

**ООО АК «Центробалт - Аудит»**  
**АУДИТ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Российская Коллегия Аудиторов**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ  
(БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»**

**За 2009 год**



**Санкт-Петербург - 2010 г.**

Российская Федерация

г. Санкт Петербург

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ  
«Центробалт - Аудит»**

191144, г. Санкт Петербург, просп. Суворовский, дом39, лит.Г; Тел: (812) 953-00-09, Факс: (812) 275-92-53 E-mail: [e010@mail.ru](mailto:e010@mail.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ  
ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Исх. № 23

12 апреля 2010 г.

*И.О. Председателя Правления  
ООО КБ «Невастройинвест»  
Павлову М. А.*

**I. АУДИТОР.**

**Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью  
Аудиторская компания "ЦЕТРОБАЛТ - АУДИТ".

**Сокращенное наименование:** ООО АК «ЦЕТРОБАЛТ - АУДИТ».

**Почтовый адрес:** 191144, г. Санкт Петербург, просп. Суворовский, дом39, лит.Г;

**Телефоны:** (812) 953-00-09, **E-mail:** [e010@mail.ru](mailto:e010@mail.ru)

**Свидетельство:** о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1050603000073, выданной 04.04.2008г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №15 по Санкт - Петербургу серия 78 №007026756.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:** является членом СРО «Российская Коллегия Аудиторов» с 23.06.2008г. и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов НП «РКА».

**Свидетельство:** ООО АК «ЦЕТРОБАЛТ-АУДИТ» является членом Российской Коллегии Аудиторов в соответствии с решением Совета РКА от 01.08.2008г. № 0754 - Ю.

**II. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО.**

**Полное наименование:** ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

**Сокращенное наименование:** ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

**Место нахождения:** 190020, г. Санкт-Петербург, пр. Рижский д.48, лит. А;

**Телефон:** (812) 703-53-05;

**Свидетельство:** о государственной регистрации кредитной организации № 1926, выдано Центральным Банком Российской Федерации от 21 июля 2008 года.

**Свидетельство:** о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июня 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1020500001170 дата внесения записи 24 октября 2002 года, серия 05 № 00075022.

**И. О. Председателя Правления:** *Павлов Максим Александрович*

**Заместитель Главного бухгалтера:** *Ушаков Владислав Николаевич*

### III. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность составлена руководством ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» в порядке установленном Указанием Банка России от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в состав годового отчета кредитной организации ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» включаются:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
3. Отчет о движении денежных средств за 2009 год;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года;
5. Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2010 года;
6. Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года;
7. Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление данных годового отчета несет исполнительный орган кредитной организации ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ». Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

### IV. ОБЪЕМ АУДИТА.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" № 307-ФЗ от 30.12.2008г.;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696, Постановление Правительства РФ от 04 июля 2003 г. № 405, Постановление Правительства РФ от 07 октября 2004 г. № 532, Постановление Правительства РФ от 16 апреля 2005 г. №228, Постановление Правительства РФ от 25 августа 2006 №523, Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008г. №557, Постановление Правительства РФ от 19 ноября 2008г. № 863);
- Внутренними правилами (стандартами) Российской Коллегии Аудиторов;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО АК «Центробалт-Аудит»;
- Нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Министерства Финансов Российской Федерации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

## V. МНЕНИЕ АУДИТОРА.

По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 г. и результаты ее финансово - хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

12 апреля 2010 г.

Генеральный директор  
ООО АК "Центробалт - Аудит"



*Гаджиев Т. И.*

Аудитор

*Рамазанов К. Т.*

(квалификационный аттестат аудитора № К 027113  
на осуществление аудиторской деятельности в области  
банковского аудита, выдан 12.01.2007 г. Министерством  
финансов Российской Федерации на неограниченный срок.)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	25102440	1020500001170	1926	044030870

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2010 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)


Почтовый адрес 190020, Санкт-Петербург, Рижский пр. д.48, лит.А, пом.2-Н

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.


Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	6242	311
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65811	9091
2.1.	Обязательные резервы	435	27
3.	Средства в кредитных организациях	0	2500
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	47409	27960
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	674	726
9.	Прочие активы	67	63
10.	Всего активов	120213	40651
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	22858	28381
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	402	138
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	23260	28519
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19.	Средства акционеров (участников)	83000	1000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	2364	1964
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8768	8768
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2821	400
27.	Всего источников собственных средств	96953	12132
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		

28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	1117
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

ИО Председателя Правления

 Павлов М.А.

Заведующий бухгалтером

 Ушаков В.Н.



Исполнитель Ушаков В.Н.  
Телефон (812) 703-53-05  
09 апреля 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	25102440	1020500001170	1926	044030870

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Наименование кредитной организации ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

Почтовый адрес 190020, Санкт-Петербург, Рижский пр. д.48, лит.А, пом.2-Н

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6716	658
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6716	658
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:	19	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6697	658
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:	-51	-240
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	6646	418
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	709	227
12	Комиссионные доходы	18	3
13	Комиссионные расходы	0	0
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	2	-2
16	Изменение резерва по прочим потерям	2	240
17	Прочие операционные доходы	7341	880
18	Чистые доходы (расходы)	3521	332
19	Операционные расходы	3820	548
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	999	148
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2821	400
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Годовой отчет ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» за 2009 год

23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2821	400

ИО Председателя Правления

Павлов М.А.

Зам. Главного бухгалтера

Ушаков В.Н.



Исполнитель Ушаков В.Н.

Телефон: (812) 703-53-05

09 апреля 2010 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
40	25102440	1020500001170	1926	044030870

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 190020, Санкт-Петербург, Рижский пр. д. 48, лит. А, пом. 2-Н

Код формы 0409814

Годовая

(тыс.руб)

Номер п/п	Наименование статьи	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:	2850	778
1.1.1	Проценты полученные	6533	658
1.1.2	Проценты уплаченные	-19	0
1.1.3	Комиссии полученные	709	227
1.1.4	Комиссии уплаченные	-18	-3
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	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	2	240
1.1.9	Операционные расходы	-3421	-196
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-936	-148
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-22549	-2489
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-408	-23
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 средствам в кредитных организациях	2500	-2500
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-19500	-28200
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	181	-55
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-5523	28195
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	201	94
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-19699	-1711
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"	-10	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	-48	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-58	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	82000	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)	82000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	62243	-1711
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9375	11086
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	71618	9375

ИО Председателя Правления

Павлов М.А.



Зам. главного бухгалтера  
Исполнитель Ушаков В.Н.  
Телефон: (812) 703-53-05  
09 апреля 2010 г.

Ушаков В.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	25102440	1020500001170	1926	044030870

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 190020, Санкт-Петербург, Рижский пр. д.48, лит.А, пом.2-Н

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	12132	84794	96926
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1000	82000	83000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1000	82000	83000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	1964	400	2364
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	9168	2421	11589
1.5.1.	прошлых лет	8768	0	8768
1.5.2.	отчетного года	400	2421	2821
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11	X	11
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	40.4	X	197.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	242	49	291
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	240	51	291
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2	-2	0
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 3657, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 490;
- 1.2. изменения качества ссуд 3167;
- 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 3606 в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 3252;
- 2.3. изменения качества ссуд 354;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

ИО Председателя Правления

Павлов М.А.



Зам. Главного бухгалтера

Ушаков В.Н.

Исполнитель Ушаков В.Н.  
Телефон: (812) 703-53-05  
09 апреля 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	25102440	1020500001170	1926	044030870

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 190020, Санкт-Петербург, Рижский пр. д.48, лит.А, пом.2-Н

Код формы 0409813  
Годовая  
(процент)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	197.1		40.4	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	944.1		41.6	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	944.1		41.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	0		0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Макси- мальное	24.8	Макси- мальное	20.3
			Мини- мальное	0.8	Мини- мальное	8.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	24.2		230.5	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0		0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

15	Показатель 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)			
----	--	--	--	--

ИО Председателя Правления

*Barro*

Павлов М.А.

