



КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО
РАСЧЕТЫ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

e-mail: info@rusfo.ru, www.rusfo.ru
8 499 277 00 01, 8 800 770 00 01

НКО "Русское финансовое общество" (ООО). Лицензия № 3427-к от 09.12.2003

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

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Введение	11
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в других банках	23
7. Основные средства и нематериальные активы	24
8. Прочие активы	25
9. Отложенные налоговые активы	25
10. Средства других банков	25
11. Средства клиентов	26
12. Прочие обязательства	26
13. Уставный капитал	26
14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	26
15. Процентные доходы и расходы	27
16. Комиссионные доходы и расходы	27
17. Изменение резервов под обесценение	27
18. Прочие операционные доходы	27
19. Операционные расходы	28
20. Расходы по налогу на прибыль	28
21. Управление финансовыми рисками	29
22. Внебалансовые и условные обязательства	31
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
24. Операции со связанными сторонами	32
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	33
26. Управление капиталом	33
27. События после отчетной даты	34

Исх. № 12/63 от 25 апреля 2017 года

Аудиторское заключение

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

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

Сокращенное наименование:

НКО «Русское финансовое общество» (ООО).

Государственный регистрационный номер:**Центральный Банк
Российской Федерации:**

3427-К от 15 ноября 2002 года.

**Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:**

1027744004903 от 15 ноября 2002 года.

Место нахождения:

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

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

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

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов
"Российский союз аудиторов" (Ассоциация).

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее – НКО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «Русское финансовое общество» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2016 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство НКО «Русское финансовое общество» (ООО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении НКО «Русское финансовое общество» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Русское финансовое общество» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Русское финансовое общество» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для НКО «Русское финансовое общество» (ООО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательности применения в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО «Русское финансовое общество» (ООО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, 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.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении НКО «Русское финансовое общество» (ООО) нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов НКО «Русское финансовое общество» (ООО) по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО «Русское финансовое общество» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Русское финансовое общество» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита НКО «Русское финансовое общество» (ООО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками НКО «Русское финансовое

общество» (ООО) не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО «Русское финансовое общество» (ООО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) НКО «Русское финансовое общество» (ООО);

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита НКО «Русское финансовое общество» (ООО) в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам НКО «Русское финансовое общество» (ООО);

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением НКО «Русское финансовое общество» (ООО) установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Русское финансовое общество» (ООО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

25 апреля 2017 года.



Байрамгалин Р.У.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	16 107	47 128
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	5 752
Средства в других банках	6	191 047	350 000
Основные средства и нематериальные активы	7	888	1 549
Прочие активы	8	1 864	939
Текущее требование по налогу на прибыль		-	289
Итого активов		209 906	405 657
Обязательства			
Средства других банков	10	7 342	-
Средства клиентов	11	170 384	378 210
Прочие обязательства	12	4 437	2 804
Текущие налоговые обязательства		162	131
Итого обязательств		182 325	381 145
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	14 000	14 000
Добавочный капитал		500	-
Нераспределенная прибыль		13 081	10 512
Итого собственный капитал		27 581	24 512
Итого обязательств и собственного капитала		209 906	405 657

Утверждено к выпуску Правлением НКО «Русское финансовое общество» (ООО) 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников

Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Примечания на страницах 11-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

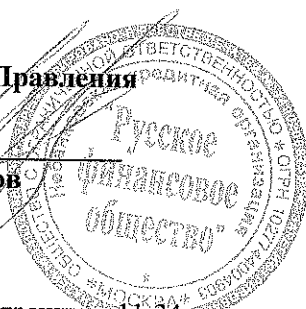
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	15	16 151	17 112
Чистые процентные доходы		16 151	17 112
Комиссионные доходы	16	3 741	3 394
Комиссионные расходы	16	(612)	(619)
Чистые комиссионные доходы		3 129	2 775
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		16 476	17 173
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты		(72)	(36)
Изменение резервов под обесценение	17	1 925	(20 184)
Прочие операционные доходы	18	1 024	22 167
Чистые операционные доходы		38 633	39 007
Операционные расходы	19	(35 482)	(38 102)
Прибыль до налогообложения		3 151	905
Расходы по налогу на прибыль	20	(582)	(578)
Прибыль за год		2 569	327
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		2 569	327

Утверждено к выпуску Правлением НКО «Русское финансовое общество» (ООО) 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников



Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Примечания на страницах 11-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

