

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Центр Оценки и Аудита»



1127521, г. Москва, Анненская ул., д. 7, корп. 1 • e-mail: info@centr-2004.ru • (495) 684-94-84 •
• ОКИО 73521132 • ОГРН 1047796427150 • ИНН КПП 7715524870-771501001 •

Участникам, Председателю Правления
НКО «Евроинвест» (ООО)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

ОГРН: *1027739510908 от 05 ноября 2002г.*

Место нахождения: *127015, г. Москва, ул. Бутырская, 76, стр. 4*

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки и Аудита»*

ОГРН: *1047796427150 от 15 июня 2004 г.*

Место нахождения: *127521, г. Москва, ул. Анненская, д. 7, корп. 1*

Член саморегулируемой организации аудиторов: *Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11006005961*

СОСТАВ АУДИРУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года,
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год,
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, стандартами аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество». Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Центр Оценки и Аудита»

Квалификационный аттестат аудитора №K029059

Аудитор ООО «Центр Оценки и Аудита»

Квалификационный аттестат аудитора №03-000016



Р.Н. Левченко /Левченко Р.Н./
С.В. Тропин /Тропин С.В./

16 марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	58154728	1027739510908	3383-К	044579474

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на « 01 » января 2012 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	20	5
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100799	35463
2.1	Обязательные резервы	4159	0
3	Средства в кредитных организациях	45894	44341
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3465	9
9	Прочие активы	2616	609
10	Всего активов	152794	80427
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79811	11838
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	181	30
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	0

	офисных зон		
18	Всего обязательств	79992	11868
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	39000	39000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2057	2043
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27502	27253
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4243	263
27	Всего источников собственных средств	72802	68559
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 221-34-56
« 11 » марта 2012 г.

Мар -

Городецкая Марина Анатольевна
Рыжакова Галина Владимировна

Юлия - Шишкова Юлия Викторовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	58154728	1027739510908	3383-K	044579474

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1710	3661
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1710	1864
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	1797
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1710	3661
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
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1710	3661
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1064
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	24
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2353	111
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-85	-31
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	17856	2808
13	Комиссионные расходы	142	64

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-55	-11
17	Прочие операционные доходы	685	621
18	Чистые доходы (расходы)	22322	6055
19	Операционные расходы	15487	5068
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6835	987
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2592	724
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4243	263
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, 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	4243	263

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 221-34-56
« 11 » марта 2012 г.

mas

Городецкая Марина Анатольевна
Рыжакова Галина Владимировна

Леша

Шишкова Юлия Викторовна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	58154728	1027739510908	3383-К	044579474

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 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:	68357	3247	71604
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	39000	0	39000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	39000	0	39000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2043	14	2057
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	27323	3230	30553
1.5.1.	прошлых лет	27253	249	27502
1.5.2.	отчетного года	70	2981	3051
1.6	Нематериальные активы	9	-3	6
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0%	X	12.0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	198.8%	X	217.5%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	42	55	97
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	42	55	97
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (допачисление) 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.
Исполнитель
Телефон: (495) 221-34-56
« 11 » марта 2012 г.

Mas-

[Signature]

Городецкая Марина Анатольевна
Рыжакова Галина Владимировна

Шишкова Юлия Викторовна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	58154728	1027739510908	3383-К	044579474

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью), ИКО «Евроинвест» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер 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	217,5		198,8	
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)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0	0		0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0	0		0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	0	0		0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10	Максимальное	7,7	Максимальное	8,3
			Минимальное	7,2	Минимальное	6,9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0		0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0		0	
9	Норматив совокупной	0	0		0	

	величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	178,3	672,5
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)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
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)	0	0	0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 221-34-56
« 11 » марта 2012 г.

Мас -

Городская

Городская Марина Анатольевна
Рыжакова Галина Владимировна
Щишкова Юлия Викторовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	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), НКО «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
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий 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:	4868	2215
1.1.1	Проценты полученные	1707	4553
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	17797	2808
1.1.4	Комиссии уплаченные	-132	-64
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	2353	111
1.1.8	Прочие операционные доходы	618	621
1.1.9	Операционные расходы	-14129	-5075
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3346	-739
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	61151	-2536
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4159	0
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	-1244	90

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	66554	-2663
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	0	37
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	66019	-321
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»	0	21876
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»	0	22973
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5153	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	546	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4607	44849
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1333	-31
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	62745	44497
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	79809	35312
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	142554	79809

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 221-34-56
« 11 » марта 2012 г.