Ушаков В.Н.



Исполнитель Ушаков В.Н.  
Телефон: (812) 703-53-05  
09 апреля 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	25102440	1020500001170	1926	044030870

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ  
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(по состоянию на 1 января 2010 года)**

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 190020, Санкт-Петербург, Рижский пр. д.48, лит.А, пом.2-Н

Код формы 0409813  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ"		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционная Компания "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ"	100.0	0.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0	0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	0	0

Консолидированная бухгалтерская отчетность, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника консолидированной группы **Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционная Компания "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ"** несущественным. Величина валюты баланса участника консолидированной группы составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации консолидированной группы.

И.О. Председателя Правления

Павлов М.А.

Зам. Главного бухгалтера

Ушаков В.Н.



Исполнитель Ушаков В.Н.  
Телефон: (812) 703-53-05  
09 апреля 2010 г.



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
**«НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»**

190020, Санкт-Петербург, Рижский пр. д. 48 лит. А, пом. 2-Н, тел. 703-53-05  
к/с 30101810600000000870 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, БИК 044030870  
ИНН/КПП 0541002492/783501001, ОГРН 1020500001170, ОКПО 35102440

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к годовому отчету за 2009 год**

**Санкт-Петербург**

**2010**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО РАЗЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РАЙОНАХ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ЕГО ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД .....</b>	<b>5</b>
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА .....</b>	<b>5</b>
<b>РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ СВЯЗАН СО СНИЖЕНИЕМ СПОСОБНОСТИ БАНКА СВОЕВРЕМЕННО ИСПОЛНЯТЬ СВОИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ И КОНТРАГЕНТАМИ. ....</b>	<b>5</b>
<b>4. ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>6</b>
<b>5. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА .....</b>	<b>6</b>
<b>6. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.....</b>	<b>7</b>
<b>8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД) .....</b>	<b>8</b>
8.1. СПОД, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕЛ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	8
8.2. СПОД, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИХ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА .....	9

## Введение

Годовой отчет ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – банк) за 2009 год составлен в соответствии с:

Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" (далее - Указание № 2089-У);

Указанием Банка России 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 1376-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс;

№ 0409807 - Отчет о прибылях и убытках;

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах;

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств.

Годовой отчет составлен на основе регистров (документов) синтетического учета установленных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 302-П), включая следующие приложения:

Приложение 9 - баланс банка;

Приложение 8 - оборотная ведомость по счетам банка;

Приложение 4 - отчет о прибылях и убытках;

Приложение 14 - сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (далее – ведомость СПОД).

Указанные регистры (документы) синтетического учета в годовой отчет не включены.

На отчетную дату показатели форм годового отчета пересчитаны с учетом событий после отчетной даты, отраженных в ведомости СПОД.

**1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация относительно различных операций, проводимых банком в различных географических районах**

В соответствии с лицензией, выданной банку, ему предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях:

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет.

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 и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Выдача банковских гарантий.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Приоритетными видами деятельности банка являются операции привлечения денежных средств и кредитование юридических лиц, а также их расчетно-кассовое обслуживание. Банк позиционируется в Санкт-Петербурге и Республике Дагестан.

По состоянию на отчетную дату в банке обслуживалось 60 юридических лиц и 16 индивидуальных предпринимателей, при этом весь объем средств клиентов составил 22858 тыс.рублей. На отчетную дату прошлого года в банке обслуживалось 30 юридических лиц и 8 предпринимателей, при этом весь объем привлеченных средств составлял 28381 тыс.рублей.