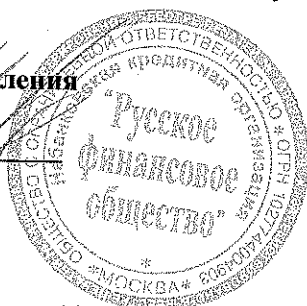
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Добавочный капитал	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 31 декабря 2014 года</i>	14 000	11 164	-	25 164
<i>Итого совокупный доход за 2015 год</i>	-	327	-	327
<i>Дивиденды</i>	-	(979)	-	(979)
<i>Остаток на 31 декабря 2015 года</i>	14 000	10 512	-	24 512
<i>Безвозмездная финансовая помощь участников</i>	-	-	500	500
<i>Совокупный доход за 2016 год</i>	-	2 569	-	2 569
<i>Остаток на 31 декабря 2016 года</i>	14 000	13 081	500	27 581

Утверждено к выпуску Правлением НКО «Русское финансовое общество» (ООО) 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников



Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Примечания на страницах 11-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	16 551	17 374
Комиссии полученные	3 568	3 378
Комиссии уплаченные	(612)	(617)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	16 476	17 173
Прочие полученные операционные доходы	1 018	22 072
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(33 397)	(37 613)
Уплаченный налог на прибыль	(262)	(10)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 342	21 757
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	5 752	2 599
Средства в других банках	159 000	(350 000)
Прочие активы	(141)	(20 148)
Чистый (прирост) / снижение операционных обязательств		
Средства других банков	8 015	-
Средства клиентов	(202 948)	241 207
Прочие обязательства	1 633	9
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(25 347)	(104 576)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 7)	(380)	(529)
Выручка от реализации основных средств	105	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(275)	(529)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездная финансовая помощь участников	500	-
Выплаченные дивиденды	-	(979)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	500	(979)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(5 623)	1 419
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(30 745)	(104 665)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	46 751	151 416
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	16 107	46 751

Утверждено к выпуску Правлением НКО «Русское финансовое общество» (ООО) 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников

Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Примечания на страницах 11-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к 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 на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

Наименование участника	2016 и 2015 годы	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Общество с ограниченной ответственностью «ШЛЮЗ-АВТО»	96	13 440
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФАУДИТ»	4	560
Итого:	100	14 000

Численность персонала НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 39 человек (2015 год – 32 человека).

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

У НКО имеется дополнительный офис, зарегистрированный по адресу: 117513, г. Москва, ул. Островитянова, д. 4, корп. 2, помещение XII.

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, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США, ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);

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

• в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

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

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство НКО приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. НКО не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создана в 2003 году.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результат сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведен ниже:

	2016	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность - форма 0409806)</i>	27 476	496
<i>Справедливая стоимость основных средств</i>	105	26
<i>Наращенные непроцентные доходы и расходы</i>	-	2 047
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	27 581	2 569

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. НКО начала применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

НКО не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. НКО признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. НКО не проводила оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. НКО еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 НКО приняла решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рубля за 1 евро (2015: 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ)

Для целей минимизации рисков ликвидности участников расчетов НКО, обеспечения устойчивости расчетов и предотвращения системных рисков формируется Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ). Функции управления ОФПЛ осуществляет НКО. Источником формирования ОФПЛ являются средства участников расчетов, вносимые ими в виде взносов.

За счет средств ОФПЛ может осуществляться кредитование участников расчетов. Участники ОФПЛ несут солидарную ответственность за результаты использования средств ОФПЛ.

Кредиты, предоставленные за счет средств ОФПЛ, в отчетности по строке «Кредиты» не отражаются. На сумму выданных кредитов за счет ОФПЛ уменьшается значение по строке «Средства клиентов». Полученные доходы по кредитам, предоставленным за счет средств ОФПЛ, отражаются в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных доходов. Выплаченная участникам ОФПЛ их доля доходов от проводимых операций со средствами ОФПЛ отражается в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных расходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

НКО классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

НКО прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если НКО управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прибылей и убытков как операционные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

НКО классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые НКО твердо намерен и способен удерживать до погашения. НКО классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные НКО за счет собственных средств, в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Кредиты, предоставленные НКО за счет средств Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), созданного участниками расчетов, в финансовой отчетности НКО не отражаются. Доходы, полученные НКО по таким кредитам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая налоги (кроме НДС) и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков. Основные средства НКО представляют собой транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

- автомобили – 3 года;
- компьютерная и оргтехника – 3 года;
- прочее оборудование – 5 лет.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил программу по поиску покупателя, и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

НКО может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором НКО учитывает соответствующие расходы.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в составе прибылей и убытков в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, НКО принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую НКО уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и НКО предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в составе прибылей и убытков.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь НКО и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, НКО для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право НКО на получение выплаты.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения НКО рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наличные средства	2016	2015
Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 762	2 225
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 456	1 800
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 889	43 103
	16 107	47 128

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 2016 год итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 101 тыс.руб. (2015: 377 тыс.руб.) на сумму начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в банках России.