Mar

Городецкая Марина Анатольевна
Рыжакова Галина Владимировна

Юлия

Шишкова Юлия Викторовна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Кредитной организации НКО «Евроинвест» (ООО)
Почтовый адрес 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр. 4

1. Существенная информация о кредитной организации.

Небанковская кредитная организация «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью), НКО «Евроинвест» (ООО) (далее – НКО) создана решением Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 01 августа 2001 г.) в форме общества с ограниченной ответственностью.

НКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 05.11.2001 г. (регистрационный № 3383-К).

Дата регистрации в Едином государственном реестре – 05.11.2002 г., регистрационный номер – 1027739510908.

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

1.1. По состоянию на 01 января 2012 года НКО не имеет филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

1.2. НКО не является участником банковских групп и банковских холдингов.

1.3. В соответствии с выданной Банком России Лицензией на осуществление банковских операций № 3383-К от 29.12.2001 кредитной организации предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Согласно Приложению к Лицензии № 3383-К от 29.12.2001, НКО имеет право осуществлять расчеты по счетам участников расчетов, в том числе клиринг, выдачу краткосрочных кредитов участникам расчетов на завершение расчетов, расчеты по результатам биржевых торгов, на внебиржевых рынках, по банковским картам, чекам и т.д.

1.4. НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Нормативными документами Банка России, регламентирующими деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, запрещено осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

1.5. Экономические условия развития банковской системы Российской Федерации (далее – РФ) определяются рядом факторов и зависят, прежде всего, от экономического развития страны и динамики важнейших макроэкономических показателей.

В настоящее время Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системами, изменения которых существенно повышают следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Повышение вышеуказанных рисков может привести к падению уровня жизни в стране и негативно сказаться на экономической среде. Помимо рисков экономического характера, Россия в большей мере, чем страны с развитой рыночной экономикой, подвержена политическим и регулятивным рискам.

Большое влияние на экономическую среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. 2011 год был сложным для мировой экономики: определенный экономический подъем прошел на фоне усиления долговых проблем в Еврозоне и в США. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления. В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

В начале прошлого года прогноз Министерства экономического развития РФ по росту ВВП составлял 4,2%, на конец 2011 года получены 4,3%. По сравнению с 2010 годом цена нефти выросла на 40%.

Высокая цена нефти стала одним из главных факторов роста российской экономики в минувшем году - существенно выросли нефтегазовые доходы в федеральном бюджете, увеличилась доля налогов в ВВП. По данным Министерства финансов РФ, рост нефтегазовых доходов в федеральном бюджете за год составил 47,3%. Их доля в общем объеме доходов федерального бюджета выросла в 2011 году до 49,7% по сравнению с 46,1% в 2010 году.

В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

По данным Банка России (www.cbr.ru) в 2011 году большинство показателей, характеризующих развитие российского банковского сектора, показали существенный рост. Так, общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн. руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн. руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. Рост кредитования в 2011 году сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3,95% (на 1 января 2011 года - 4,68%).

В 2011 году в банковской системе России продолжилось сокращение числа банков. За год число действующих банков сократилось на 34 единицы (в 2010 - 46 единицы) и на 1 января 2012 года составило 978 единиц.

В 2011 году общий объем активов кредитных организаций вырос на 23,1% или на 7,82 трлн. руб. в абсолютных величинах (в 2010 году активы увеличились на 15%). На 1 января 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 41,6 трлн. руб.

Увеличился объем денежных средств банков. Если на 1 января 2011 года в денежных средствах банки хранили 2,7% активов, то на 1 января 2012 года - 2,9%. Объем средств на счетах в ЦБ РФ за год сократился на 1,2 процентного пункта.

С 1 января 2012 года вступили в действие требования по увеличению минимально допустимого размера собственных средств (капитала) до 180 млн. руб., что во многом предопределило значительный рост собственных средств (капитала) в декабре 2011 года (совокупный объем капитала вырос на 4,5%). Если на 1 января 2011 года было зарегистрировано 151 кредитная организация с капиталом меньше 180 млн. руб., то на 1 января 2012 года - 52.

За 2011 год капитал банков вырос на 10,8%, однако его рост более чем в два раза отстает от темпов роста активов. На 1 января 2012 года совокупный объем собственных средств (капитала) российских банков равнялся 5,24 трлн. руб., что составляет 12,6% от всех пассивов (в 2010 году - 14%).