Объем ссудной задолженности на отчетную дату составил 47409 тыс.рублей, включая 10 кредитов в общей сумме 23409 тыс.рублей, выданных юридическим лицам и предпринимателям и один межбанковский кредит в размере 24000 тыс. рублей. На прошлую отчетную дату кредитный портфель состоял из 14 кредитов на общую сумму 27960 тыс. рублей.

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на отчетную дату составила 291 тыс. рублей, менее 1% общей ссудной задолженности. Аналогичный показатель за прошлый год составлял также менее 1% и был равен 240 тыс.рублей.

В прошедшем году банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, транспорта, торговые организации и индивидуальных предпринимателей. Просроченной задолженности по кредитам и процентным доходом не имелось.

По итогам 2009 год сумма чистых доходов банка составила 7341 тыс.рублей (880 тыс.рублей за 2008 год). В структуре доходов доля процентных доходов составила 90.5% (6646 тыс.рублей), доля процентных доходов за 2008 составляла 47% (418 тыс.рублей). Доля комиссионного дохода в чистом доходе за 2009 год составила 9.5% (709 тыс.рублей), за 2008 год эта доля составляла 25.8% (227 тыс.рублей).

Операционные расходы за 2009 год составили 3521 тыс.рублей (332 тыс.рублей за 2008 год), почти 100% в них (97% за 2008 год) составили организационно-управленческие расходы.

Таким образом, главное влияние на финансовый результат банка в отчетном году оказали ссудные операции с юридическими лицами и их расчетно-кассовое обслуживание.

## 2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за отчетный год

Главным событием отчетного года явилось увеличение уставного капитала банка с 1000 тыс.рублей до 83000 тыс.рублей, что позволило банку на 01.01.2010 выполнить требования Банка России к минимальной величине собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Вместе с тем, не смотря на рост числа клиентов, размер привлеченных средств на за 2009 год несколько сократился и на 01.01.2010 составил 80.5 % от величины привлеченных средств на 01.01.2009, снижение составило 5523 тыс.рублей (с 28381 тыс.рублей до 22858 тыс.рублей). Таким образом, ресурсная база возросла только за счет взносов участников банка.

В целом за 2009 год основные показатели деятельности банка изменились следующим образом:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (в тыс.руб.)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (в тыс.руб.)	Изменение	
			(в тыс.руб.)	(в процентах)
Всего активов	120213	40651	79562	296%
Всего обязательств	23260	28519	-5259	-23%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2821	400	2421	705%
Собственные средства (капитал)	96926	12132	84794	799%

### Существенные события, произошедшие в 2009 году:

Увеличение уставного капитала до 83000 тыс.рублей

Рост собственных средств банка с 12132 тыс. до 96926 тыс. рублей

Рост активов с 40651 тыс. до 120213 тыс. рублей.

Регистрация изменений в уставе банка, в связи с новыми требованиями законодательства к обществам с ограниченной ответственностью.

Увеличение численности работников с 15 до 23 человек и совершенствование штатной структуры банка.

## 3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для банка

Управление финансовыми рисками является важнейшей частью деятельности банка. Банк выделяет следующие основные риски: риск потери ликвидности, кредитный риск, процентный риск.

Риск потери ликвидности связан со снижением способности банка своевременно исполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

В силу незначительных размеров, а так же в условиях финансового кризиса банк в отчетном году не использовал для управления ликвидностью привычные инструменты рынка межбанковского кредитования и рынка ценных бумаг. Управление ликвидностью сводилось к мониторингу нормативов ликвидности, установленных

Банком России. В случае угрозы дефицита ликвидности руководством банка проводилось регулирование активов или обязательств банка по срокам востребования и погашения.

