



Современные Технологии Аудита
Общество с ограниченной ответственностью

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

НКО «Евроинвест» (ООО)

за период с 01 января по 31 декабря 2013 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705

Местонахождение:

Телефон:

Сайт и эл. почта:

ОПНЗ: 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 2013 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: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

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» (ОПНЗ): 11201046355.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации НКО «Евроинвест» (ООО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 надлежащего 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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного 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

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской проверки,

заместитель генерального
директора ООО «СТ-Аудит»,
по доверенности № 2 от
15 августа 2012 года



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

«14» марта 2014 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277589000	58154728	1027739510908	3383-К	044579474

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

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

Почтовый адрес: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

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	55	3
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87215	72756
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	63915	47507
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	12000	5000
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	1441	2185
9	Прочие активы	4132	3145
10	Всего активов	168758	130596
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	97209	63546
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	243	262

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	97452	63808
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	0	2278
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	27787	31524
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4519	-6014
27	Всего источников собственных средств	71306	66788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 620-08-36

« 28 » февраля, 2014 г.



Handwritten signature in blue ink.

Корсун Наталья Петровна

Шевелина Ирина Владимировна

Матросова Светлана Викторовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277589000	58154728	1027739510908	3383-К	044579474

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

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

Почтовый адрес 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

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:	8265	4473
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6507	4424
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1758	49
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:	0	20
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	20
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)	8265	4453
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:	-206	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	8059	4453
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	1309	4362
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5	-311

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	22058	4269
13	Комиссионные расходы	151	205
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	84	-185
17	Прочие операционные доходы	1149	612
18	Чистые доходы (расходы)	32503	12995
19	Операционные расходы	26828	18491
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5675	-5496
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1156	518
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4519	-6014
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	4519	-6014

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 620-08-36
« 28 » февраля 2014 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Корсун Наталья Петровна

Шевелина Ирина Владимировна

Матросова Светлана Викторовна

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277589000	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 2014 г.

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

Почтовый адрес 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

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:	65314	4265	69579
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	39000	0	39000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	39000	0	39000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2278	-2278	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	24039	6540	30579
1.5.1.	прошлых лет	31524	-3737	27787
1.5.2.	отчетного года	-7485	10277	2792
1.6	Нематериальные активы	3	-3	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,0	X	12,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	132,9	X	131,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	259	102	361
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	206	206
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	259	-104	155
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, 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 294, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 294;
- 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 88, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 88;
- 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:

Корсун Наталья Петровна

Главный бухгалтер

Шевелина Ирина Владимировна

М.П.

Исполнитель

Матросова Светлана Викторовна

Телефон: (495) 620-08-36

« 28 » февраля 2014 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277589000	58154728	1027739510908	3383-К	044579474

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

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

Почтовый адрес 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Номер 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	131,8		132,9	
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	6,2	Максимальное	7,6
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,1
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 величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0		0	

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	155,9	223,6
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	0	50,0
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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Руководитель

Корсун Наталья Петровна

Главный бухгалтер

Шевелина Ирина Владимировна

М.П.

Исполнитель

Матросова Светлана Викторовна

Телефон: (495) 620-08-36
« 28 » февраля 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277589000	58154728	1027739510908	3383-К	044579474

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

За 2013 г.
(отчетный год)

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

Почтовый адрес 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер 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:	4947	-4039
1.1.1	Проценты полученные	7872	4472
1.1.2	Проценты уплаченные	0	-20
1.1.3	Комиссии полученные	22058	4269
1.1.4	Комиссии уплаченные	-151	-205
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	1309	4362
1.1.8	Прочие операционные доходы	1028	625
1.1.9	Операционные расходы	-25964	-16879
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1205	-663
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	25993	-17590
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	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	-7206	-5000
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-490	-581
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	33663	-16265
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	26	97
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	30940	-21629
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	-270	-348
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	254	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-16	-348
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	-5	-311
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	30919	-22288
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	120266	142554
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	151185	120266

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 620-08-36
«28» февраля 2014 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Корсун Наталья Петровна

Шевелина Ирина Владимировна

Матросова Светлана Викторовна

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
утверждена 24.04.2014 года
Общим собранием участников НКО «Евроинвест» (ООО)
(протокол № 01 от 24.04.2014 г.)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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

Почтовый адрес: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «Евроинвест» (ООО) или НКО) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчётный период – с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Отчетная дата – 31.12.2013г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в российских рублях (далее – рубли или руб.) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

1 Доллар США – 32,7292 руб.