Слабый рост собственного капитала при более быстром росте активов приводит к тому, что достаточность капитала в банковской системе снижается. За 2011 год средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась с 18,1% до 14,9% на 1 января 2012 года.

Рост кредитования в 2011 году способствовал получению кредитными организациями рекордного объема прибыли. По итогам 2011 года кредитные организации заработали 848 млрд. руб., что на 274 млрд. руб. или в 1,5 раза больше результата 2010 года.

Будущее направление развития России во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Правительство РФ продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то, что Руководство НКО уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в некоторых областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности, финансовое положение, результаты операций и перспективы развития НКО. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

1.6. НКО не присваивались рейтинги международных и российских рейтинговых агентств.

1.7. Основные стратегические цели в области финансов НКО видит в обеспечении динамичного роста объемных показателей деятельности. Предполагается сохранить традиционную для НКО политику в области управления активами и пассивами: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание высоколиквидных активов в структуре баланса. Следует отметить, что в условиях общего снижения доходности операций на рынке, НКО планирует повысить эффективность управления рентабельностью своего бизнеса, отбирая для дальнейшего развития наиболее прибыльные и перспективные направления деятельности.

В будущем году НКО планирует расширение сферы банковской деятельности за счет получения лицензии на проведение кассовых операций, работа над получением которой началась в 2011 году. В результате получения лицензии Банка России на кассовое обслуживание состав операций НКО планируется расширить за счет предоставления комплекса услуг расчетно-кассового центра, в том числе:

- осуществления комплексного расчетно-кассового обслуживания клиентов, в том числе физических лиц, желающих осуществлять переводы без открытия банковского счета;
- осуществления инкассации денежных средств, векселей платежных и расчетных документов;
- увеличения объема предоставления информационных услуг клиентам НКО.

В перспективе НКО планирует продолжить деятельность по росту экономических показателей, созданию конкурентоспособных банковских продуктов и увеличению числа клиентов и партнеров. НКО будет продолжать дальнейшее развитие стратегического партнерства с предприятиями и банками-контрагентами.

1.8. НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Основным видом деятельности НКО является предоставление банковских услуг юридическим лицам, в том числе:

- 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.

В силу специфики бизнеса НКО основным регионом ее операций остается Московский регион (город Москва), являющийся финансовым центром страны. Здесь расположены головные конторы всех крупнейших участников национальной платежной системы, а также существует необходимая инфраструктура для ее функционирования.

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

- расчетное обслуживание юридических лиц;
- операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции в безналичной форме;
- операции по размещению денежных средств в депозиты Банка России и на счета в других кредитных организациях.

Всего за 2011 финансовый год НКО получено доходов на сумму 28661 тыс. руб. (в 2010 году – 8810 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают комиссионные доходы (62,3%), доходы от операций с иностранной валютой (12,6%) и доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (15,5%). Аналогичные показатели в 2010 году составили: комиссионные доходы – 31,9%, доходы от операций с иностранной валютой – 3,3%, доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте – 12,8%.

Чистых процентных доходов в 2011 получено 1710 тыс. руб. (удельный вес в структуре доходов – 6,0%). Аналогичный показатель за 2010 год составил 3661 тыс. руб. (41,6%). Источником получения процентного дохода в 2011 году являлись операции размещения денежных средств в Банке России и в кредитных организациях (резидентах РФ).

Всего в 2011 финансовом году НКО было произведено расходов на сумму 23376 тыс. рублей (в 2010 году – 8289 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы на обеспечение деятельности НКО (66,3%), расходы от операций с иностранной валютой (5,4%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (19,4%). Аналогичные показатели в 2010 году составили: обеспечение деятельности НКО – 61,1%, расходы от операций с иностранной валютой – 2,2%, расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте – 14,0%.

Чистые доходы (расходы) в 2011 году составили – 22322 тыс. рублей (в 2010 году – 6055 тыс. руб.).

Операционные расходы в 2011 году составили – 15487 тыс. руб. (в 2010 году – 5068 тыс. руб.)

По результатам деятельности за 2011 год прибыль НКО составила 4243 тыс. руб. (2010 год – 263 тыс. руб.).

Ниже приведена динамика за 2011 год существенных статей публикуемого баланса и отчета о прибылях и убытках.

