



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705

Местонахождение:

Телефон:

Сайт и эл. почта:

ОПН: 11201046355

115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1

(495) 361-38-88

www.audit-sta.ru; st-audit2012@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2012 год

Участникам

Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Небанковская кредитная организация «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – НКО «Евроинвест» (ООО)).

Место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, строение 4

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739510908 от 05.11.2002г.; зарегистрировано Банком России 05.11.2001 № 3383-К.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПН): 11201046355.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации НКО «Евроинвест» (ООО), состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации НКО «Евроинвест» (ООО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией НКО «Евроинвест» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 2 от
15 августа 2012 года

Руководитель аудиторской
проверки, начальник отдела
банковского аудита
по доверенности № 1 от
10 января 2013 года

(подпись)

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Лесникова Светлана Петровна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4751;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20801033458;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326, выдан на неограниченный срок

«18» марта 2013г.

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 2013 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	3	20
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72756	100799
2.1	Обязательные резервы	0	4159
3	Средства в кредитных организациях	47507	45894
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5000	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	2185	3465
9	Прочие активы	3145	2616
10	Всего активов	130596	152794
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	63546	79811
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	262	181

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	63808	79992
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	2278	2057
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	31524	27502
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6014	4243
27	Всего источников собственных средств	66788	72802
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

Гос -

Городецкая Марина Анатольевна

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 221-34-56

« 15 » марта 2013 г.

Шевелина
Шишкова

Шевелина Ирина Владимировна

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-К	044579474

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

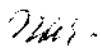
Почтовый адрес 127015, г. Москва, Бутырская ул., д.76, стр.4

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

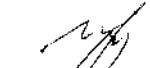
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4473	1710
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4424	1710
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	20	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)	4453	1710
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	4453	1710
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4362	2353
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-311	-85
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

12	Комиссионные доходы	4269	17856
13	Комиссионные расходы	205	142
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	-185	-55
17	Прочие операционные доходы	612	685
18	Чистые доходы (расходы)	12995	22322
19	Операционные расходы	18491	15487
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-5496	6835
21	Начисленные (уплаченные) налоги	518	2592
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-6014	4243
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	-6014	4243

Руководитель

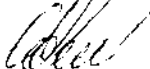
 Городецкая Марина Анатольевна

Главный бухгалтер

 Шевелина Ирина Владимировна

М.П.

Исполнитель

 Шишкова Юлия Викторовна

Телефон: (495) 221-34-56

« 15 » марта 2013 г.

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 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 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:	71604	-6290	65314
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	39000	0	39000
1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	39000	0	39000
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	2057	221	2278
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	30553	-6514	24039
1.5.1.	прошлых лет	27502	4022	31524
1.5.2.	отчетного года	3051	-10536	-7485
1.6	Нематериальные активы	6	-3	3
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные 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)	217,5	X	132,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	97	162	259
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	97	162	259
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»:

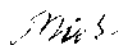
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

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

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

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

Руководитель



Городецкая Марина Анатольевна


Главный бухгалтер

М.П.

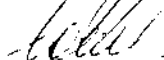
Исполнитель

Телефон: (495) 221-34-56

« 15 » марта 2013 г.



Шевелина Ирина Владимировна



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-К	044579474

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 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 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)	12,0	132,9		217,5	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10,0	Максимальное	7,6	Максимальное	7,7
			Минимальное	0,1	Минимальное	7,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)					
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
9	Норматив совокупной	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)	100,0	223,6	178,3
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100,0	50,0	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)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 221-34-56

« 15 » марта 2013 г.

Городецкая Марина Анатольевна

Шевелина Ирина Владимировна

Шипикова 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 О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

За 2012 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 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:	-4039	4868
1.1.1	Проценты полученные	4472	1707
1.1.2	Проценты уплаченные	-20	0
1.1.3	Комиссии полученные	4269	17797
1.1.4	Комиссии уплаченные	-205	-132
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	4362	2353
1.1.8	Прочие операционные доходы	625	618
1.1.9	Операционные расходы	-16879	-14129
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-663	-3346
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-17590	61151
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4159	-4159
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	-5000	0

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-581	-1244
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	-16265	66554
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	97	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-21629	66019
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	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»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-348	-5153
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	546
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-348	-4607
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	-311	1333
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-22288	62745
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	142554	79809
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	120266	142554

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 221-34-56

« 15 » марта 2013 г.

Городецкая Марина Анатольевна

Шевелина Ирина Владимировна

Шишкова Юлия Викторовна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2013 года НКО открыт 1 дополнительный офис: Дополнительный офис «Кожевнический», расположенный по адресу: 115114, г. Москва, 1-ый Кожевнический переулок, дом 6, стр.1.

