

НКО «РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО» (ООО)

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
45293590000	59773795	1027744004903	3427-К	044585503

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2013 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

РФ, 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
I. АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ							
1	Денежные средства	1125	3055	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17828	129846	12	Средства кредитных организаций	0	0	21	Эмиссионный доход	0	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	262417	182440	22	Резервный фонд	4274	3275
3	Средства в кредитных организациях	264859	60286	13.1	Вклады физических лиц	0	0	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10097	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	24	Переоценка основных средств	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1800	1500	15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	361	361
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	16	Прочие обязательства	1948	5265	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5501	999
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	27	Всего источников собственных средств	24136	18635
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	264365	187705	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1495	855	19	Средства акционеров (участников)	14000	14000	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2000	1700
9	Прочие активы	1394	701					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
10	Всего активов	288501	206340					30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сухарев Александр Николаевич
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
+23 апреля 2013 г.

Лебедева Анна Николаевна
730-58-78 (доб. 122)

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
45293590000	59773795	1027744004903	3427-К	044585503

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2012 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

РФ, 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8012	2164	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6656	827	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3274	2164	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	438	177	6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-117	16	Изменение резерва по прочим потерям	-20	-36
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17	Прочие операционные доходы	1851	1495
1.4	От вложений в ценные бумаги	918	1160	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18	Чистые доходы (расходы)	34672	24626
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4738	0	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22300	17795	19	Операционные расходы	27376	22933
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16	1	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7296	1693
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4738	0	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21	Начисленные (уплаченные) налоги	1795	694
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12	Комиссионные доходы	7519	3709	22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5501	999
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3274	2164	13	Комиссионные расходы	254	385	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0	23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
				24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5501	999				

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сухарев Александр Николаевич
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
+23 апреля 2013 г.

Лебедева Анна Николаевна
730-58-78 (доб. 122)

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
45293590000	59773795	1027744004903	3427-К	044585503

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

РФ, 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	18620,0	5454	24074,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	14000,0		14000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	14000,0		14000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0		0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0		0,0
1.3	Эмиссионный доход	0,0		0,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3275,0	999	4274,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1345,0	4455	5800,0
1.5.1	прошлых лет	160,0		160,0
1.5.2	отчетного года	1185,0	4455	5640,0
1.6	Нематериальные активы	0,0		0,0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0,0		0,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0,0		0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,0	X	12,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	49,4	X	21,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	167,0	20	187,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0,0		0,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	167,0	20	187,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0,0		0,0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0,0		0,0

НКО «РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО» (ООО)

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сухарев Александр Николаевич
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
«23» апреля 2013 г.

Лебедева Анна Николаевна
730-58-78 (доб. 122)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293590000	59773795	1027744004903	3427-К	044585503

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

РФ, 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12,0	21,4	49,4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10,0	Максимальное 7,5 Минимальное 7,5	Максимальное 8,1 Минимальное 8,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,0	0,0	0,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100,0	173,6	327,2
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (капитала) (Н16)	100,0	1,8	1,2
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	0,0	0,0	0,0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сухарев Александр Николаевич
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
«23» апреля 2013 г.

Лебедева Анна Николаевна
730-58-78 (доб. 122)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293590000	59773795	1027744004903	3427-К	044585503

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2012 г. (отчетный год)

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

РФ, 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-173	27	2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6342	1387	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1097	-66
1.1.1	Проценты полученные	7761	2036	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	100	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-4643	0	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	502355	130849	2.7	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	7519	3673	1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-997	-66
1.1.4	Комиссии уплаченные	-254	-385	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-35	-67	1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4416	4562	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	513774	168142	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22300	17795	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	1751	1495	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-26919	-22626	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1138	-534	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-422152	68
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	507432	166755	5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	90625	168144	5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	193187	25043
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	283812	193187				
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9966	32817								
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-300	-1500								

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сухарев Александр Николаевич
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
«23» апреля 2013 г.

Лебедева Анна Николаевна
730-58-78 (доб. 122)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат	Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.
Аудируемое лицо	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество».
Сокращенное наименование:	НКО «Русское финансовое общество» (ООО).
Место нахождения:	117418, г. Москва, ул.Гарibaldi, д.36.
Государственная регистрация:	
Центральным Банком Российской Федерации:	Дата регистрации 15 ноября 2002 года, номер регистрации 3427-К.
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15 ноября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1027744004903
Лицензия на право осуществления банковских операций:	Лицензия на осуществление банковских операций для расчётных небанковских кредитных организаций № 3427-К от 9 декабря 2003 года предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.
Аудитор	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Место нахождения:	
юридический адрес:	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
фактический адрес:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
Государственная регистрация:	
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664 (серия 77 № 003389009). Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой НКО «Русское финансовое общество» (ООО).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство НКО «Русское финансовое общество» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрены качество управления НКО «Русское финансовое общество» (ООО) и состояние внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО «Русское финансовое общество» (ООО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение НКО «Русское финансовое общество» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправомерности расчета либо несоблюдении НКО «Русское финансовое общество» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых НКО «Русское финансовое общество» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,

Р.У. Байрамгалин

- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора № 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен)

25- апреля 2013 г.