	2011	2010	Динамика за год %
Основные статьи балансового отчета			
-денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях	146713	79809	+83,8%
-прочие активы	2616	609	+329,6%
-средства клиентов	79811	11838	+574,2%
Основные статьи отчета о прибылях и убытках			
-чистый процентный доход	1710	3661	-53,3%
-чистый доход от операций с иностранной валютой	2353	111	+2019,8%
-комиссионные доходы и прочие доходы	17856	2808	+535,9%
-операционные расходы	15487	5068	+205,6%
-прибыль до налогообложения без учета резервов	6890	998	+590,4%
Прибыль	4243	263	+1513,31%

1.9. При реализации всех направлений деятельности НКО руководствуется ограничениями, установленными действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а

также принципами рыночной политики, определенными участниками НКО. Операции размещения денежных средств осуществляются НКО в целях управления ликвидной позицией и представлены исключительно вложениями в низкорисковые финансовые активы. В 2011 году НКО начала проведение депозитных операций с Банком России (Генеральное депозитное соглашение о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ от 24.06.2011г.). Доходы от размещения денежных средств в Банке России в 2011 году составили 1287 тыс. руб.

В прошедшем 2011 году НКО была начата работа по расширению деятельности путем получения лицензии Банка России, содержащей более широкий перечень банковских услуг, включающий кассовые операции. Подготовительные работы по расширению спектра предоставляемых НКО услуг сопровождались расходами на совершенствование материально-технической базы, для обеспечения процесса функционирования и внедрения новых передовых разработок в практику повседневной работы. В подготовительный период было начато проведение мероприятий по приведению помещений, занимаемых НКО в административную функциональную готовность; оборудование специально выделенных помещений для соответствия требованиям к технической укрепленности и оборудованию помещений, предназначенных для совершения операций с наличными деньгами и прочими ценностями; технического перевооружения современными средствами электронной обработки и хранения информации; комплектации всех подразделений необходимым офисным и вспомогательным оборудованием и инвентарем.

В рамках проведения мероприятий для расширения деятельности НКО была проведена работа по приведению организационной структуры НКО в соответствие требованиям нормативных документов Банка России. В частности для обеспечения наличия организационной структуры (включающей службу внутреннего контроля), соответствующей масштабам проводимых НКО операций и принимаемым рискам, в 2011 году вносились изменения в структуру и штатное расписание НКО. Основные изменения в структуре НКО в 2011 году:

- созданы новые структурные подразделения: служба информационных технологий, отдел отчетности и анализа рисков, отдел учета и контроля валютных операций, административный отдел, служба безопасности;
- увеличен численный состав операционного отдела, службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Среднесписочная численность за 2011 год составила 11 человек (2010 год – 7 чел.).

1.10. В 2011 году имело место изменение в составе Совета директоров НКО. Решением участников НКО от 28.02.2011г. были прекращены полномочия Серова Андрея Евгеньевича; Хрусталева Сергея Леонидовича, Петрухина Владимира Федоровича, Тютиной Екатерины Ивановны и избран новый состав Совета директоров НКО.

Персональный состав Совета директоров НКО по состоянию на 31 декабря 2011 года:

- Широков Олег Александрович – Председатель Совета директоров НКО
- Букин Владимир Леонидович
- Михайлов Николай Александрович
- Рыжакова Галина Владимировна – главный бухгалтер НКО.

Члены Совета директоров НКО не владели в течение отчетного 2011 года долями НКО.

1.11. В соответствии с Уставом руководство текущей деятельностью НКО осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением НКО и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления НКО.

В отчетном 2011 году должность Председателя Правления занимали:

- с 01.01.2011 г. по 31.03.2011 г. – Корсун Наталья Петровна (с 01.04.2011г. переведена на должность заместителя Председателя Правления НКО);
- с 01.04.2011 г. по 11.11.2011г. – Нироба Андрей Анатольевич (уведомление о согласовании кандидатуры от 23.03.2011 г. № 28-4-04/21765, решение Совета директоров НКО от 01.04.2011 г. об избрании Председателем Правления НКО),

трудовой договор расторгнут по инициативе работника (п.3 ч.1 ст.77 Трудового кодекса РФ);

- с 12.11.2011 г. по н/в обязанности Председателя Правления НКО исполняет заместитель Председателя Правления Городецкая Марина Анатольевна (решение Совета директоров НКО от 11.11.2011 г. о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления НКО на заместителя Председателя Правления НКО).

Состав Правления НКО в отчетном году не менялся (за исключением участия в составе Правления Ниробы А.А.).

Персональный состав Правления НКО по состоянию на 01.01.2012 г.:

- Городецкая Марина Анатольевна – и.о. Председателя Правления НКО
- Корсун Наталья Петровна – заместитель Председателя Правления НКО
- Рыжакова Галина Владимировна – главный бухгалтер НКО, член Совета директоров НКО.

