных систем	-	1
Итого прочих финансовых обязательств	-	1
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	4 777	3 855
Обязательства перед контрагентами	81	490
Операционные налоги к уплате	3	91
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 861	4 436
Итого прочих обязательств	4 861	4 437

13. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в примечании 1.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 30 июня 2017 года резервный фонд и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 13 924 тыс.руб. (2016 год – 12 480 тыс.руб.). Прибыль за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 948 тыс.руб. (2016 год – 496 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	8 402	10 150
Итого процентные доходы	8 402	10 150
Чистые процентные доходы	8 402	10 150

16. Комиссионные доходы и расходы

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по переводам	1 721	1 161
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	741	606
Комиссионные доходы по кредитным операциям	-	153
Прочее	56	49
Итого комиссионные доходы	2 518	1 969
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам средств	146	289
Комиссия по операциям с валютными ценностями	90	-
Прочее	98	25
Итого комиссионные расходы	334	314
Чистые комиссионные доходы	2 184	1 655

17. Изменение резервов под обесценение

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Средства в других банках (примечание 6)	17 537	2 119
Прочие активы (примечание 8)	(268)	6
Итого возврат/(создание) резервов под обесценение	17 269	2 125

18. Прочие операционные доходы

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Доходы от сдачи имущества в аренду и предоставление сейфов	10	519
Прочие операционные доходы	1	157
Итого прочих операционных доходов	11	676

19. Операционные расходы

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Расходы на содержание персонала	36 618	12 408
Расходы от списания активов	13 153	-
Аренда	4 560	1 259
Профессиональные услуги (связь и другие)	1 447	1 185
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	957	178
Списание стоимости запасов	617	143
Амортизация основных средств (примечание 7)	451	447
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	334	256
Охрана	238	1 491
Другие операционные и управленческие расходы	2 541	449
Прочее	419	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	237	94
Итого операционные расходы	61 572	17 910

20. Расходы по налогу на прибыль

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Текущий налог на прибыль	67	44
Расходы/(выгода) по отложенному налогу	-	-
Всего расходы (возмещение) по налогу на прибыль	67	44

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%).

По состоянию на 30 июня 2017 года имелось отложенное налоговое требование по возмещению из бюджета налога на прибыль в сумме 127 тыс.руб., не признанное НКО (в первом полугодии 2016 – не признанное отложенное налоговое требование 3 611 тыс.руб.).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

20. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>Прибыль до налогообложения</i>	1 295	1 688
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</i>	259	338
<i>Прочие невременные разницы</i>	(192)	(294)
Налог на прибыль – расходы	67	44

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016 год – 20%).

21. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с Политикой (стратегией) управления банковскими рисками и Регламентом по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений за рисками банковской деятельности, утвержденными Советом директоров НКО. Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление НКО. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется структурными подразделениями НКО. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению НКО.

Кредитный риск

Осуществляемые НКО кредитные операции проводятся за счет собственных средств и средств специально созданного участниками расчетов Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), по которому участники расчетов несут солидарную ответственность.

Во избежание кредитных рисков, которые возникают при кредитовании связанных с НКО лиц, для них устанавливаются лимиты кредитования. Сотрудники отдела кредитования ежемесячно проводят мониторинг состава лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых НКО решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие которыми может оказывать влияние НКО.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности для НКО является несущественным, поскольку НКО в своей деятельности осуществляет размещение в высоколиквидных активах первого уровня (корреспондентский счет в Банке России). Кроме того, минимизацию риска ликвидности обеспечивает объединенный фонд поддержания ликвидности, созданный в НКО, посредством реализации солидарной ответственности его участников.

Риск процентной ставки

Процентный риск для НКО является несущественным, поскольку НКО в своей деятельности не допускает возникновения значительного процентного гэтпа: привлеченные по расчетно-кассовому обслуживанию средства клиентов (до востребования) в основном размещаются в однодневные депозиты в Банке России.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Исполнительный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

Данные валютного анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО по характеристикам в разрезе валют.

В частности, большинство указанных категорий относится к валюте Российской Федерации – рублю. Позиция по прочим валютам незначительна, и не оказывает существенного влияния на деятельность НКО.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	В рублях	В дол. США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	148 563	7 932	69 623	226 118
Средства в других банках	120 059	-	-	120 059
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	268 622	7 932	69 623	346 177
Обязательства				
Средства других банков	2	1	10 129	10 132
Средства клиентов	237 587	7 650	59 539	304 776
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	237 589	7 651	69 668	314 908
Чистая балансовая позиция	31 033	281	(45)	31 269

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2016 года			
	В рублях	В дол. США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 333	2 267	8 507	16 107
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	5 333	2 267	8 507	16 107
Обязательства				
Средства других банков	-	-	7 342	7 342
Средства клиентов	167 436	1 981	967	170 384
Прочие финансовые обязательства	1	-	-	1
Итого обязательства	167 437	1 981	8 309	177 727
Чистая балансовая позиция	(162 104)	286	198	(161 620)

Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также веледствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Лимит риска на страну согласно методике, утвержденной Общим собранием участников НКО, устанавливается Советом директоров НКО.

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В 1 полугодии 2017 года и в течение 2016 года судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство кредитной организации уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
неаудированные данные		
Менее 1 года	3 145	7 606
От 1 года до 5 лет	-	20 484
Итого обязательства по операционной аренде	3 145	28 090

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов не значится.

Банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентов перед третьими лицами не предоставлялись. Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации.

Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства клиентов, прочие финансовые активы и обязательства.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях НКО со связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года и за 2016 год:

	Участники НКО		Прочие связанные стороны	
	Шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные)	2016	Шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные)	2016
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	10	658	29	165
Получено средств	38 596	2 307	7 387	15 345
				(15 481)
Выплачено средств	(38 353)	(2 955)	(7 200))
Остаток задолженности	253	10	216	29
Комиссия за РКО	26	-	20	6

Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 1 полугодия 2017 года составил 5 733 тыс.руб. (1 полугодие 2016 года – 1 495 тыс. руб.).

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

НКО анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе.

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

26. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 30 июня 2017 года этот коэффициент составил 18,1% (2016 год – 26,4%), значительно превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 1 полугодия 2017 и в 2016 годах НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 30 июня 2017 и 2016 годов коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Утверждено и подписано от имени Правления НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
29 августа 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников



Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name V.N. Sosodov.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
№ 22 (Двадцать два) листа
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалиев Р.У.