НКО не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 01.01.2012г. НКО не имела 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 НКО 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.

Большое влияние на экономическую среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В 2012 г. российский финансовый рынок

развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков.

Тенденции развития российской банковской системы в 2012 году носили довольно противоречивый характер. Несмотря на рекордные значения таких показателей, как объемы заработанной финансовыми институтами прибыли и выданных ипотечных кредитов, а также постепенную адаптацию к работе в условиях нехватки ликвидности, ряд индикаторов свидетельствует о возросших рисках. Снижающийся уровень достаточности капитала, очень высокие темпы прироста задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц и падающий спрос на ссуды со стороны предприятий усилили неопределенность прогнозов дальнейшего развития банковского сектора России.

По данным проведенного экспертами Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» анализа развития банковской отрасли России в 2012 году были выделены основные тенденции и дан прогноз по её динамике на 2013 год. В качестве одной из главных тенденций 2012 года отмечено усиление специализации банков, что в частности выразилось в стремлении ряда кредитных организаций отходить от принципа универсализации, фокусируясь на определенных направлениях. Это связано со стремлением банков снизить издержки и максимизировать прибыль. В 2013 году, по мнению экспертов РИА Рейтинг, процесс дальнейшей сегментации банков будет оставаться центральным в развитии банковского сектора.

Наиболее быстрорастущим сектором в 2012 году стало розничное кредитование, объем которого увеличился за год почти на 40%. Объем ссудного портфеля российских банков на 1 октября 2012 года составил 32,2 трлн. руб., продемонстрировав прирост на 12,3% за девять месяцев, что хуже, чем в аналогичном периоде прошлого года, когда данный показатель был равен 20,1%. Основная причина столь разительного отличия темпов прироста – падение спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц.

Ссудный портфель нефинансовых организаций за девять месяцев 2012 года вырос всего на 10,1%, тогда как в аналогичном периоде 2011 года – на 18,6%. При этом в качестве основного «катализатора» роста банковского кредитования в текущем году выступило население, увеличившее свою задолженность перед кредитными организациями за первые три квартала на 29,3% или на 1,6 трлн. руб., в том числе в третьем квартале 2012 года – на 0,6 трлн. руб. или на 9%.

Собственный капитал банков за девять месяцев 2012 года вырос на 0,41 трлн. руб., достигнув величины в 5,65 трлн. руб. Темпы его прироста составили 7,7%, что на 2,5 процентных пункта меньше, чем рост активов. Подобная динамика выступила основным фактором снижения показателей достаточности капитала в 2012 году. Кроме того существенную роль в быстром снижении среднего значения норматива Н1 сыграло введение с 1 июля 2012 года новых правил ЦБ РФ, ужесточающих расчет достаточности капитала. В результате показатель Н1 достиг на 1 октября 2012 года значения в 13,1%, снизившись по сравнению с 1 января 2012 года на 1,6 процентных пункта. Текущий средний уровень достаточности капитала уже очень близок к минимально-допустимому значению (10%), что может стать значительным ограничивающим фактором роста активов уже в середине 2013 года.

По данным Банка России (www.cbr.ru) в 2012 году в банковской системе России продолжилось сокращение числа банков. За год число действующих банков сократилось на 22 единицы (в 2011 - 34 единицы) и на 1 января 2013 года составило 956 единиц.

Согласно опубликованному документу Банка России (www.cbr.ru) «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов» в 2012 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в условиях сохранения неопределенности развития внешнеэкономической ситуации, оказывающей влияние на российскую экономику, стремясь к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста.

Одной из особенностей развития кредитного рынка в 2012 г. стало замедление роста объемов межбанковского и корпоративного кредитования. За 11 месяцев 2012 года объем задолженности всех категорий заемщиков по кредитам, депозитам и прочим размещенным

средствам возрос на 16,2% (за аналогичный период 2011 г. на 26,0%), до 33359,4 млрд. руб. на 01.12.2012. Доля кредитов в совокупных банковских активах увеличилась до 70,0% на 01.12.2012, но не достигла докризисных значений.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 г. продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. В зависимости от складывающейся ситуации Банк России в рассматриваемый период выступал как покупателем, так и продавцом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, сглаживая курсовые колебания. В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования регулятор в июле расширил операционный интервал допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины. При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012 г. было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012 г., подвергаясь воздействию значительных внешних шоков, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

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.

При наличии признаков восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста. Несмотря на то, что Руководство НКО в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в некоторых областях, 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.

