

ООО "Банк Развития Русской Сети Интернет"



115184, г.Москва, ул.Малая Ордынка, д. 35, стр.1
тел./факс:(495) 951-42-46, тел.: (495) 951-72-32, 951-72-53, 951-42-27;
E-mail: info@bankrsi.ru, <http://www.bankrsi.ru>

ИНН 7744002500, БИК 044525782, К/с 30101810845250000782 в
Главном управлении ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и
заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

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
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8
1. Введение.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках.....	19
7. Кредиты и дебиторская задолженность	20
8. Основные средства.....	21
9. Прочие активы.....	21
10. Средства клиентов.....	21
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
12. Прочие обязательства	22
13. Уставный капитал	22
14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	22
15. Процентные доходы и расходы	23
16. Комиссионные доходы и расходы	23
17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов	23
18. Прочие операционные доходы.....	23
19. Административные и прочие операционные расходы	24
20. Расходы по налогу на прибыль	24
21. Управление финансовыми рисками	24
22. Внебалансовые и условные обязательства	32
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
24. Операции со связанными сторонами.....	33
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	33
26. Управление капиталом	33
27. События после отчетной даты	34

Технологии, Новации, Консультации - Аудит

109382, город Москва, улица Люблинская, дом 141, эт.4, пом.V, ком.27.
+7 (495) 724-88-30

www.tnkaudit.ru

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Участникам и Совету директоров ООО «Банк РСИ»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» (далее по тексту – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках, отчета о 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 Банка несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. 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 состоит из запросов к сотрудникам ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из аналитических и прочих процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно 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

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Банк РСИ» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель проверки

Генеральный директор
ООО «ТНК-АУДИТ»

29 августа 2018 года



Губанков Андрей Николаевич

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
Основной регистрационный номер записи в Реестре
СРО СА: 21603092354;

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000152, выдан на неограниченный срок.

Сведения об организации:

«Банк Развития Русской Сети Интернет»
(Общество с ограниченной ответственностью),
ОГРН 1027739312589 от 3 октября 2002 года,
Государственный регистрационный номер,
присвоенный Банком России 28.05.2002 года №
3415; Местонахождение: 115184, г. Москва, ул.
Малая Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Сведения об исполнителе:

Общество с ограниченной ответственностью
«ТНК-АУДИТ», (ООО «ТНК-АУДИТ»),
ОГРН 1037739278543 от 29 января 2003 года,
ОРНЗ 10403001876, член саморегулируемой
организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
Местонахождение: 109382, город Москва, улица
Люблинская, дом 141, эт.4, пом.V, ком.27

ООО «Банк РСИ»

Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	92 589	113 765
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 219	3 816
Средства в других банка	6	632 287	684 867
Кредиты и дебиторская задолженность	7	102 424	68 321
Основные средства	8	1 927	2 416
Прочие активы	9	496	860
Итого активов		833 942	874 045
Обязательства			
Средства клиентов	10	496 776	541 900
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	69
Отложенное налоговое обязательство		-	51
Прочие обязательства	12	741	827
Итого обязательств		497 517	542 847
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	272 500	272 500
Нераспределенная прибыль	14	63 925	58 698
Итого собственные средства		336 425	331 198
Итого обязательств и собственных средств		833 942	874 045

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 8 - 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО «Банк РСИ»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	32 413	37 340
Процентные расходы	15	(1 390)	(1 448)
Чистые процентные доходы		31 023	35 892
Изменение резерва кредитного портфеля		798	(2 506)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		31 821	33 386
Комиссионные доходы	16	9 503	6 840
Комиссионные расходы	16	(2 359)	(1 425)
Чистые комиссионные доходы		7 144	5 415
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		967	678
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		56	(144)
Изменения резервов под обесценение финансовых активов	17	(887)	(293)
Прочие операционные доходы	18	199	836
Чистые операционные доходы		39 300	39 878
Административные и прочие операционные расходы	19	(39 576)	(38 190)
(Убыток) / Прибыль до налогообложения		(276)	1 688
Возмещение / (Расходы) по налогу на прибыль	20	672	(520)
Прибыль за год		396	1 168
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		396	1 168

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 8 - 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 г.	272 500	56 513	329 013
Итого совокупный доход за период	-	1 168	1 168
Остаток за 30 июня 2017 г.	272 500	57 681	330 181
Остаток за 31 декабря 2017 г.	272 500	58 698	331 198
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4)	-	4 831	4 831
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	272 500	63 529	336 029
Совокупный доход за период	-	396	396
Остаток за 30 июня 2018 года	272 500	63 925	336 425

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.



Примечания на страницах 8 - 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»


Промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	32 564	37 687
Проценты уплаченные	(887)	(1 401)
Комиссии полученные	9 503	6 840
Комиссии уплаченные	(2 359)	(1 425)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	967	678
Прочие полученные операционные доходы	199	836
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(39 230)	(37 755)
Уплаченный налог на прибыль	(657)	(520)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	100	4 940
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(403)	(697)
Средства в других банках	52 506	(68 380)
Кредиты и авансы клиентам	(27 872)	21 130
Прочие активы	80	1 879
Средства клиентов	(45 456)	22 006
Прочие обязательства	(243)	(479)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(21 288)	(19 601)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации основных средств	56	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	56	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	56	(144)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(21 176)	(19 745)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	113 765	111 888
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	92 589	92 143

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 8 - 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