1 Евро – 44,9699 руб.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Все формы годовой отчетности НКО за 2013 год подготовлены с учетом событий после отчетной даты.

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.

1. Существенная информация о кредитной организации.

НКО «Евроинвест» (ООО), 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.

Основной государственный регистрационный номер – 1027739510908.

Юридический адрес: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Смена адреса 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр. 4 (предыдущий отчетный период) произошла в связи с изменением местонахождения (адреса) НКО (изменения в Устав внесены очередным Общим собранием участников НКО «Евроинвест» (ООО), протокол № 02 от 19.04.2013г.).

Идентификационный номер налогоплательщика 7744001602

Банковский идентификационный код (БИК) 044579474

Номер контактного телефона (факса): (495) 620-08-36

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о НКО:
www.euiniv.ru

1.1. По состоянию на 01 января 2014 года НКО открыто 2 дополнительных офиса:

- Дополнительный офис «Алексеевский», расположенный по адресу: 107996, г. Москва, ул. 1-ая Мытищинская, д.25;
- Дополнительный офис «Нижегородский», расположенный по адресу: 109052, г. Москва, ул. Нижегородская, дом № 29-33, строение 19.

НКО не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом. По состоянию на 01.01.2013г. НКО также не имела филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

1.2. НКО не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

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.

Основными направлениями 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;
- выдача поручительств за третьих лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

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. Большое влияние на экономическую среду, в которой осуществляет свою деятельность НКО, оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике.

Российская экономика в 2010-2012 годах прошла стадию посткризисного восстановления и вступила в новый этап своего развития. Уже в 2011 году ВВП России вернулся на предкризисный уровень и составил 4,3% по сравнению с 2010 годом. В 2012 году экономическое развитие замедлилось – прирост ВВП составил 3,4% к предыдущему

году. Замедление было связано с некоторым снижением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослаблении внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

В первом полугодии 2013 года темпы роста ВВП снизились до 1,4% к соответствующему периоду 2012 года. Рост производства товаров и услуг поддерживался за счет повышения потребительского спроса и роста экспорта. Валовое накопление внесло отрицательный вклад в прирост ВВП. В январе - сентябре 2013 года объем инвестиций в основной капитал сократился на 1,4% вследствие значительного снижения прибыли нефинансовых организаций, а также неопределенности перспектив экономического развития. Темпы роста расходов населения на покупку товаров и оплату услуг замедлились, по оценке Банка России, до 4%.

По данным Банка России (www.cbr.ru) в 2013 году в банковской системе России продолжилось сокращение числа банков. За год число действующих банков сократилось на 33 единицы (в 2012 - 22 единицы) и на 1 января 2014 года составило 923 единицы.

Согласно опубликованному документу Банка России (www.cbr.ru) «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов» в 2013 году Банк России, исходя из оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста не изменял направленность денежно-кредитной политики и сохранил уровень ставок по основным операциям предоставления ликвидности.

В то же время Банк России принял ряд решений по совершенствованию системы процентных инструментов с целью усиления действенности денежно-кредитной политики. Банк России объявил 13 сентября 2013 года о введении ключевой ставки - индикатора направленности денежно-кредитной политики (ею стала единая ставка по основным операциям на аукционной основе на срок 1 неделя). Одновременно было завершено формирование границ процентного коридора Банка России, образованных ставками по операциям постоянного действия на срок 1 день, путем снижения ставок по кредитам "овернайт" и кредитам, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами, на срок 1 день. Данному решению предшествовало последовательное снижение с апреля 2013 года ряда ставок по операциям предоставления ликвидности, направленное в том числе на формирование верхней границы процентного коридора.