Лица, занимающие в отчетном периоде должность единоличного исполнительного органа НКО, и члены Правления НКО не владели в течение отчетного 2011 года долями НКО.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

2.1. НКО проводит географический анализ активов и обязательств, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска, по состоянию на 01.01.2012 г. 99,9% и активов и обязательств НКО относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории РФ.

На предыдущую отчетную дату (01.01.2011) так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории России. Концентрация и активов и обязательств НКО по прочим странам составляла менее 5% от общей величины активов/обязательств и не оказывала существенного влияния на деятельность НКО.

2.2. В НКО сформирована и функционирует система управления рисками. НКО разработаны внутренние распорядительные документы, регламентирующие процесс управления рисками.

Для создания условий стабильной работы и обеспечения финансовой устойчивости НКО ведется непрерывная работа по контролю и управлению рисками, характерными для ее деятельности. Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых (кредитный риск, рыночный, риск ликвидности), операционных, правовых, репутационных и стратегических рисков.

Кредитный риск. НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность (исполнить обязательства) в установленный договором или сделкой срок. НКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группу связанных заемщиков (контрагентов). Управление кредитным риском осуществляется посредством детального анализа всей возможной информации о заемщике (контрагенте) и его финансовой отчетности с целью определения способности погасить задолженность (исполнить обязательства) перед НКО, а также посредством регулирования величины установленных лимитов. В НКО устанавливаются следующие виды лимитов:

- конверсионные лимиты - в целях ограничения рисков, возникающих у кредитной организации в связи с проведением расчетов по покупке/продаже иностранной валюты в безналичной форме;
- расчетные лимиты - в целях ограничения рисков, возникающих у НКО в связи с проведением расчетов с участниками системы расчетов.

Кроме того, расчетные лимиты ограничивают риски кредитного характера, связанные с размещением средств НКО на счетах НОСТРО в банках-корреспондентах и прочих размещенных средств в организациях контрагентах.

Решение об установлении (изменении) расчетного и/или конверсионного лимита принимается не реже одного раза в год Кредитным комитетом по представлению начальника Отдела отчетности и анализа рисков. Начальник Отдела отчетности и анализа рисков доводит

до сведения Кредитного комитета рекомендуемую величину лимита, рассчитанного на основании представленной финансовой отчетности.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Отдела отчетности и анализа рисков составляют ежемесячные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, используя утвержденные в НКО методики расчета кредитоспособности контрагента и анализа его финансового положения. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления НКО и Кредитного комитета.

Отдел отчетности и анализа рисков осуществляет мониторинг выполнения установленных лимитов на ежедневной основе. Служба внутреннего контроля проводит проверку процедур по контролю за соблюдением установленных лимитов путем организации плановых проверок в структурных подразделениях НКО.

По состоянию на 01.01.2012 г. в балансе НКО отражены активы с просроченными сроками погашения в сумме 101 тыс. руб. Просроченная задолженность по срокам распределяется следующим образом: активы с просроченным сроком погашения до 30 дней составляют 4 тыс. руб.; с просроченным сроком погашения от 31 до 90 дней – 6 тыс. руб.; от 91 до 180 дней – 24 тыс. руб.; свыше 180 дней – 67 тыс. руб. Резерв на возможные потери по прочим операциям сформирован в размере 97 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. в балансе НКО отсутствует ссудная и приравненная к ней задолженность. Активы по категориям качества распределены следующим образом: требования к кредитным организациям в сумме 46006 тыс. руб. – 1 категория качества (КК) (размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.), требования к юридическим лицам в сумме 101 тыс. руб. – 4 тыс. руб. – 1 КК (размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.), 97 тыс. руб. – 5КК (размер расчетного резерва – 97 тыс. руб.). Размер фактически сформированного резерва на возможные потери – 97 тыс. руб.

Рыночный риск. НКО принимает на себя рыночный риск, в первую очередь связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. НКО подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения валютно-обменных курсов.

Управление валютным риском осуществляется на основании принятого в кредитной организации «Порядка расчета лимитов открытых валютных позиций в НКО «Евроинвест» (ООО)». Настоящий порядок регулирует процесс взаимодействия подразделений НКО по планированию, расчету и соблюдению установленных Банком России размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее – ОВП).

ОВП в НКО рассчитывается ежедневно. С целью соблюдения размеров (лимитов) ОВП, НКО может осуществлять регулирование ОВП с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена.

