

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	9
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Средства в других банках	23
8. Кредиты и авансы клиентам	23
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25
11. Основные средства и нематериальные активы	25
12. Прочие активы	27
13. Средства других банков	27
14. Средства клиентов	28
15. Прочие обязательства	28
16. Уставный капитал	28
17. Процентные доходы и расходы.....	29
18. Комиссионные доходы и расходы	29
19. Прочие операционные доходы.....	30
20. Операционные расходы	30
21. Налог на прибыль	30
22. Управление финансовыми рисками	32
23. Внебалансовые и условные обязательства	49
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
25. Операции со связанными сторонами	52
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	53
27. Управление капиталом	54
28. События после отчетной даты.....	54

**Аудиторское заключение
о годовой финансовой отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)
за 2015 год**

Участникам Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

Наименование на английском языке: Investment Bank VESTA (Limited Liability Company)

Место нахождения: 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026000001796

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой

отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



Е.В.Коротких

12 апреля 2016 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 120 160	913 430
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		16 792	19 095
Финансовые активы, предназначенные для торговли			
без обременения	6	34 183	2 159
обремененные залогом	6	2 338	125 850
Средства в других банках	7	79 471	23 201
Кредиты и авансы клиентам	8	964 863	1 180 239
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
без обременения	9	605 727	192 198
обремененные залогом	9	-	865 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	143 266	-
Текущие требования по налогу на прибыль		11 317	2 246
Отложенный налоговый актив	21	12 510	24 135
Основные средства и нематериальные активы	11	21 227	23 234
Прочие активы	12	475 133	417 900
Итого активов		3 486 987	3 789 561
Обязательства			
Средства других банков	13	7 140	890 676
Средства клиентов	14	2 586 348	2 040 303
Текущие обязательства по налогу на прибыль		55	3 469
Прочие обязательства	15	64 785	20 037
Итого обязательств		2 658 328	2 954 485
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	375 500	375 500
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 304	(6 312)
Нераспределенная прибыль		450 855	465 888
Итого собственный капитал		828 659	835 076
Итого обязательств и собственного капитала		3 486 987	3 789 561

Подписано 12 апреля 2016 года.

Председатель Правления
В.О. ЖидковГлавный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.




Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	255 135	304 111
Процентные расходы	17	(218 786)	(222 772)
Чистые процентные доходы		36 349	81 339
Комиссионные доходы	18	24 814	31 698
Комиссионные расходы	18	(150 297)	(130 036)
Чистые комиссионные доходы		(125 483)	(98 338)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		(570 526)	(591 759)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 110)	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		1 068 291	853 361
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		194 082	217 289
Отчисления в резерв под обесценение	8, 9, 12	(73 761)	(12 878)
Прочие операционные доходы	19	49 629	140 477
Чистые операционные доходы		576 471	589 491
Административные и прочие операционные расходы	20	(568 867)	(378 479)
Прибыль (убыток) до налогообложения		7 604	211 012
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	21	(21 374)	(19 618)
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(13 770)	191 394
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 770	(9 406)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(2 154)	1 881
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		8 616	(7 525)
Совокупный доход (убыток) за период		(5 154)	183 869

Подписано 12 апреля 2016 года.

Председатель Правления
В.О. ЖидковГлавный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.




Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2013 г.	375 500	1 213	274 494	651 207
Совокупный доход за период	-	(7 525)	191 394	183 869
Остаток за 31 декабря 2014 г.	375 500	(6 312)	465 888	835 076
Совокупный доход за период	-	8 616	(13 770)	(5 154)
Дивиденды (Примечание 16)	-	-	(1 263)	(1 263)
Остаток за 31 декабря 2015 г.	375 500	2 304	450 855	828 659

Подписано 12 апреля 2016 года.

Председатель Правления
В.О. Жидков

Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	263 200	321 389
Проценты уплаченные	(228 231)	(234 345)
Комиссии полученные	28 228	89 374
Комиссии уплаченные	(148 843)	(131 000)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(587 401)	(564 561)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 085 309	853 361
Прочие полученные операционные доходы	47 144	140 043
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(553 464)	(360 387)
Уплаченный налог на прибыль	(24 388)	(2 350)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(118 446)	111 524
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 303	12 495
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 859	892 418
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(41 904)	23 402
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	237 408	257 422
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	96 037	(113 296)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(883 109)	(370 778)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	333 856	(979 653)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 311)	(153 772)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(285 307)	(320 238)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(7 825)	(10 493)
Выручка от реализации основных средств и НМА	-	1 191
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(120 663)	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(40 616)	-
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	491 815	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	322 711	(9 302)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистый прирост/(снижение) от выпуска долговых ценных бумаг	-	(49 000)
Выплаченные дивиденды (Примечание 16)	(1 263)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 263)	(49 000)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	170 589	315 198
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	206 730	(63 342)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	913 430	976 772
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 120 160	976 772

Подписано 12 апреля 2016 года.

Председатель Правления
В.О. ЖидковГлавный бухгалтер
Н.И. СоленковаДля аудиторских
заключений 8

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.