По данным проведенного экспертами Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» анализа развития банковской отрасли ситуация в банковской системе России в 2013 году характеризовалась значительной неопределенностью. С одной стороны, ряд показателей, таких как, прирост депозитов населения и кредитов нефинансовому сектору, свидетельствуют о неплохой динамике развития. С другой стороны, финансовый сектор страны не может развиваться в отрыве от реального, который чувствовал себя в начале 2013 года не лучшим образом, что в частности выражалось в отрицательных темпах прироста ВВП в первом квартале 2013 года. И хотя банковский сектор России выглядит значительно лучше почти всех остальных отраслей экономики, спрос на кредиты начинает ослабевать. Поэтому нельзя говорить об устойчивости развития банковской отрасли.

Наряду с этим финансовая стабильность, то есть бесперебойная и эффективная работа финансовой системы, рассматривается Банком России как необходимое условие реализации государственной макроэкономической, в частности денежно-кредитной, политики (из документа - «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов»).

По планам Банка России основными инструментами регулирования ликвидности банковского сектора будут оставаться операции Банка России на аукционной основе на срок 1 неделя, ставка по которым является ключевой ставкой Банка России. По оценкам Банка России, в предстоящий трехлетний период сохранится высокая потребность кредитных организаций в получении ликвидности в Банке России, и основным инструментом

регулирования банковской ликвидности продолжат выступать операции рефинансирования, а именно аукционы РЕПО на срок 1 неделя. В случае возникновения избытка ликвидности (в том числе временного) роль основного инструмента будут выполнять депозитные аукционы на аналогичный срок.

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.

В складывающихся 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.

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.

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

1.7. НКО предполагает сохранить традиционную политику в области управления активами и пассивами: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание высоколиквидных активов в структуре баланса. Основные стратегические цели в области финансов НКО видит в обеспечении динамичного роста основных показателей деятельности. НКО планирует повысить эффективность управления рентабельностью своего бизнеса, отбирая для дальнейшего развития наиболее прибыльные и перспективные направления деятельности.

В НКО планируется продолжение работы по расширению сферы банковской деятельности за счет получения лицензии Банка России, содержащей более широкий перечень банковских услуг, включающий кассовые операции. 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.

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

1.8. НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензии № 3383-К, выданной Банком России.

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 2013 году, являлись:

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

Основные показатели деятельности, характеризующие работу НКО в 2013 году, и повлиявшие на финансовый результат деятельности НКО.

Рост активов более чем на 29% за год, источником которого в основном стал рост остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (более чем на 52%).

Существенный рост кредитного портфеля (более 100%) обусловлен использованием в качестве альтернативного направления размещения свободных денежных средств в депозиты кредитных организаций – резидентов Российской Федерации.

Ресурсная база НКО выросла более чем на 52% за счет увеличения остатков на счетах юридических лиц.

Доходы и расходы НКО характеризуются следующими показателями.

Всего за 2013 финансовый год НКО получено доходов на сумму 76714 тыс. руб. (в 2012 году – 19956 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают: комиссионные доходы от выдачи поручительств за третьих лиц, которые составили 18,2% полученных доходов; процентные доходы – 10,8% (2012г. – 24,5%) полученные: по денежным средствам на счетах в кредитных организациях – 4,7% (2012г. – 3,5%), по депозитам в Банке России и в банках – резидентах – 3,8% (2012г. – 18,7%), по предоставленным кредитам – 2,3%; комиссионные доходы от открытия, ведения банковских счетов и расчетного обслуживания – 10,3% (2012г. – 18,0%); доходы от операций с иностранной валютой, которые составили 3,0% (2012г. – 32,5%). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили – 55,4% (в 2012г. – 0,4%).