Снижению валютных рисков также способствует то, что НКО не предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте.

Процентный риск. НКО принимает на себя незначительный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В результате своей деятельности НКО может предоставлять кредиты по фиксированным рыночным процентным ставкам в суммах и на сроки, существенно не отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные рыночные процентные ставки. Процентные ставки фиксируются в условиях договоров по кредитам и не пересматриваются. В отчетном 2011 году НКО не представляла кредиты участникам расчетов.

Фондовый риск в деятельности НКО отсутствует в виду того, что Уставом НКО введены ограничения на вложения в ценные бумаги. Допускается размещать денежные средства от своего имени и за свой счет исключительно в долговые обязательства РФ и государственные

долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, а также в облигации Банка России. По данным инструментам расчет фондового риска не осуществляется.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как вероятное неблагоприятное событие не исполнения кредитной организацией платежей по своим обязательствам в связи с несопадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью обеспечивать расчеты по счетам клиентов. В то же время, НКО не аккумулирует ежедневно денежные средства в объеме необходимом для одновременного выполнения всех своих обязательств, так как, исходя из практики деятельности, может, с достаточной долей точности, прогнозировать объем ресурсов, требуемых для выполнения только текущих обязательств.

В НКО действует «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в НКО «Евроинвест» (ООО)». Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Управление ликвидностью в НКО осуществляется ежедневно и непрерывно.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- метод анализа норматива ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;

В целях ограничения рисков ликвидности, Советом директоров НКО устанавливаются предельные минимальные значения коэффициентов дефицита ликвидности. Отдел отчетности и анализа рисков ежедневно контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициента дефицита ликвидности путем выполнения контрольного расчета фактических значений показателей ликвидности.

Контроль за правильностью этого расчета и выполнением предельных значений коэффициентов ликвидности осуществляет Служба внутреннего контроля. Кроме того, отдел отчетности и анализа рисков выявляет тенденции в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, для этого значения коэффициентов ликвидности за отчетную дату сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца. В случае необходимости, отдел отчетности и анализа рисков информирует Правление НКО о тенденциях изменения в состоянии ликвидности.

НКО старается инвестировать денежные средства в высоколиквидные активы, для того чтобы иметь возможность оперативно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Основным контрагентом по размещению средств в российских рублях выступает Банк России, являющийся безусловным гарантом надежности (возвратности) вложений.

НКО руководствуется рекомендациями Банка России по открытию, проведению расчетов и поддержанию остатков на корреспондентских счетах только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings» и «Moody's» банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

Кроме того, Инструкция Банка России № 129-И, разрешающая небанковским кредитным организациям проведение операций по купле-продаже безналичной иностранной валюты, дает возможность НКО осуществлять управление ликвидностью за счет собственной открытой валютной позиции путем заключения на межбанковском рынке FOREX сделок типа TOD, TOM, SPOT и SWAP.

Разработанная в НКО система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащий контроль за риском ликвидности. Порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности определен «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в НКО «Евроинвест» (ООО)». Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

На случай возникновения форс-мажорных обстоятельств или существенного снижения уровня ликвидности, в НКО разработан план действий, направленный на восстановление

ликвидности в необходимом объеме. В плане первоочередных мероприятий указаны события, которые могут послужить причиной утраты ликвидности, определены полномочия Правления как органа, обеспечивающего принятие антикризисных мер. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют минимизировать последствия снижения уровня ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений НКО.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

В НКО действует «Положение об организации управления операционным риском в НКО «Евроинвест» (ООО)». Настоящее Положение определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- основные методы выявления, оценки, мониторинга операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов, устойчивости НКО);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими НКО в части реализации основных принципов управления операционным риском.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения НКО, по мере возникновения, передают сведения, свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в отдел отчетности и анализа рисков, который ведет соответствующую аналитическую базу данных. Аналитическая база данных ведется в электронной форме в информационной банковской системе «Мониторинг банковских рисков». Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления НКО и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Расчет и оценка операционного риска в целом по НКО и его распределение в разрезе направлений деятельности осуществляется отделом отчетности и анализа рисков на постоянной основе. Отдел отчетности и анализа рисков ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска и предоставляет его Правлению НКО. В НКО установлены лимиты показателей, используемых для оценки операционного риска, которые ежегодно пересматриваются.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

Специалистами НКО ведется постоянная работа по улучшению качества обслуживания клиентов, снижению операционных рисков, а также по адаптации используемых технологий к изменениям законодательства и нормативной базы. Обеспечение бесперебойности расчетов основано на выполнении следующих условий: высокая ликвидность и организация четкой работы персонала и эффективный контроль за его действиями. С целью минимизации вероятности возникновения ошибки, причиной которой является человеческий фактор, НКО непрерывно совершенствует уровень автоматизации всех этапов расчетов.

