

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45286585000 | 58154728 | 1027739510908 | 3383-К | 044579474 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

За 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью), ПКО «Евроинвест» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127015, г. Москва, Бутырская ул., д. 76, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
гис. руб.

| Но мер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|---------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 2215 | 1372 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 4553 | 4651 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 2808 | 716 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -64 | -46 |
| 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 | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 111 | 464 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 621 | 461 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -5075 | -4185 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -739 | -689 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -2536 | 10914 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 0 | 17 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 90 | 220 |

| | | | |
|--------|---|-------|-------|
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -2663 | 10677 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 37 | 0 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -321 | 12286 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 21876 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 22973 | 8630 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 44849 | 8630 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | -300 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | -300 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -31 | 0 |
| 05 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 44497 | 20616 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 35312 | 14696 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 79809 | 35312 |

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 221-34-56

«22» марта 2011 г.

Корсун Наталья Петровна
Рыжакова Галина Владимировна
Рыжакова Галина Владимировна

**Пояснительная записка
к Годовому отчету за 2010 год**

**Небанковская кредитная организация «Евроинвест»
(общество с ограниченной ответственностью)**

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности НКО «Евроинвест» (ООО) (далее – НКО) за 2010 год.

Существенная информация о НКО

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 3383-К, выданной Центральным банком Российской Федерации 29 декабря 2001 года, и действующего законодательства.

НКО располагается по адресу: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр. 4.

По состоянию на 01.01.2011г. НКО не имеет филиалов и дополнительных офисов.

НКО не является участником банковской (консолидированной) группы.

Среднесписочная численность за 2010 год составила 7 (семь) человек (2009 год – 9 чел.).

Основным видом деятельности НКО является предоставление банковских услуг юридическим лицам.

Основными видами деятельности НКО являются:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- размещение денежных средств в ценные бумаги и на счета в других кредитных организациях.

Основными операциями НКО, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- размещение временно свободных денежных средств в ОФЗ;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- расчетное обслуживание юридических лиц;
- размещение денежных средств от своего имени на счета в другие кредитные организации;
- конверсионные валютные операции.

НКО вправе также осуществлять следующие операции:

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- расчеты с применением клиринга;
- расчеты на валовой основе.

Основные подходы к составлению Годового отчета

Годовая бухгалтерская отчетность за 2010 год (далее – Годовой отчет) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (действующая редакция). Формы отчетности, входящие в состав Годового отчета, составлены в соответствии с порядком, установленным вышеуказанным Указанием, а также другими нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок их составления.

Данные Годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01 января 2011 года. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2010 года.

Для составления годового отчета за основу были использованы данные регистров (документов) синтетического учета, включая:

- баланс на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 302-П,

- оборотную ведомость по счетам за 2010 год по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России № 302-П.

- отчет о прибылях и убытках за 2010 год по форме приложения 4 к приложению к Положению Банка России № 302-П,

- сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению Банка России № 302-П.

- ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению Банка России № 302-П.

В целях составления Годового отчета НКО была проведена подготовительная работа. Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2010 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам проведенной инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена ревизия денежных средств, находящихся в кассе НКО. По результатам проведенной инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Клиентам НКО были выданы выписки из расчетных счетов по состоянию на 01 января 2011 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

По состоянию на 01 января 2011 года сверены и подтверждены остатки по корреспондентским счетам, открытым НКО в кредитных организациях корреспондентах. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года сверены и подтверждены остатки по корреспондентскому счету, открытому в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России. Расхождений не выявлено.

Сверены остатки по счетам учета обязательных резервов НКО, перечисленных в Банк России, а также по счетам по учету расчетов по обязательным резервам. По состоянию на 01 января 2011 года остаток на счетах по учету средств обязательных резервов составляет 0 рублей. На момент представления годового отчета расхождений по остаткам на счетах урегулирования фонда обязательных резервов нет.

В период составления Годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности НКО за 2010 год. Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2010 году, в результате чего балансовая прибыль НКО увеличилась на 22,5 тыс. руб.

Ис корректирующих событий после отчетной даты, т.е. событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность и влияющих на ее финансовое состояние, состояние активов и обязательств, НКО не установлено.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) НКО сделала корректировки к расчетам, предусмотренные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», необходимые для отражения сути проводимых НКО операций.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания 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» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814. Данное обстоятельство привело к расхождению сумм, показанных в графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по строкам 1.2.3, 1.2, 1.3, 5, 5.1 и 5.2 Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Данные на отчетную дату» по строкам 1.2.3, 1.2, 1.3, 5, 5.1 и 5.2 опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год.

Показатели деятельности НКО за 2010 год

По итогам 2010 года НКО была получена прибыль в размере 263 тыс. рублей. Аналогичный показатель за 2009 год составил 1072 тыс. рублей.

Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО за 2010 год характеризуются следующими данными:

| Показатели | (тыс.руб.) | |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | на 01.01.2011 г. | на 01.01.2010 г. |
| Уставный капитал | 39 000 | 39 000 |
| Собственные средства (капитал) | 68 357 | 67 898 |
| Нераспределенная прибыль | 263 | 1 072 |
| Всего активов | 80 427 | 82 807 |

Всего за 2010 финансовый год НКО получено доходов на сумму 8 810 тыс. рублей (в 2009 году – 9 266 тыс. руб.).