Источником получения процентного дохода по предоставленным кредитам в 2013 году являлись операции предоставления кредитов участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам в пределах сформированного в НКО Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ).

Всего в 2013 финансовом году НКО было произведено расходов на сумму 72195 тыс. рублей (в 2012 году – 25970 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, которые составили 38,6% (в 2012 году – 72,9%) произведенных расходов; расходы по купле-продаже иностранной валюты – 1,4% (2012г. – 8,2%); расходы по комиссионным сборам – 0,2% (2012г. – 0,8%). Расходы по созданию резервов на возможные потери составили – 58,9% (в 2012г. – 1,1%).

Ниже приведена динамика за 2013 год существенных статей публикуемого баланса и отчета о финансовых результатах.

	2013	2012	Динамика за год %
Основные статьи балансового отчета			
-денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях	151185	120266	+25,7%
-чистая ссудная задолженность	12000	5000	+140,0%
-прочие активы	4132	3145	+31,4%
-средства клиентов	97209	63546	+53,0%

	2013	2012	Динамика за год %
Основные статьи отчета о прибылях и убытках			
-чистый процентный доход	8265	4453	+85,6%
-чистый доход от операций с иностранной валютой	1309	4362	-70,0%
-комиссионные доход	22058	4269	+416,7%
- прочие операционные доходы	1149	612	+87,7%
-операционные расходы	26828	18491	+45,1%
-прибыль до налогообложения без учета резервов	5675	-5496	
Прибыль (Убыток)	4519	-6014	

По результатам деятельности за 2013 год НКО получена прибыль, которая составила 4519 тыс. руб. (результатом деятельности в 2012 году стал убыток в размере 6014 тыс. руб.).

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2012 год Участниками НКО было принято решение об определении в качестве источников покрытия убытка в сумме 6014 тыс. руб., полученного по результатам деятельности за 2012 год, резервного фонда, сформированного в НКО, и нераспределенной прибыли предшествующих лет (протокол очередного Общего собрания участников НКО «Евроинвест» (ООО) № 02 от 19.04.2013г.).

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 2013 году НКО, как и в предшествующий 2012 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 2013 году составили 2377 тыс. руб. (в 2012 году – 3731 тыс. руб.)

В 2013 году НКО продолжила работу по подготовке к 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 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 2013 году вносились изменения в структуру и штатное расписание НКО. В 2013 году были созданы новые структурные подразделения: Служба анализа и оценки рисков; Отдел отчетности; Казначейство; Дополнительный офис «Алексеевский»; Дополнительный офис «Нижегородский».

Среднесписочная численность за 2013 год составила 21 человек (за 2012 год – 14чел.).

1.10. Персональный состав Совета директоров НКО в 2013 году не менялся. Состав по состоянию на 01 января 2014 года:

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

Члены Совета директоров НКО не владели в течение отчетного 2013 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 2013 году обязанности Председателя Правления НКО исполняли:

- с 01.01.2013 по 31.05.2013 – 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)
- с 01.06.2013 – заместитель Председателя Правления Корсун Наталья Петровна (решение Совета директоров НКО от 20.05.2013 г. о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления НКО на заместителя Председателя Правления НКО в связи с переводом Городецкой М.А. на должность Руководителя Казначейства).

В 2013 году имело место изменение в составе Правления НКО. Решением Совета директоров НКО от 15.01.2013г. в состав Правления был избран главный бухгалтер Шевелина Ирина Владимировна. Решением Совета директоров НКО от 20.05.2013г. были прекращены полномочия и.о. Председателя Правления Городецкой Марины Анатольевны в связи с ее переводом на должность Руководителя Казначейства. Решением Совета директоров от 01.08.2013г. Дедиков Алексей Евгеньевич был назначен заместителем Председателя Правления и избран в члены Правления НКО.