Правовой риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, иных правовых нарушений, допущенных при осуществлении деятельности. Отличительным признаком правового риска от иных рисков, присущих НКО, является возможность полного контроля за его уровнем при четком соблюдении действующих законодательных и нормативных актов, а также внутренних документов и процедур.

В НКО действует «Положение об организации управления правовым риском в НКО «Евроинвест» (ООО)», которое определяет основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска НКО вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО и, соответственно, принятие НКО на себя качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО, которое, в итоге, будет направлено на снижение влияния правового риска на деятельность НКО в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения НКО передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в отдел отчетности и анализа рисков. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему НКО.

В НКО применяется многоуровневая система контроля за правовым риском и установлены лимиты показателей, используемых для оценки его уровня, которые ежегодно пересматриваются. В целях минимизации правового риска НКО:

- стандартизирует осуществление основных операций и сделок (разрабатывает и применяет соответствующие порядки, процедуры, технологии);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО договоров и проводимых операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности НКО;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ и Банка России;
- обеспечивает доступ служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Одним из основных элементов управления правовым риском является принцип «Знай своего клиента». В целях его соблюдения НКО разработала процедуры, включающие: порядок осуществления операций, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по клиентским счетам. Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляется НКО в соответствии с «Порядком идентификации в НКО «Евроинвест» (ООО) клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Выполнение принципа «Знай своего клиента» направлено на обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения НКО.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение кредитной организацией, ее акционерами (участниками кредитной организации) законодательства РФ и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность кредитной организации, ее акционеров (участников кредитной организации) эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- публикации негативной информации о кредитной организации или ее служащих, акционерах (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В НКО применяется «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в НКО «Евроинвест» (ООО)». Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации НКО перед клиентами и контрагентами, участниками НКО, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска НКО вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО и, соответственно, принятие качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО по снижению влияния репутационного риска на НКО в целом.

По каждому набору показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит, пересматриваемый ежегодно), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на НКО в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) в отдел отчетности и анализа рисков. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему НКО.

В целях минимизации репутационного риска НКО осуществляет:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности НКО;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ и Банка России;
- повышение квалификации сотрудников;
- доступ служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Основной задачей системы мониторинга деловой репутации НКО, ее участников и аффилированных лиц является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на уровень репутационного риска НКО. Мониторинг осуществляет отдел отчетности и анализа рисков на постоянной основе. В случае обнаружения негативной информации она незамедлительно доводится до сведения Правления НКО.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

НКО принял «Стратегический план развития НКО «Евроинвест» (ООО) на 2010-2012 гг.» (далее - Стратегический план развития). Стратегический план развития представляет собой всесторонний комплексный план, содержащий плановую информацию о деятельности НКО и предназначенный для обеспечения осуществления миссии и главной стратегической цели НКО.

Миссией, определенной НКО, является развитие долгосрочных деловых взаимоотношений с клиентами, выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, предложение полного комплекса услуг, необходимых для оптимального осуществления деятельности клиентов.

Главной стратегической целью НКО является максимизация прибыли НКО с учетом качественного управления всеми видами рисков, и оптимального соотношения риск / доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и укрепление достигнутых позиций универсальной кредитной организации.

Органом, осуществляющим контроль за выполнением плановых этапов реализации стратегического плана является в Совет директоров НКО. В случае если НКО не сможет выполнить поставленные цели по развитию и поддержанию своей деятельности по причине возникновения выходящих из под контроля форс-мажорных обстоятельств, то взвешенная политика коллегиальных органов управления НКО, профессионализм коллектива НКО и имеющаяся ресурсная база НКО, обеспечат выработку четкого алгоритма выхода из кризисных ситуаций, усвоенную тактику поведения операций на финансовом и кредитном рынках в целях возможности продолжения и развития деятельности НКО.

2.3. В отчетном периоде НКО не осуществляла сделки со связанными сторонами.

