

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 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату		Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату		Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	
		3	4			3	4			3	4
I. АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ							
1	Денежные средства	3055	1020	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	129846	23921	12	Средства кредитных организаций	0	0	21	Эмиссионный доход	0	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	182440	51524	22	Резервный фонд	3275	2929
3	Средства в кредитных организациях	60286	102	13.1	Вклады физических лиц	0	0	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10097	42943	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	24	Переоценка основных средств	0	0
5	Чистая судная задолженность	1500	0	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	5265	638	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	999	346
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	18635	17636
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	187705	52162	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	855	1096	19	Средства акционеров (участников)	14000	14000	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1700	1500
9	Прочие активы	701	716					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
10	Всего активов	206340	69798					30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сукарев Александр Николаевич
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
+19-апреля 2012 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 2011 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		Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период		Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	
		3	4			3	4			3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2164	3765	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	827	37	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2164	3765	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	177	1056	6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-117	-23	16	Изменение резерва по прочим потерям	-36	-38
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	1495	980
1.4	От вложений в ценные бумаги	1160	2672	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18	Чистые доходы (расходы)	24626	19740
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17795	12252	19	Операционные расходы	22933	18763
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1	-6	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1693	977
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21	Начисленные (уплаченные) налоги	694	631
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12	Комиссионные доходы	3709	3211	22	Прибыль (убыток) после налогообложения	999	346
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2164	3765	13	Комиссионные расходы	385	401	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной 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	999	346

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сукарев Александр Николаевич
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
+19-апреля 2012 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 «01» января 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	17521.0	1099	18620.0
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	2929.0	346	3275.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	592.0	753	1345.0
1.5.1.	прошлых лет	160.0		160.0
1.5.2.	отчетного года	432.0	753	1185.0
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 ненадлежащие 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)	121.1	X	49.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	131.0	36	167.0
4.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	0.0		0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	131.0	36	167.0
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.

Сухарева Александра Николаевича
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
-19- апреля 2012 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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 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 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	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12.0	49.4	121.1		
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	8.1	0.0	8.1	0.0
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)	3.0	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		0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	327.2	5966.4		
12	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 (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	1.2	0.0		0.0
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		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.

Сухарева Александра Николаевича
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
-19- апреля 2012 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2011 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	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	27	-254	1	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:	1387	727	1.2.4	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.4	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-66	-882
1.1.1	Проценты полученные	2036	4032	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	2.5	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	68
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	130849	-4856	2.6	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	3673	3174	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.7	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-66	-814
1.1.4	Комиссии уплаченные	-385	-401	1.2.8	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	-67	-65	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4562	249	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	1.2.10	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	168142	-3927	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17795	12252	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	1495	912	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	-22626	-18567	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	-534	-610	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	68	20
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	166755	-4654					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквиваленты на начало отчетного года	168144	-4721
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	25043	29764
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32817	-17475					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	193187	25043
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1500	17682								

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Сухарева Александра Николаевича
Тимохин Алексей Борисович

Исполнитель
Телефон:
-19- апреля 2012 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 2011 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.Гарибальди, 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

Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде: Лицензия на осуществление банковских операций № 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: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.25.

Государственная регистрация: Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации НП МоАП сделана 28 декабря 2009 год.

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 2011 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 2012 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 2011 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 2011 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 2012 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 2012 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 представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (нонсолидированных) групп» 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 предоставляют 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 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 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» - аудитор, к.э.н., **Р.У. Байрамгалин**
 (основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора № К 012870 от 24 февраля 2004 года, срок действия неограничен)

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ» - аудитор **А.Н. Губанков**
 (основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен)

24 апреля 2012 года.