В сложившихся условиях существования рынка банковских услуг НКО, имея определенную специфику деятельности, пытается найти решения, основанные на поиске новых банковских услуг способных приносить прибыль, которые могли бы привести к повышению финансовой устойчивости НКО.

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. 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 еще 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;
- осуществления валютно-обменных операций в наличной форме;
- 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, в котором расположены головные конторы и представительства всех крупнейших участников национальной платежной системы, а также существует необходимая инфраструктура для ее функционирования.

Основными операциями НКО, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2012 году, являлись:

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

Всего за 2012 финансовый год НКО получено доходов на сумму 19956 тыс. руб. (в 2011 году – 28661 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают: доходы от операций с иностранной валютой, которые составили 32,5% (в 2011 году данный показатель составлял – 12,6%); процентный доход, полученный по депозитам, размещенным в Банке России 18,7 % (2011г. – 4,5%); доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте 20,2% (2011г. – 15,5%); комиссионные доходы 18,0% (2011г. – 62,3%); процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях 3,5% (2011г. – 1,5%).

Чистых процентных доходов в 2012 получено 4453 тыс. руб. (удельный вес в структуре доходов – 22,3%). Аналогичный показатель за 2011 год составил 1710 тыс. руб. (6,0%). Источником получения процентного дохода в 2012 году являлись операции размещения денежных средств в Банке России и в кредитных организациях резидентах РФ, а также операции предоставления кредитов участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам в пределах сформированного в НКО Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ).

Всего в 2012 финансовом году НКО было произведено расходов на сумму 25970 тыс. рублей (в 2011 году - 23376 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, которые составили 91,5% (в 2011 году – 66,3%), расходы по купле-продаже иностранной валюты 8,2% (2011г. – 5,4%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте 16,7% (2011г. – 19,4%).

Чистые доходы (расходы) в 2012 году составили - 12 995 тыс. рублей (в 2011 году – 22322 тыс. руб.).

Операционные расходы в 2012 году составили – 18491 тыс. руб. (в 2011 году – 15487 тыс. руб.)

По результатам деятельности за 2012 год НКО получен убыток, который составил 6014 тыс. руб. (2011 год – прибыль 4243 тыс. руб.).

Ниже приведена динамика за 2012 год существенных статей публикуемого баланса и отчета о прибылях и убытках.

	2012	2011	Динамика за год %
Основные статьи балансового отчета			
-денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях	120266	146713	-18,0%
-прочие активы	3145	2616	+20,2%
-средства клиентов	63546	79811	-20,4%
Основные статьи отчета о прибылях и убытках			
-чистый процентный доход	4453	1710	+160,4%
-чистый доход от операций с иностранной валютой	4362	2353	+85,4%
-комиссионные доход и прочие доходы	4269	17856	-76,1%
-операционные расходы	18491	15487	+19,4%
-прибыль до налогообложения без учета резервов	0	6890	-100,0%
Прибыль (Убыток)	-6014	4243	-241,7%

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 2012 году НКО как и в предшествующий 2011 год проводила депозитные операции 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 2012 году составили 3731 тыс. руб. (в 2011 году – 1287 тыс. руб.)

В 2012 году НКО продолжала работу по расширению деятельности путем получения лицензии Банка России, содержащей более широкий перечень банковских услуг, включающий кассовые операции. Работы по расширению спектра предоставляемых НКО услуг сопровождалась расходами на совершенствование материально-технической базы, для обеспечения процесса функционирования и внедрения новых передовых разработок в практику повседневной работы. В отчетный период были проведены мероприятия по приведению помещений, занимаемых НКО в адаптивную функциональную готовность и соответствию требованиям, предъявляемым к помещениям, предназначенным для совершения операций с наличными деньгами и прочими ценностями.

В рамках мероприятий по расширению деятельности НКО были проведены изменения в организационной структуре НКО. В частности для обеспечения наличия организационной структуры (включающей службу внутреннего контроля), соответствующей масштабам проводимых НКО операций и принимаемым рискам, в 2012 году вносились изменения в структуру и штатное расписание НКО. В 2012 году были созданы новые структурные подразделения: служба развития клиентского бизнеса, отдел информационной безопасности; дополнительный офис «Кожевнический».

Среднесписочная численность за 2012 год составила 14 человек (за 2011 год – 11 чел.).