2.4. В отчетном периоде НКО не имела внебалансовых обязательств кредитного характера и не осуществляла срочные сделки.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Краткосрочные вознаграждения – 3414,9 тыс. руб., в том числе: оплата труда – 2404,1 тыс. руб.; начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 790,1 тыс. руб.; ежегодный оплачиваемый отпуск – 220,6 тыс. руб.. Долгосрочные вознаграждения – 0 тыс. руб..

Аналогичные показатели по 2010 году.

Краткосрочные вознаграждения – 1345,7 тыс. руб., в том числе: оплата труда – 999,7 тыс. руб.; начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 277,7 тыс. руб.; ежегодный оплачиваемый отпуск – 68,3 тыс. руб.. Долгосрочные вознаграждения – отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2012 года численность персонала НКО составила 13 человек (на 31 декабря 2010 года – 8 человек).

2.6. В отчетном 2011 году выплата дивидендов (распределение чистой прибыли) за предыдущие годы не осуществлялась.

2.7. В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, НКО не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО также не планирует проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика НКО на 2011 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления НКО № 1-02/60 от 31.12.2010г.

Учетная политика НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П. Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Бухгалтерский учет в НКО ведется с применением ЭВМ. Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов НКО построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций НКО в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых

счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь.

НКО отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По активам (требованиям), отнесенным НКО к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Определение финансовых результатов и их распределение осуществляется в порядке, регламентируемом п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов.

Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками НКО и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении НКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются НКО в соответствии с 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».

Основные средства НКО отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии). К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 20 000 рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.2. Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий. В течение отчетного года в

учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

3.3. В целях подготовки к составлению Годового отчета, в соответствии с действующими правилами была проведена инвентаризация имущества и обязательств НКО.

По состоянию на 01 декабря 2011 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты оформлены соответствующими актами. По результатам инвентаризации излишков или недостатков не выявлено.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе НКО. По результатам проведенной ревизии расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

3.4. НКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса отсутствуют. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований НКО.

По состоянию на 01.01.2012 года дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 47423, 47427, 60302, 60312 и 60314 составляет – 1447,0 тыс. рублей, в том числе:

- счет 47423 – 101,2 тыс. руб. отражены требования к клиентам НКО по оплате комиссионного вознаграждения НКО;
- счет 47427 – 7,8 тыс. руб. процентные требования к банкам-корреспондентам по размещенным денежным средствам на корреспондентских счетах;
- счет 60302 – 997,6 тыс. руб. отражены переплаты по налогам, взносам и иным обязательным платежам в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды;
- счет 60312 – 327,1 тыс. руб. отражен авансовый платеж по договору аренды;
- счет 60314 – 13,3 тыс. руб. отражена скидка, предоставленная сообществом SWIFT за 2011 год.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетных услуг НКО, отраженные на счете 47423 – 97,1 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100% от суммы задолженности.

Сумма кредиторской задолженности на 01.01.2012 года на балансовом счете 60301 60311, 60313 составляет 180,8 тыс. рублей (отражена подлежащая оплате стоимость принятых НКО услуг).

3.5. 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 2011 год. Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2011 году, в результате чего балансовая прибыль НКО увеличилась на 150,9 тыс. руб.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены: расходы за услуги Банка России, расчетное обслуживание в банках-корреспондентах, услуги связи, оплата электроэнергии; корректировка налоговых обязательств.

3.6. Некорректирующих 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.

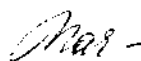
3.7. В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

3.8. Приказом и.о. Председателя Правления НКО от 30.12.2011г. № 1-02/90 утверждена и введена в действие с 01.01.2012 Учетная политика НКО на 2012 год, в которую не внесены существенные изменения, за исключением изменения лимита стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств увеличен до 40000 рублей.

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

22 июня 2011 года НКО заключен договор № 34-11 на проведение проверки деятельности НКО на период с 01 января по 31 декабря 2011 года и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО с аудиторской компанией Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки и Аудита», являющейся членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (далее – СРО НП ААС), которая внесена в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009г., имеет согласно Реестру аудиторов и аудиторских организаций СРО НП ААС регистрационный номер (ОРНЗ) 11006005961. ООО «Центр Оценки и Аудита», за исключением оплаты аудиторских услуг, не имеет других имущественных интересов в НКО (отношения аффилированности с НКО отсутствуют).

И.о. Председателя Правления



М.А. Городецкая

Главный бухгалтер



Г.В. Рыжакова

11 марта 2012 г.



Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

Александров 10.11.2011 листов

Генеральный директор
ООО «Центр Оценки и Аудит»

В.В.В. Листов: 1