Кредитный риск является одним из важнейших рисков, которому банк уделяет особое внимание. Более половины привлеченных ресурсов банка размещается в кредиты. Основными элементами управления кредитным риском являются: анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, анализ обеспечения кредита, резервирование, установка лимитов на операции. При управлении кредитным риском банк руководствуется следующими принципами: консерватизм; приоритет наличия обеспечения; контроль за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием клиента; диверсификация кредитного портфеля; ограничение риска на одного заемщика; ограничение совокупного кредитного риска. В своей работе с кредитным риском банк использует традиционные методы его отслеживания. Для целей работы с кредитным риском в банке разработаны соответствующие внутренние нормативные акты – Кредитная политика, методы оценки кредитоспособности заемщика и др.

С целью минимизации процентного риска банк проводит политику, направленную на своевременное изменение процентных ставок в зависимости от рыночной ситуации. В подавляющем большинстве договоров на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке капитала.

#### **4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка**

Бухгалтерский учет совершаемых банком в отчетном году операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами банка.

В целом учетная политика банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Основные изменения в учетной политике на 2009 год связаны с совершенствованием нормативной базы по бухгалтерскому и налоговому учету и коснулись разделов, касающихся учета кредитных операций и организации налогового учета.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления учетной политики банка. В основном это коснулось положений, регламентирующих осуществление операций кредитования, информационной безопасности, оценки рисков.

#### **5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Инвентаризация имущества банка была проведена по состоянию на 01.12.2009 на основании приказа Председателя Правления № 49 от 27.11.2009.

В ходе инвентаризации было проверено:

фактическое наличие ценностей и соответствие их данным бухгалтерского учета; правильность ведения складского учета и хранения ценностей;

наличие материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию;

правильность учета арендованного имущества.

наличие первичных документов по учтенным на балансе требованиям и обязательствам;

наличие требований и обязательств, не учтенных в балансе;

наличие просроченных требований и обязательств.

Фактическое наличие ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач материальных ценностей не выявлено.

По результатам инвентаризации подготовлены справки руководителей соответствующих подразделений и представлены главному бухгалтеру банка.

Фактическое наличие требований и обязательств соответствует данным бухгалтерского учета. Банк не имеет требований и обязательств, не учтенных в балансе.

По состоянию на 01.01.2009 банком проведена сверка расчетов по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2009 проведена годовая ревизия банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кассе головного офиса и филиала банка. Результаты ревизии оформлены соответствующими актами. Излишков и недостач не выявлено.

На конец отчетного года без учета СПОД общая сумма дебиторской задолженности составила 63 тыс.рублей, просроченной дебиторской задолженности нет. Сумма кредиторской задолженности без учета СПОД составила 1 тыс. рублей.

## 6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Активы и пассивы в балансе банка учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение всех хозяйственных операций, а также расчетных операций по расходам банка, осуществлялось через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета учета расходов или счета учета материальных ценностей.

Первоначальная стоимость имущества банка, включая хозяйственные материалы, определялась по фактической себестоимости.

Приобретаемое имущество отражалось в учете по стоимости приобретения.

Предметы стоимостью ниже 20 тыс.рублей, независимо от срока службы, учитывались в составе материальных запасов.

При списании материалов, используемых для осуществления деятельности банка, применялся метод оценки материалов по средней стоимости.

Начисление амортизации производилось ежемесячно. Амортизация начислялась линейным методом.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывалось на внебалансовых счетах с учетом следующих положений:

для залога – в сумме справедливой стоимости залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определялась банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей – в сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалей и (или) акцепта переводного векселя - часть - вексельной суммы).

Доходы и расходы отражались в отчетности банка по методу начисления и относились на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям списывались равномерно на доходы и расходы при наступлении периода, к которому они относились.

Передача на баланс банка финансового результата деятельности филиала была осуществлена в первый рабочий день нового года.

## 8. События после отчетной даты (СПОД)

### 8.1. СПОД, подтверждающие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность

СПОД, подтверждающие условия, в которых банк вел свою деятельность в 2009 году, составлены в соответствии с Указанием №2089-У. Агрегированное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено ниже.

