



*Расчетная Небанковская Кредитная Организация  
"ВЕСТ"*

*Settlement credit organization  
"WEST"*

г.Москва, Б. Дровяной пер., д.8 стр.1

тел. 915-08-35, 915-08-24

**Финансовая отчетность**  
**по международным стандартам финансовой**  
**отчетности и заключение независимых аудиторов за**  
**период, закончившийся 31.12.2012 года**

г. Москва – 2013

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....	3
<i>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года .....</i>	<i>6</i>
<i>Отчет о прибылях и убытках за 31 декабря 2012 года .....</i>	<i>7</i>
<i>Отчет о прочих совокупных доходах за 31 декабря 2012 года .....</i>	<i>8</i>
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале за 31 декабря 2012 года .....</i>	<i>9</i>
<i>Отчет о движении денежных средств за 31 декабря 2012 года .....</i>	<i>10</i>
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	12
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности .....	14
4. Принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	28
7. Средства в других банках .....	28
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	30
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	30
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) .....	30
12. Инвестиционное имущество .....	30
13. Основные средства и нематериальные активы .....	31
14. Прочие активы .....	31
15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность .....	31
16. Средства других банков .....	31
17. Средства клиентов .....	31
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	32
20. Прочие заемные средства .....	32
21. Прочие обязательства .....	32
22. Уставный капитал .....	33
23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) .....	33
24. Процентные доходы и расходы .....	33
25. Комиссионные доходы и расходы .....	34
26. Прочие операционные доходы .....	34
27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
29. Административные и прочие операционные расходы .....	35
30. Налог на прибыль .....	35
31. Прибыль (Убыток) на долю участников .....	36
32. Дивиденды .....	36
33. Сегментный анализ .....	36
34. Управление рисками .....	36
Кредитный риск .....	37
Максимальный кредитный риск без учета обеспечения .....	37
Кредиты и дебиторская задолженность .....	38
Средства в других банках .....	38
Концентрации кредитного риска .....	39
Рыночный риск .....	40
Географический риск .....	40
Валютный риск .....	41
Риск потери ликвидности .....	41
Процентный риск .....	42
Иные виды рисков .....	43
35. Управление капиталом .....	43
36. Условные обязательства .....	44
37. Производные финансовые инструменты .....	45
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
39. Передача финансовых активов .....	46
40. Операции со связанными сторонами .....	46
41. События после окончания отчетного периода .....	47
42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	47



Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Юридический адрес: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Фактический адрес: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Так как в 2012 году РНКО осуществляла деятельность как банковская структура, в отчете будет указываться действующая при формировании отчета в соответствии с МСФО организационная форма общества (НКО). Однако Учетная политика по МСФО будет содержать перечень банковских операций с учетом лицензий, которые действовали в 2012 году.

#### **ПЕРЕЧЕНЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОЙ ПРОВОДИЛСЯ АУДИТ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации за период, закончившийся 31 декабря 2012 года включительно. Финансовая отчетность состоит из:

- ✓ *Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года;*
  - ✓ *Отчет о прибылях и убытках за 31 декабря 2012 года;*
  - ✓ *Отчет о прочих совокупных доходах за 31 декабря 2012 года;*
  - ✓ *Отчет об изменениях в собственном капитале за 31 декабря 2012 года;*
  - ✓ *Отчет о движении денежных средств за 31 декабря 2012 года;*
- Также представлены основные принципы учетной политики и другие примечания.*

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, принятыми в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля НКО в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля НКО. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

#### **МНЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение НКО за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель аудиторской проверки - заместитель  
Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А. Н.

[17.06.2013 21:00:10] аудитор: (основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен, диплом Института финансовых аналитиков (IFA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "Accounting Technician" (выдан IFA в июне 2004 года); сертификат о членстве в IFA, выданный IFA 23.11.2004 года (Membership number 204119)), Доверенность б/н от 01.02.2012).

14 июня 2013 года