За 2010 год получено процентных доходов от банковских операций и других сделок 3661 тыс. рублей, что составляет 42 % от суммы всех доходов. Аналогичный показатель за 2009 год составил 4 726 тыс. рублей (51%). В том числе:

| Наименование статьи | Данные за 2010 (тыс. руб.) | Данные за 2009 (тыс. руб.) | Изменение (тыс. руб.) | Доля в общей сумме доходов |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Процентный доход от операций размещения средств в кредитных организациях | 1864 | 1430 | +434 | 22% |
| Процентный доход от вложений в долговые обязательства | 1797 | 3296 | -1499 | 20% |

Других доходов (кроме процентных) от банковских операций и других сделок за 2010 год получено в сумме 3638 тыс. рублей, что составляет 41 % от суммы всех доходов (за 2009 год – 2821 тыс. руб. (31%)). В том числе:

| Наименование статьи | Данные за 2010 (тыс. руб.) | Данные за 2009 (тыс. руб.) | Изменение (тыс. руб.) | Доля в общей сумме доходов |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Вознаграждение за открытие, ведение счетов и расчетное обслуживание | 1212 | 469 | + 743 | 14% |
| Доходы от операций купли – продажи иностранной валюты | 291 | 1910 | -1619 | 3% |
| Доходы от выдачи | 1530 | 0 | +1530 | 17% |

| | | | | |
|---|-----|-----|------|----|
| поручительств за третьих лиц | | | | |
| Доходы от оказания информационных услуг (обслуживание с использованием системы Клиент-Банк) | 602 | 442 | -163 | 7% |

Операционных доходов за 2010 получено - 1495 тыс. рублей, что составляет 17% от суммы всех полученных доходов (за 2009 год – 1700 тыс. руб.(18%)). В том числе:

| Наименование статьи | Данные за 2010 (тыс. руб.) | Данные за 2009 (тыс. руб.) | Изменение (тыс. руб.) | Доля в общей сумме доходов |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Коммиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями | 59 | 238 | -179 | 1% |

Всего за 2010 финансовый год расходы НКО составили 8547 тыс. рублей (за 2009 год. - 8194 тыс. руб.).

Расходы по банковским операциям и другим сделкам (расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах) в 2010 году произведены на сумму 180 тыс. рублей, что составляет 2% от общей суммы расходов (в 2009 году – 1501 тыс. рублей (18%)).

Операционные расходы в 2010 году произведены в сумме 8109 тыс. рублей, что составляет 95% от общей суммы произведенных расходов (в 2009 году – 6222 тыс. руб. (76%)). В том числе:

| Наименование статьи | Данные за 2010 (тыс. руб.) | Данные за 2009 (тыс. руб.) | Изменение (тыс. руб.) | Доля в общей сумме доходов |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами | 1139 | 17 | +1122 | 13% |
| Коммиссионные сборы | 64 | 46 | +18 | 1% |
| Расходы на содержание персонала | 1563 | 1147 | +416 | 18% |
| Амортизация основных средств и ИМА | 9 | 250 | -241 | 0.1% |
| Арендная плата | 1221 | 762 | +459 | 14% |
| Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 1479 | 1393 | +86 | 17% |
| Аудит | 134 | 124 | -10 | 2% |
| Прочие операционные расходы | 2500 | 2483 | -17 | 29% |

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2011 года дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60302, 60312 и 60314 составляет – 411,2 тыс. рублей, в том числе:

- Счет 60302 - 243,3 тыс. руб. отражены переоплаты по налогу на прибыль, ЕСН и налогу на имущество;
- Счет 60312 – 155,9 тыс. руб. отражен авансовый платеж по договору аренды;
- Счет 60314 – 12,0 тыс. руб. отражена скидка, предоставленная сообществом SWIFT за 2010 год.

Сумма кредиторской задолженности на 01.01.2011 года на балансовом счете 60311 составляет 23,4 тыс. рублей (отражена подлежащая оплате стоимость принятых НКО услуг).

Основные направления концентрации рисков

Организация контроля за рисками НКО охватывает следующие виды рисков:

- Операционный риск;
- Кредитный риск;
- Валютный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия функциональных возможностей, применяемых НКО информационных, технологических и других систем и их нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Операционному риску подвержены все банковские операции.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Сотрудники Службы внутреннего контроля на регулярной основе осуществляют проверку всех подразделений НКО, в том числе с точки зрения соблюдения процедур контроля за операционным риском.

Кредитный риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов (заемщиков) погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Анализ кредитных рисков осуществляется исходя из принципов системности и комплексности рассмотрения всех факторов, влияющих на способность контрагента (заемщика) исполнять свои обязательства по возврату основной суммы кредита и процентов. Вопросы стратегического управления решаются Общим собранием участников, Советом директоров (Кредитным комитетом) и Правлением в соответствии с их компетенцией. Вопросы текущего управления решаются на уровне Правления НКО при участии Кредитного комитета (Совета директоров).