6. Средства в других банках

Средства, размещенные в депозиты Банка России	2016	2015
Средства в банках с отзыванной лицензией	191 047	350 000
Итого средств в других банках до вычета резерва на возможные потери	17 537	20 181
Резерв под обесценение	208 584	370 181
Итого средств в других банках	(17 537)	(20 181)
Краткосрочные	191 047	350 000
Долгосрочные	191 047	350 000
	-	-

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

6. Средства в других банках (продолжение)

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2016	2015
<i>Остаток на 1 января</i>	20 181	-
<i>Изменение резервов в течение года</i>	(2 644)	20 181
Остаток за 31 декабря	17 537	20 181

По состоянию за 31 декабря 2016 НКО имела корреспондентский счет в ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в сумме 17 537 тыс. руб., у которого 12 августа 2015 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 31 декабря 2016 года под данную задолженность сформирован резерв в сумме 17 537 тыс. руб.

7. Основные средства и нематериальные активы

	Авто- транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.	506	560	150	26	307	1 549
Стоимость						
<i>Остаток на 1 января 2016 г.</i>	1 898	1 741	810	26	780	5 255
<i>Поступление за год</i>	-	91	150	-	139	380
<i>Выбытие за год</i>	(1 898)	(28)	-	-	(213)	(2 139)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	-	1 804	960	26	706	3 496
Амортизация						
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	1 392	1 181	660	-	473	3 706
<i>Амортизация за год</i>	293	376	80	-	79	828
<i>Выбытие</i>	(1 685)	(28)	-	-	(213)	(1 926)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	-	1 529	740	-	339	2 608
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	-	275	220	26	367	888

	Авто- транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.	955	555	239	26	199	1 974
Стоимость						
<i>Остаток на 1 января 2015 г.</i>	1 898	1 379	810	26	613	4 726
<i>Поступление за год</i>	-	362	-	-	167	529
<i>Выбытие за год</i>	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 г.	1 898	1 741	810	26	780	5 255
Амортизация						
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	943	824	571	-	414	2 752
<i>Амортизация за год</i>	449	357	89	-	59	954
<i>Выбытие</i>	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 г.	1 392	1 181	660	-	473	3 706
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.	506	560	150	26	307	1 549

8. Прочие активы

	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы		
Суммы, списанные с корреспондентского счета, до выяснения	39	36
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	-	4
За вычетом резервов под обесценение	39	40
Итого прочих финансовых активов	(39)	(36)
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	-	4
Расчеты по оплате труда	1 529	116
Расходы будущих периодов	975	-
Материалы на складе	43	91
Авансовые платежи по операционным налогам	29	51
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	-	679
За вычетом резервов под обесценение	2 576	937
Итого прочих нефинансовых активов	(712)	(2)
Всего прочих активов	1 864	935
	1 864	939

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2 016	2015
Остаток на 1 января		
Отчисления резерва в течение года	38	35
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	719	3
Остаток за 31 декабря	(6)	-
	751	38

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 31 декабря 2016 года отложенный налоговый актив не принят к учету также как и в 2015 году из-за невысокой вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

10. Средства других банков

	2016	2015
Корреспондентские счета		
Итого средств других банков	7 342	-
	7 342	-

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

	2016	2015
<i>Частные компании:</i>		
Объединенный фонд поддержки ликвидности	580	102 176
Расчетные счета	169 804	276 034
Итого средств клиентов	170 384	378 210
Краткосрочные	170 384	378 210
Долгосрочные	-	-

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

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. На 31 декабря 2015 года средства клиентов в сумме 276 034 тыс.руб. приходились на десять крупнейших клиентов, или 100% от общей суммы обязательств перед клиентами.

12. Прочие обязательства

	2016	2015
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Расчеты по операциям платежных систем	1	40
Итого прочих финансовых обязательств	1	40
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с персоналом	3 855	2 046
Обязательства перед контрагентами	490	315
Доходы будущих периодов	-	299
Операционные налоги к уплате	91	104
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 436	2 764
Итого прочих обязательств	4 437	2 804

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.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года резервный фонд и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 12 480 тыс.руб. (2015 год – 12 058 тыс.руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 496 тыс.руб. (2015 год – 421 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Средства в других банках	16 151	17 112
Итого процентные доходы	16 151	17 112
Чистые процентные доходы	16 151	17 112

16. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3 448	3 055
Комиссионные доходы по кредитным операциям	171	320
Прочее	122	19
Итого комиссионные доходы	3 741	3 394
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам средств	(612)	(480)
За проведение операций с валютными ценностями	-	(139)
Итого комиссионные расходы	(612)	(619)
Чистые комиссионные доходы	3 129	2 775

17. Изменение резервов под обесценение

	2016	2015
Средства в других банках (примечание 6)	2 644	(20 181)
Прочие активы (примечание 8)	(719)	(3)
Итого возврат/(создание) резервов под обесценение	1 925	(20 184)

18. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы от сдачи имущества в аренду и предоставление сейфов	576	889
Доходы от списания обязательств	261	-
Услуги по доставке ценностей	145	1 032
Прочие операционные доходы	22	65
Доходы от выбытия имущества	20	-
Безвозмездная финансовая помощь участников	-	20 181
Итого прочих операционных доходов	1 024	22 167

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

19. Операционные расходы

	2016	2015
<i>Расходы на содержание персонала</i>	25 554	28 055
<i>Аренда</i>	2 551	2 435
<i>Охрана</i>	2 285	3 252
<i>Профессиональные услуги (связь и другие)</i>	2 073	2 039
<i>Амортизация основных средств (примечание 7)</i>	828	954
<i>Списание стоимости запасов</i>	766	-
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	459	405
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	409	-
<i>Прочее</i>	254	132
<i>Другие операционные и управленческие расходы</i>	218	94
<i>Прочие расходы, относящиеся к основным средствам</i>	85	736
Итого операционные расходы	35 482	38 102

20. Расходы по налогу на прибыль

	2016	2015
<i>Текущий налог на прибыль</i>	582	141
<i>Расходы/(выгода) по отложенному налогу</i>	-	437
Всего расходы (возмещение) по налогу на прибыль	582	578

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2016 году составляла 20% (2015: 20%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года имелось отложенное налоговое требование по возмещению из бюджета налога на прибыль в сумме 3 636 тыс.руб., не признанное НКО (2015 – не признанное отложенное налоговое требование 4 381 тыс.руб.).

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

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	3 151	905
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</i>	630	181
<i>Прочие невременные разницы</i>	(48)	146
Налог на прибыль – расходы	2 569	327

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% (2015 год – 20%).

21. Управление финансовыми рисками

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.

Риск ликвидности

В связи с тем, что НКО не осуществляет активных операций за счет заемных средств и средств клиентов, у НКО отсутствует риск ликвидности при несовпадении сроков требования по активным операциям.

Риск процентной ставки

В связи с тем, что НКО при осуществлении активных операций не использует заемные средства, у НКО отсутствует процентный риск.

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.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**
(в тысячах российских рублей)**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 31 декабря 2016 и 2015 годов. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	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)

	31 декабря 2015 года			
	В рублях	В дол. США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	42 059	4 352	717	47 128
Прочие финансовые активы	-	4	-	4
Итого активы	42 059	4 356	717	47 132
Обязательства				
Средства клиентов	373 254	4 307	649	378 210
Прочие финансовые обязательства	40	-	-	40
Итого обязательства	373 294	4 307	649	378 250
Чистая балансовая позиция	(331 235)	49	68	(331 118)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2016		2015	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10	23	10	4
Евро	10	16	10	5

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 вследствие 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 2016 году 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. 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.

	2016	2015
Менее 1 года	7 606	2 520
От 1 года до 5 лет	20 484	7 560
Итого обязательства по операционной аренде	28 090	10 080

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов не значится.

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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 2016 и 2015 годы.

	Участники НКО		Прочие связанные стороны	
	2016	2015	2016	2015
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	658	501	165	49
Получено средств в течение года	2 307	24 478	15 345	6 045
Выплачено средств в течение года	(2 955)	(24 321)	(15 481)	(5 929)
Остаток задолженности на 31 декабря	10	658	29	165
Комиссия за РКО	-	-	6	7

Расходы по аренде помещений за 2015 год, выплаченные в пользу организаций, связанных с НКО, составили 1 969 тыс.руб. (2015 год – 2 431 тыс.руб.).

Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 2016 года составил 2 902 тыс.руб. (2015 год – 3 550 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.

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 31 декабря 2016 года этот коэффициент составил 26,4% (2015 год – 28,4%), значительно превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2016 и 2015 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 31 декабря 2016 и 2015 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.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

27. События после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, влекущие за собой дополнительное внесение изменений в финансовую отчетность, отсутствовали. В 2017 году до даты подписания финансовой отчетности в НКО произошла смена руководящего состава, в связи с чем изменился персональный состав Правления НКО (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и главный бухгалтер). Численность Правления по сравнению с 2016 годом не изменилась и составила 3 человека.

Утверждено к выпуску Правлением НКО «Русское финансовое общество» (ООО) 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

И.В. Ключников

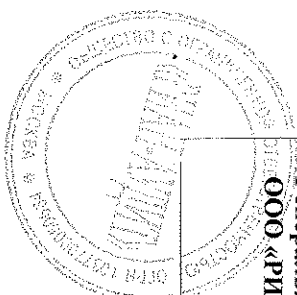


Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
35 (Тридцать пять) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Ибрагималин Р.У.



[Handwritten signature]