Символ отчета о прибылях и убытках	Наименование статьи	Итоговое значение после СПОД (в рублях)
	<u>Доходы</u>	
17305	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	-816 295.89
17306	Другие доходы	-144 145.45
	<u>Расходы</u>	
21312	Проценты по депозитам негосударственных организаций	-1 031 597.40
26201	Амортизация по основным средствам	-135 974.65
26302	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 614.13
26303	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	61 935.48
26401	Подготовка и переподготовка кадров	254.29
26406	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 946.92
26411	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	100 810.78
26412	Другие организационные и управленческие расходы	7 252.00
	<u>Налог на прибыль</u>	
28101	Федеральный бюджет	19 349.00
28101	Бюджет Санкт-Петербурга	145 736.00
28101	Бюджет Республики Дагестан	28 406.00

**8.2. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка**

В феврале 2010 года общим собранием участников банка:

избран Совет Директоров в количестве 5 человек;  
избрана ревизионная комиссия в количестве 3 человек;  
утвержден укрупненный план развития банка на 2010 год;  
одобрены сделки с заинтересованными лицами (не более 24000 тыс.рублей на одно лицо), которые могут быть совершены Банком в будущем, в процессе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности;  
принято решение о вступлении банка в Ассоциацию Банков Северо-Запада.

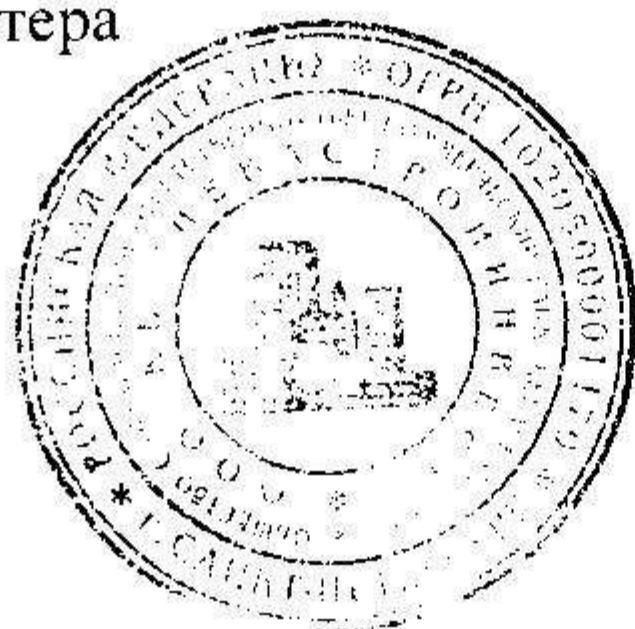
ИО Председателя Правления

М.А. Павлов

Зам. Главного бухгалтера

В.Н. Ушаков

09 апреля 2010 г.



По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 г. и результаты ее финансово - хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

#### РЕКВИЗИТЫ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ (АУДИТОРА)

**Название:** Общество с ограниченной ответственностью  
Аудиторская фирма «Центробалт-Аудит».  
**Ф.И.О. руководителя:** Гаджиев Гаджи Исмаилович.  
**Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:** Член  
Российской Коллегии Аудиторов.  
**Наименование Саморегулируемой организации аудиторов:** Российская Коллегия  
Аудиторов;  
**ОРНЗ:** 11005002988  
**Номер свидетельства о государственной регистрации:** №1050603000073.  
**Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:** 04 апреля 2008 года.  
**Дата аудиторского заключения:** 12.04.2010 год.

#### Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку) :

**Ф.И.О.:** Рамазанов Камиль Гаджимурадович.  
**Должность лица, проводившего аудит:** Аудитор.  
**Номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит:** К 027113.  
**Дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит:** 12.01.2007год.  
**Дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит:**  
выдан на неограниченный срок.  
**Название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит:**  
Квалификационный аттестат аудитора.



