

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

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

Основная деятельность

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

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

Ниже приведен список участников НКО по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года:

Наименование участника	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Общество с ограниченной ответственностью «ШЛЮЗ-АВТО»	96	13 440	96	13 440
Абрамов Павел Юрьевич	4	560	4	560
Итого:	100	14 000	100	14 000

Численность персонала НКО по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 55 человек (2017 год – 54 человека).

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

2. Основы представления отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что НКО «Русское финансовое общество» (ООО) будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением некоторых категорий финансовых активов, активов, предназначенных для продажи, основных средств (земля и здания) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

2. Основы представления отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Оценки и суждения руководства

Оценки и суждения, осуществленные руководством НКО в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рублей за 1 евро).

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. С 1 января 2018 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены НКО, начиная с указанной даты.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу, применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

НКО начала применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на нераспределенную прибыль свидетельствует об отсутствии эффекта на компоненты капитала.

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам, применимые для НКО, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на НКО:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Наличные средства	2 267	1 584
Остатки по счетам в ЦБ РФ	22 875	70 900
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	65 787	26 281
Средства, размещенные в депозиты Банка России	140 049	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях Российской Федерации	32	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	231 010	98 765

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2018 года итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 49 тыс.руб. на сумму начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в банках России.

5. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Средства, размещенные в депозиты Банка России	-	50 024
Итого средств в других банках до вычета резерва на возможные потери	-	50 024
Резерв под обесценение	-	-
Итого средств в других банках	-	50 024
Краткосрочные	-	50 024
Долгосрочные	-	-

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
(неаудированные данные)		
Остаток на 1 января	-	17 537
Отчисления/(восстановление) резервов за период	-	(17 537)
Остаток за 30 июня	-	-

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	70 573	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	70 573	-

7. Основные средства и нематериальные активы

	Авто- транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Нематериальн ые активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	1 218	883	931	1 368	4 400
Стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	1 624	2 315	1 770	2 006	7 715
Поступление за 1 полугодие 2018	-	28	-	990	1 018
Выбытие	-	(133)	-	(53)	(186)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 624	2 210	1 770	2 943	8 547
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	406	1 432	839	638	3 315
Амортизация за 1 полугодие 2018 года	271	220	122	389	1 002
Выбытие	-	(48)	-	(46)	(94)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	677	1 604	961	981	4 223
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	947	606	809	1 962	4 324

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*
(в тысячах российских рублей)**8. Прочие активы**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 256	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 460	7 066
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	2 716	7 066
За вычетом резервов под обесценение	(297)	-
Итого прочих финансовых активов	2 419	7 066
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	2 553	1 835
Расходы будущих периодов	782	82
Расчеты по оплате труда	71	1 018
Материалы на складе	70	51
Расчеты по брокерским операциям	12	-
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	3 488	2 986
За вычетом резервов под обесценение	(1 228)	(926)
Итого прочих нефинансовых активов	2 260	2 060
Всего прочих активов	4 679	9 126

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	926	751
Отчисления/(Восстановление) резервов за период	599	268
Остаток за 30 июня	1 525	1 019

9. Отложенные налоговые активы

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. По состоянию на 30 июня 2018 года отложенный налоговый актив не принят к учету также как и в 1 полугодии 2017 года из-за невысокой вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

10. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета	7 456	-
Итого средств других банков	7 456	-

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Частные компании:		
Расчетные счета	218 873	123 242
Объединенный фонд поддержания ликвидности	27	54
Средства физических лиц на электронных кошельках	7	-
Итого средств клиентов	218 907	123 296
Краткосрочные	218 907	123 296
Долгосрочные	-	-

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 1 полугодия 2018 и 2017 годов.

На 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 189 581 тыс. руб. приходились на десять крупнейших клиентов, или 86,6% от общей суммы обязательств перед клиентами. На 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 83 635 тыс.руб. приходились на десять крупнейших клиентов, или 67,8% от общей суммы обязательств перед клиентами.

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	259	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	148
Итого прочих финансовых обязательств	259	148
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	6 290	4 289
Обязательства перед контрагентами	107	183
Операционные налоги к уплате	24	34
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 421	4 506
Итого прочих обязательств	6 680	4 654

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.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**
(в тысячах российских рублей)**14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета**

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

По состоянию на 30 июня 2018 года резервный фонд и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 13 771 тыс.руб. (2017 год – 14 280 тыс.руб.). Убыток за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составил 32 134 тыс.руб. (2017 год – прибыль 794 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	4 453	8 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	608	-
Итого процентные доходы	5 061	8 402
Чистые процентные доходы	5 061	8 402

16. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по переводам	859	1 721
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	368	741
Прочее	140	56
Итого комиссионные доходы	1 367	2 518
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам средств	1 291	146
Комиссия по операциям с валютными ценностями	151	90
Прочее	77	98
Итого комиссионные расходы	1 519	334
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(152)	2 184