1.10. В 2012 году имело место изменение в составе Совета директоров НКО. Решением участников НКО от 17.04.2012г. были досрочно прекращены полномочия Рыжковой Галины Владимировны, в связи с ее увольнением с должности главного бухгалтера. Решением участников НКО от 17.08.2012г. были досрочно прекращены полномочия Михайлова Николая Александровича, и избран новый член Совета директоров Шишаева Любовь Александровна. Решением участников НКО от 26.09.2012г. были прекращены полномочия Широкова Олега Александровича; Букина Владимира Леонидовича, Шишаевой Любови Александровны и избран новый состав Совета директоров НКО.

Персональный состав Совета директоров НКО по состоянию на 31 декабря 2012 года:

- Котович Константин Петрович – Председатель Совета директоров НКО
- Волынец Екатерина Викторовна
- Удинцев Андрей Юрьевич

Члены Совета директоров НКО не владели в течение отчетного 2012 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 2012 году 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).

В 2012 году имело место изменение в составе Правления НКО. Решением участников НКО от 17.04.2012г. были досрочно прекращены полномочия Рыжаковой Галины Владимировны, в связи с ее увольнением с должности главного бухгалтера, и избран новый член Правления Матросова Светлана Викторовна (заместитель главного бухгалтера).

Персональный состав Правления НКО по состоянию на 01.01.2013 г.:

- Городецкая Марина Анатольевна – и.о. Председателя Правления НКО
- Корсун Наталья Петровна – заместитель Председателя Правления НКО
- Матросова Светлана Викторовна – заместитель главного бухгалтера НКО.

Лицо, занимающее в отчетном периоде должность единоличного исполнительного органа НКО, и члены Правления НКО не владели в течение отчетного 2012 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 01.01.2013 г. 99,9% и активов и обязательств НКО относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории РФ.

На предыдущую отчетную дату (01.01.2012) 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 1% 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 НКО 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 средствах 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 01.01.2013 г. в балансе НКО отражены активы с просроченными сроками погашения в сумме 229 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2012 – 101 тыс. руб.). Просроченная задолженность по срокам распределяется следующим образом: активы с просроченным сроком погашения до 30 дней составляют 76 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 4 тыс. руб.); с просроченным сроком погашения от 31 до 90 дней – 48 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 6 тыс. руб.); от 91 до 180 дней – 4 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 24 тыс. руб.); свыше 180 дней – 101 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 67 тыс. руб.). Резерв на возможные потери по прочим операциям сформирован в размере 170 тыс. руб. (в 2012 г. – 97 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе НКО отражена ссудная и приравненная к ней задолженность в размере 5000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2012 г. в балансе НКО ссудная задолженность отсутствовала). В целях повышения доходности финансовой деятельности НКО в декабре 2012 года начала проводить операций кредитования юридических лиц на завершение расчетов по совершенным сделкам в пределах созданного участниками расчетов Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФЛЛ) в соответствии с разработанными внутренними документами НКО, регламентирующими данный вид деятельности, и нормативными документами Банка России.

Активы по категориям качества распределены следующим образом: требования к кредитным организациям в сумме 47517 тыс. руб. – 1 категория качества (КК) (размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.), требования к юридическим лицам в сумме 5320 тыс. руб. – 43 тыс. руб. – 1 КК (размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.), 5036 тыс. руб. – 3КК (размер расчетного резерва – 18 тыс. руб.), 241 тыс. руб. – 5КК (размер расчетного резерва – 241 тыс. руб.). Размер фактически сформированного резерва на возможные потери – 259 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 НКО «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.

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 предоставляет 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. В 2012 году процентные ставки фиксировались в условиях договоров по кредитам и не пересматривались.

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 НКО платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением 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.

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-резидентах 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 конверсионных сделок.

При осуществлении операций кредитования участников расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам в целях ограничения риска ликвидности используется Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФЛД).

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, сбой 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 Совету директоров 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 НКО 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) Юрической 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 НКО обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения НКО.

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

- несоблюдение НКО, ее акционерами (участниками НКО) 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 НКО, ее акционеров (участников НКО) эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими НКО;
- публикации негативной информации об НКО 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, предоставляемой 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 Совета директоров НКО.

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

НКО был принят «Стратегический план развития НКО «Евроинвест» (ООО) на 2010-2012гг.» (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.

Органом управления, осуществляющим контроль за выполнением плановых этапов реализации Стратегического плана развития, является Совет директоров НКО.

Развитие долгосрочных деловых взаимоотношений с клиентами, выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, предложение полного комплекса услуг, необходимых для оптимального осуществления деятельности клиентов, все это являлось стратегической целью и миссией, определенной для себя НКО, которая за период действия Стратегического плана развития, в большей своей части, была выполнена.