Место

печати

Подпись



Форма 1 ЮЛ

серия 05-4000

ПОЛИС  
№ 000532

**ООО «РОСГОССТРАХ»**  
**ФИЛИАЛ В РЕСПУБЛИКЕ ДАГЕСТАН**  
**КАРАБУДАХКЕНТСКИЙ ОТДЕЛ**  
368530, РД, Карабудахкентский район  
с. Карабудахкент, ул. Садовая, 13

Настоящий полис выдан ООО Аудиторская компания «Центробалт-Аудит» г. Санкт-Петербург, Рижский проспект, д. 48/а ИНН 0608000445 в том, что на основании заявления от 25 марта 2010г. заключен договор страхования профессиональной ответственности аудиторской организации на условиях Правил страхования от 21 марта 1994 г. № 7 (с учетом последующих изменений и дополнений)

**Объект страхования:** имущественные интересы Страхователя связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством РФ, возместить ущерб, причиненный имущественным интересам Выгодоприобретателей в результате осуществления аудиторской деятельности.

**Страховые риски:** возникновение обязанности Страхователя возместить ущерб, причиненный имущественным интересам аудируемых лиц вследствие непреднамеренных ошибок, неосторожности или иных упущений при проведении аудита.

**Срок страхования:** с 25 марта 2010г. по 24 марта 2011г.

**Страховая сумма:** 3000000 (три миллиона) рублей.

**Лимит ответственности Страховщика по одному страховому случаю установлен в сумме 3000000 (три миллиона) рублей.**

**Безусловная франшиза:** 0,1% от страховой суммы.

**Страховой взнос:** 7500 (семь тысяч пятьсот) рублей.

**Дата уплаты страхового взноса:** 25 марта 2010г.

Страховщик: **Карабудахкентский отдел Филнала**  
**ООО «Росгосстрах» в РД**

Начальник отдела

Джалилов Г.М.

Страхователь:

**ООО Аудиторская компания «Центробалт-Аудит» г.С-Петербург, Рижский проспект, д.48/а**  
*Правила страхования получил, с условиями страхования согласен*

Генеральный директор

Гаджиев Г.И.

25 марта 2010г.



# Российская Коллегия аудиторов

Действительный член Международной Федерации  
Бухгалтеров (IFAC)

101000, Москва, ул.  
Колokolnikovskaya, 10  
Телефон/факс: 6495-649-7  
e-mail: [info@rca.ru](mailto:info@rca.ru)  
[www.rca.ru](http://www.rca.ru)

Исх. № 206  
15 марта 2010 г.

г. Москва, 15.03.2010 г.

## Информационное письмо

Некоммерческое партнерство "Российская Коллегия аудиторов" (далее - СРО «РКА») является саморегулируемой организацией аудиторов, внесено в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов 23 декабря 2009 г. (приказ МФ РФ № 678 от 22.12.2009).

Членами СРО «РКА» являются аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую, бухгалтерскую или финансовую деятельность.

В СРО «РКА» установлено обязательное для всех членов выполнение правил аудиторской деятельности и профессиональной этики и осуществляется систематический контроль за качеством их соблюдения.

Представители СРО «РКА» входят в состав Совета по аудиторской деятельности при Министерстве России, в Совет по аудиторской деятельности при Управлении Московской области, в ряды профессиональных ассоциаций и союзов, принимая участие в деятельности Совета по аудиту в различных субъектах Российской Федерации.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" СРО «РКА» считается коммерческой организацией, являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов.

ООО «Аудиторская компания «Центробалт-Аудит» (свидетельство о членстве № 754-10) включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов СРО «РКА».

ОПН 3: 11005002988

Документ, представленный ООО «Аудиторская компания «Центробалт-Аудит», соответствует требованиям Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности". Внесено в компетенцию СРО «РКА».

Исполнительный директор



И.С. Мельников

Проиндуковано, пронумеровано

и скреплено печатью

27/Мадриде (свещ) листов  
« 12 » апреля 2010 г.