Персональный состав Правления НКО по состоянию на 01.01.2014 г.:

- Корсун Наталья Петровна – и.о. Председателя Правления НКО
- Дедиков Алексей Евгеньевич – заместитель Председателя Правления НКО
- Шевелина Ирина Владимировна – главный бухгалтер НКО
- Матросова Светлана Викторовна – заместитель главного бухгалтера НКО.

Лица, занимающие в отчетном периоде должность единоличного исполнительного органа НКО, и члены Правления НКО не владели в течение отчетного 2013 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 01.01.2014 г. 99,7% и активов и обязательств НКО относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

На предыдущую отчетную дату (01.01.2013) так же большая часть активов и обязательств (99,9%) относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. 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.

В отчетном периоде НКО совершала операции кредитования клиентов-участников расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам. Указанные кредиты предоставлялись в пределах сформированного объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФЛЛ), создание которого предусмотрено приложением к лицензии на осуществление банковских операций № 3383-К, выданной Банком России. Остатки фонда поддержания ликвидности относились НКО к обеспечению I категории качества в целях применения Положения № 254-П с соблюдением требований, установленных п. 3.1. Инструкции № 129-И.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам Российской Федерации представлена ниже.

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	2013г.	2012г.
Депозиты, предоставленные кредитным-организациям Российской Федерации	12000	-
Кредиты клиентам- участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам, предоставленные в пределах сформированного объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ)	-	5000
Прочие размещенные средства	206	-
Итого	12206	5000
Резерв сформированный	(206)	-
Чистая ссудная задолженность	12000	5000

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2013г.	2012г.
Финансовая деятельность	12000	-
Оптовая торговля	-	5000
Операции с недвижимым имуществом	206	-
Итого	12206	5000
Резерв сформированный	(206)	-
Чистая ссудная задолженность	12000	5000

Информация в разрезе географических зон:

	2013г.	2012г.
Россия, в том числе:	12000	5000
Москва	12206	-
Владимирская область	-	5000
Итого	12206	5000
Резерв сформированный	(206)	-
Чистая ссудная задолженность	12000	5000

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.

В этих целях в НКО создано специальное структурное подразделение – Служба анализа и оценки рисков.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых (кредитный риск, рыночный риск, 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.

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

Решение об установлении (изменении) лимитов на операции с банками-контрагентами принимается не реже одного раза в год Кредитным комитетом по представлению руководителя Службы анализа и оценки рисков. Руководитель Службы анализа и оценки

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы анализа и оценки 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.

Руководитель Службы анализа и оценки 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 01.01.2014 г. в балансе НКО отражены активы с просроченными сроками погашения в сумме 166 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 – 229 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по срокам распределяется следующим образом:

	2013г.	2012г.
до 30 дней	11	76
от 31 до 90 дней	14	48
от 91 до 180 дней	2	4
свыше 180 дней	139	101
Активы с просроченным сроком погашения	166	229

На конец отчетного периода резерв на возможные потери по прочим операциям сформирован в размере 155 тыс. руб. (2012 г. – 170 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2014 г. в балансе НКО отражена ссудная и приравненная к ней задолженность в размере 12000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 – 5000 тыс. руб.). В годовой отчетности ссудная задолженность представлена депозитом, размещенным в кредитной организации – резиденте Российской Федерации, в сумме 12000 тыс. руб. с оставшимся сроком до погашения 34 дня.

Активы по категориям качества распределились следующим образом:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 63915 тыс. руб. – 1 категория качества (далее - КК), размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.;
- межбанковский депозит в сумме 12000 тыс. руб. – 1 КК, размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.;
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям в сумме 402 тыс. руб. – 1 КК, размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.;
- прочие требования к юридическим лицам в сумме 372 тыс. руб., из них:
 - 11 тыс. руб. – 1 КК, размер расчетного резерва – 0 тыс. руб.
 - 361 тыс. руб. – 5 КК, размер расчетного резерва – 361 тыс. руб.