17. Изменение резервов под обесценение

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Средства в других банках (примечание 6)	-	17 537
Прочие активы (примечание 8)	(599)	(268)
Итого возврат/(создание) резервов под обесценение	(599)	17 269

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности		
Возмещение причиненных убытков	277	-
Прочие операционные доходы	95	-
Доходы от сдачи имущества в аренду и предоставление сейфов	6	1
Итого прочих операционных доходов	378	10
		11

19. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	53 112	36 618
Другие операционные и управленческие расходы,	15 806	2 541
в т.ч. услуги процессингового центра(ведение баз данных)	11 000	-
другие организационные и управленческие расходы	1 110	-
расходы по договорам возмездного оказания услуг	518	-
Расходы от списания активов	-	13 153
Аренда	3 786	4 560
Профессиональные услуги (связь и другие)	1 577	1 447
Списание стоимости запасов	1 095	617
Амортизация основных средств (примечание 7)	1 002	451
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	744	957
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	386	334
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	368	237
Охрана	78	238
Прочее	116	419
Итого операционные расходы	78 070	61 572

20. Расходы по налогу на прибыль

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Текущий налог на прибыль	(42)	67
Расходы/(выгода) по отложенному налогу	-	-
Всего (возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(42)	67

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2018 году составляла 20% (2017: 20%).

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

20. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года имелось отложенное налоговое требование по возмещению из бюджета налога на прибыль в сумме 208 тыс.руб., не признанное НКО (в первом полугодии 2017 – не признанное отложенное налоговое требование 127 тыс.руб.).

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

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(31 662)	1 295
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	(6 332)	259
Прочие невременные разницы	6 290	(192)
Налог на прибыль – (доходы)/ расходы	(42)	67

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% (2017 год – 20%).

21. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

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

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

Кредитный риск

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Риск процентной ставки

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

Валютный риск

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

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					Итого
	В рублях	В дол. США	В евро	В йенах	В фунтах стерлингов	
Монетарные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	167 358	22 819	40 828	3	2	231 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 573	-	-	-	-	70 573
Прочие финансовые активы	2 419	-	-	-	-	2 419
Итого активы	240 350	22 819	40 828	3	2	304 002
Обязательства						
Средства других банков	1 133	955	5 368	-	-	7 456
Средства клиентов	157 910	23 313	37 684	-	-	218 907
Прочие финансовые обязательства	259	-	-	-	-	259
Итого обязательства	159 302	24 268	43 052	-	-	226 622
Чистая балансовая позиция	81 048	(1 449)	(2 224)	3	2	77 380

	31 декабря 2017 года					Итого
	В рублях	В дол. США	В евро	В йенах	В фунтах стерлингов	
Монетарные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	78 006	7 125	13 629	3	2	98 765
Прочие финансовые активы	-	1 901	5 165	-	-	7 066
Итого активы	78 006	9 026	18 794	3	2	105 831
Обязательства						
Средства клиентов	96 986	9 069	17 241	-	-	123 296
Прочие финансовые обязательства	148	-	-	-	-	148
Итого обязательства	97 134	9 069	17 241	-	-	123 444
Чистая балансовая позиция	(19 128)	(43)	1 553	3	2	(17 613)

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 1 полугодии 2018 года и в течение 2017 года судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

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

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.

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Менее 1 года	7 428	3 145
От 1 года до 5 лет	29 712	-
Итого обязательства по операционной аренде	37 140	3 145

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов не значится.

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО определяется следующим образом:

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов(продолжение)

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

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях НКО со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года и за 2017 год:

	Участники НКО		Прочие связанные стороны	
	Шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные)	2017	Шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные)	2017
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	506	10	104	29
Получено средств	11 780	47 108	2 993	10 417
Выплачено средств	(11 117)	(46 612)	(3 032)	(10 342)
Остаток задолженности	1 169	506	65	104
Комиссия за РКО	-	-	-	-

Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 1 полугодия 2018 года составил 6 367 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – 5 733 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.

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

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.

Основным участником ООО "Шлюз-Авто" на основании решения внеочередного общего собрания участников от 25 апреля 2018 года была оказана безвозмездная финансовая помощь НКО в размере 75 000 тыс.руб. для целей развития и покрытия потенциальных рисков. Участники кредитной организации подтверждают свои намерения и возможности и в дальнейшем оказывать финансовую поддержку НКО в случае возникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 30 июня 2018 года этот коэффициент составил 30,4% (2017 год – 27,2%), значительно превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 1 полугодия 2018 и в 2017 годах НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 30 июня 2018 и 2017 годов коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.


Утверждено и подписано от имени Правления НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
29 августа 2018 года.

**Заместитель Председателя
Правления**


Л.С. Головань



**Заместитель главного
бухгалтера**


А.Н. Лебедева