Кредитные риски ограничиваются путем установления лимитов на отдельные операции и на отдельных контрагентов. Лимиты определяются исходя из финансового состояния контрагента (эмитента) и анализа кредитной истории. С целью недопущения переноса убытков от возможных потерь на будущие периоды и резких колебаний капитала повышенное внимание уделяется реальной и адекватной оценке уровня кредитного риска по каждой отдельной операции, своевременности создания резервов на возможные потери.

Валютный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют.

Расчет размера валютного риска производится в соответствие с Положением Центрального Банка РФ от 14.11.2007 № 313-П и внутренним документом НКО регламентирующим порядок расчета величины рыночного риска.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска в своей деятельности учредительными документами НКО предусмотрено:

- исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска РНКО собственных векселей);

- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами Банка России:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в депозиты в Банке России;
- в облигации Банка России;
- в кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;
- в государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

- открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в т.ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы;

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Под управлением правовым риском понимается следующая последовательность мероприятий:

- Идентификация (выявление) правового риска;
- измерение (оценка) уровня правового риска;
- мониторинг, анализ и контроль уровня правового риска;
- минимизация (ограничение) уровня правового риска.

Риск потери деловой репутации – риск потери доверия клиентов и партнеров НКО. Риск потери деловой репутации возникает при осуществлении операций непосредственно затрагивающих интересы клиентов и партнеров НКО и связан, главным образом, с операционными сбоями, неспособностью действовать в соответствии с законами, инструкциями и другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

В течение года НКО проводил работу по повышению эффективности мер в области борьбы с отмыванием преступных доходов. В частности, с целью повышения качества работы, проводимой НКО по идентификации клиентов, и повышения контроля за их операциями, а также в целях предотвращения совершения клиентами НКО операций сомнительного характера и вовлечения в них НКО, ведущего к возникновению правового риска и риска потери деловой репутации, НКО особое внимание уделяло своевременности разработки и утверждения Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также поддержанию их в актуальной форме.

В целях управления риском потери деловой репутации, в НКО реализуется принцип «Знай своего клиента» - привлечение и обслуживание клиентов с положительной

репутацией. Во избежание включения НКО в схемы, связанные с выводом крупных денежных сумм из легального денежного оборота, в НКО проводятся процедуры идентификации каждого клиента при первом его обращении в НКО независимо от вида банковских продуктов и услуг, предоставляемых клиенту.

В рамках выполнения процедур внутреннего контроля, все операции клиентов анализируются на предмет наличия или отсутствия в них признаков операций, подлежащих обязательному контролю или признакам операций, вызывающих подозрение в том, что данная операция не соответствует деятельности клиента или обладает признаками фиктивных сделок.

С целью исключения случаев совершения сомнительных операций и получения дополнительной информации о финансовом состоянии клиента, происхождении капитала, экономическом смысле операций, клиентам, имеющим наибольшие обороты по счетам, направляются письменные запросы о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения расчетов. Если деятельность клиентов вызывает сомнение, запрашиваются бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации.

Принципы учетной политики НКО

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что утвержденная НКО Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике НКО возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- временная определенность, означающая, что все факты финансово-хозяйственной деятельности НКО отражаются в учете в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Учетная политика НКО направлена на обеспечение выполнения основных принципов бухгалтерского учета:

- отражения доходов и расходов (для целей бухгалтерского учета) ведется по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- принцип двойной записи на взаимосвязанных счетах обеспечивает соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- учет совершаемых операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях Российской Федерации. Величина всех активов и пассивов НКО выражена в рублях Российской Федерации;
- ведение счетов аналитического учета в иностранной валюте осуществляется в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Учетной политикой установлены методы оценки для отражения в бухгалтерском учете

основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, которые в дальнейшем именуются "имущество". Остатки по счетам учета отражаются в денежном выражении - в рублях и копейках, а в случаях, установленных Банком России - в штуках или условной оценке 1 рубль за 1 штуку.

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), восстановлении, внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат НКО на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал НКО, является согласованная учредителями (акционерами) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены НКО руководствуется статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, также определяется рыночной ценой идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

06 декабря 2010 года НКО заключен договор №16/10-Б на проведение ежегодной аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО за 2010 год с аудиторской компанией **Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА ПРОФИТ»**, являющейся членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (далее - СРО НП АПР), которая внесена в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г., имеет согласно Реестру аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР регистрационный номер (ОРНЗ) 10301001996, и имеет в соответствии со статьей 3 «Аудиторская организация» Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008г. № 307-ФЗ право оказывать все виды аудиторских, сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг. ООО «НОРМА ПРОФИТ», за исключением оплаты аудиторских услуг, не имеет других имущественных интересов в НКО (отношения аффилированности с НКО отсутствуют).

Председатель Правления



Н.П. Корсун

Главный бухгалтер

Г.В. Рыжакова

22 марта 2011 г.



Всего пронумеровано, прошнуровано и

скреплено печатью

16.04.2017

Юстиция

Генеральный директор

ООО «НОРМА ПРОФИТ»

Наховский В.С.

от *16.04.2017* 20...

г. Москва