Размер фактически сформированного резерва на возможные потери – 361 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 активы по категориям качества распределялись: 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., из них 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. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

Приоритетной целью при управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения)

возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям НКО в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту

Порядок расчета величины совокупного размера рыночного риска в НКО установлен Положением о порядке расчета величины рыночного риска. Порядок управления рыночным риском установлен положениями об управлении рыночными рисками, об организации управления валютным риском, Порядком расчета лимитов открытых валютных позиций.

Служба анализа и оценки рисков на ежедневной основе осуществляет расчет величины рыночного риска.

Значения процентного и фондового рисков, входящих в расчет рыночного риска, были нулевыми за весь отчетный период, в связи с тем, что НКО не совершала операций с ценными бумагами и с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок, и не заключала срочных сделок с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок, а так же не совершала операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению текущей (справедливой) стоимости, не заключала срочных сделок с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

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.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как вероятное неблагоприятное событие неисполнения 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 единовременного 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 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, Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности установлены предельные минимальные значения коэффициентов дефицита ликвидности. В НКО Служба анализа и оценки 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 приоритетно инвестирует денежные средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность оперативно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Основными контрагентами по размещению средств в рублях выступает Банк России, являющийся безусловным гарантом надежности (возвратности) вложений, а также кредитные организации-резиденты Российской Федерации.

НКО руководствуется рекомендациями Банка России по открытию, проведению расчетов и поддержанию остатков на корреспондентских счетах, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

Кроме того, Инструкция Банка России № 129-И, разрешающая расчетным 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 (ОФПЛ).

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 ликвидностью и риском ликвидности в НКО «Евроинвест» (ООО)». Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

На случай возникновения форс-мажорных обстоятельств или существенного снижения уровня ликвидности, в НКО разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности в необходимом объеме. В плане первоочередных мероприятий указаны события, которые могут послужить причиной утраты ликвидности, определены полномочия Правления как органа, обеспечивающего принятие антикризисных мер. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют минимизировать последствия снижения уровня ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений НКО.

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

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

- основные методы выявления, оценки, мониторинга операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов, устойчивости НКО);

- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими НКО в части реализации основных принципов управления операционным риском.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения НКО, по мере возникновения, передают сведения, свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу анализа и оценки рисков, которая 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 осуществляется Службой анализа и оценки рисков на постоянной основе. Служба анализа и оценки 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 Службу анализа и оценки рисков. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему НКО.

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

- стандартизирует осуществление основных операций и сделок (разрабатывает и применяет соответствующие порядки, процедуры, технологии);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО договоров и проводимых операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности НКО;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов 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 Российской Федерации, 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 участниками, законодательства Российской Федерации 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 участников, 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, 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 Службу анализа и оценки рисков. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему НКО.

В целях минимизации репутационного риска НКО осуществляет:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, 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 Российской Федерации, нормативных актов государственных органов 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 Служба анализа и оценки 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 неполном 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 2013-2015 годы» (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. По состоянию на отчетную дату у НКО отсутствуют внебалансовые обязательства, а также заключенные срочные сделки. На момент составления годовой отчетности НКО не вовлечена в судебные разбирательства.

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

Краткосрочные вознаграждения – 3605,7 тыс. руб., в том числе: оплата труда – 2608,1 тыс. руб.; начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 832,1 тыс. руб.; ежегодный оплачиваемый отпуск – 165,5 тыс. руб.. Долгосрочные вознаграждения – 0 тыс. руб..

Аналогичные показатели по 2012 году.

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..

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала НКО составила 25 человек (на 31 декабря 2012 года – 21 человек).

2.6. В отчетном 2013 году выплата дивидендов не осуществлялась.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2012 год Участниками НКО было принято решение об определении в качестве источников покрытия убытка в сумме 6014 тыс. руб., полученного по результатам деятельности за 2012 год, резервного фонда, сформированного в НКО, и нераспределенной прибыли предшествующих лет (протокол очередного Общего собрания участников НКО «Евроинвест» (ООО) № 02 от 19.04.2013г.). По решению Участников НКО на погашение убытка отчетного 2012 года были направлены:

- средства сформированного резервного фонда, в размере 2 277 тыс. руб.,
- часть нераспределенной прибыли предшествующих лет, в размере 3 737 тыс. руб.