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 – 3343,2 тыс. руб., в том числе: оплата труда – 2363,4 тыс. руб.; начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 771,5 тыс. руб.; ежегодный оплачиваемый отпуск – 208,3 тыс. руб.. Долгосрочные вознаграждения – 0 тыс. руб..

Аналогичные показатели по 2011 году.

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..

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала НКО составила 21 человек (на 31 декабря 2011 года – 13 человек).

2.6. В отчетном 2012 году выплата дивидендов (распределение чистой прибыли) за предыдущие годы не осуществлялась.

По итогам 2012 года в НКО планируется распределение чистой прибыли, полученной за предшествующие годы, путем направления ее части в сумме 3736 тыс. руб. на погашение убытка, полученного в 2012 году.

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 2012 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления НКО № 1-02/90 от 30.12.2011г.

Учетная политика НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. 1 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 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

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

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 (убыток) НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

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 40 000 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 вносились 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 2012 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 недостач не выявлено.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена ревизия денежных средств и ценностей. 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 01.01.2013 года дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 47423, 47427, 60302, 60312 и 60323 составляет – 1906,4 тыс. рублей, в том числе:

- счет 47423 – 229,4 тыс. руб. отражены требования к клиентам НКО по оплате комиссионного вознаграждения НКО;
- счет 47427 – 9,4 тыс. руб. процентные требования к банкам-корреспондентам по размещенным денежным средствам на корреспондентских счетах;
- счет 60302 – 1142,3 тыс. руб. отражены переплаты по налогам, взносам и иным обязательным платежам в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды;
- счет 60312 – 437,3 тыс. руб. отражены авансовые платежи по договорам аренды; по услугам методической и практической помощи в оформлении документации, а также в проведении иных процедур, необходимых для получения лицензий ФСБ России; по аудиторским услугам; по услугам связи.
- счет 60323 – 88,0 тыс. руб. отражена сумма перечисленная в качестве обеспечения выполнения обязательств по договору аренды помещений.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетных услуг НКО, отраженные на счете 47423 в сумме 153 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100% от суммы задолженности.

Сумма кредиторской задолженности на 01.01.2013 года на балансовом счете 60301, 60311, 60313 составляет 234,7 тыс. рублей, в том числе:

- счет 60301 – 68,6 тыс. руб. обязательства по уплате в бюджет по сроку НДС и налога на имущество за 2012 год;
- счет 60311 – 159,4 тыс. руб. обязательства по оплате стоимости принятых НКО услуг;
- счет 60313 – 6,7 тыс. руб. обязательства по оплате стоимости принятых НКО услуг общества SWIFT.

3.5. В период составления Годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СИОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности НКО за 2012 год. Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2012 году, в результате чего убыток НКО увеличился на 158,6 тыс. руб.

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

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. В связи с вступлением в силу с 01.01.2013 г. Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» НКО внесены изменения в Учетную политику на 2013 год, которая утверждена приказом и.о. Председателя Правления НКО от 27.12.2012г. № 1-02/108.

4. Принципы подготовки Годового отчета за 2012 год.

Все формы годового отчета НКО за 2012 год подготовлены с учетом СПОД в соответствии с Указаниями Банка России № 2089-У и № 2332-У.

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, формах и порядок составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», необходимые для отражения сути проводимых НКО операций.

25 октября 2012 года НКО заключен договор № 03/12-Б на проведение проверки деятельности НКО за период с 01 января по 31 декабря 2012 года и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учета (РСБУ) с Обществом с ограниченной ответственностью «Современные Технологии Аудита», являющейся членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (далее – СРО НП АПР), которое внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г., имеющее согласно Реестру аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР основной регистрационный номер записи (ОРИЗ) 11201046355, и имеющее в соответствии со статьей 3 «Аудиторская организация» Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ право оказывать все виды аудиторских услуг. ООО «СТ-Аудит», за исключением оплаты аудиторских услуг, не имеет других имущественных интересов в НКО (отношения аффилированности с НКО отсутствуют).

5. Заключительные положения.

Руководством НКО не принималось в соответствии с п. 1.1. Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» решение об опубликовании в открытой печати Пояснительной записки в составе Годового отчета.

Согласно рекомендациям Банка России информация, содержащаяся в Пояснительной записке к отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 года, будет размещена на собственном web-сайте НКО (www.cuinv.ru) в информационно-коммуникационной сети «Интернет», в течение трех рабочих дней с даты опубликования в открытой печати Годового отчета за 2012 год.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер


Маз

М.А. Городская

И.В. Шведина

15 марта 2013 г.

оформлено печатью 1/15/1991 лист 04

_____  Серебряков П.А.

г. Москва ОТ « 19 » сентября 2013 г.