По итогам 2013 года в НКО планируется распределение чистой прибыли на формирование резервного фонда в размере, определенном Уставом НКО.

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 аналогичные операции.

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

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

Бухгалтерский учет в НКО в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет в НКО ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в обозримом будущем; отражения доходов и расходов по методу «начисления»; оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, с большей готовностью к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, в целях недопущения создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов); отражением операций в день их совершения; соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Бухгалтерский учет в НКО ведется программным путем с использованием Автоматизированной банковской системы Newbank 2000. По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение (расчет заработной платы, учет амортизации), аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе НКО итоговыми суммами на отдельных или сводных лицевых счетах.

Предметы, стоимостью от 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) и менее, независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы в течение нормативного срока полезного использования.

Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и прочим операциям открываются на балансовых счетах № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» соответственно. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. В целях равномерного отнесения на счета доходов (расходов) текущего отчетного периода сумм, учитываемых на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов, в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным.

В соответствии с Уставом и Положением «О формировании и использовании Объединенного фонда поддержания ликвидности» в НКО может формироваться Объединенный фонд поддержания ликвидности (далее – ОФПЛ). ОФПЛ формируется в целях обеспечения устойчивости расчетов между участниками расчетов и формируется из денежных средств участников расчетов.

Размер и порядок формирования ОФПЛ определяются в порядке, устанавливаемом законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

Остатки ОФПЛ относятся к обеспечению I категории качества в целях применения Положений Банка России №№ 254-П, 283-П, при соблюдении требований, установленных п. 3.1. Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее – Инструкция № 129-И). Для учета средств ОФПЛ открываются счета по учету прочих привлеченных средств с использованием счетов второго порядка в зависимости от субъекта, внесшего средства в ОФПЛ и срока соглашения, определяющего порядок формирования ОФПЛ.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте в НКО производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами НКО, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойном исчислении в иностранной валюте и в рублях по официальному курсу Банка России. Синтетический учет данных операций ведется в рублях.

Учет доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте осуществляется отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Доходы и расходы НКО образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные НКО в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НКО к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НКО к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

3.2. Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий. В течение отчетного периода 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 2013 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты оформлены соответствующими актами. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 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 01.01.2014 года дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 47423, 47427, 60302, 60312, 60314 и 60323 составляет – 2523,2 тыс. рублей, в том числе:

- счет 47423 – 165,5 тыс. руб. отражены требования к клиентам НКО по оплате комиссионного вознаграждения НКО;
- счет 47427 – 402,5 тыс. руб. – процентные требования к банкам-корреспондентам по размещенным денежным средствам в депозите и на корреспондентских счетах;
- счет 60302 – 1148,7 тыс. руб. – переплаты по налогам, взносам и иным обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- счет 60312 – 797,6 тыс. руб. – авансовые платежи по договорам аренды, по аудиторским и юридическим услугам, по услугам связи;
- счет 60314 – 8,9 тыс. руб. отражена скидка, предоставленная сообществом SWIFT за 2013 год.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетных услуг НКО, отраженные на счете 47423 в сумме 155 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100% от суммы задолженности.

Сумма кредиторской задолженности на 01.01.2014 года на балансовом счете 60301, 60311, 60313 составляет 190,5 тыс. рублей, в том числе:

- счет 60301 – 26,1 тыс. руб. обязательства по уплате в бюджет по сроку НДС и налога на имущество за 2013 год;
- счет 60311 – 156,9 тыс. руб. обязательства по оплате стоимости принятых НКО услуг;
- счет 60313 – 7,5 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 (СПОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность, и которые повлияли на финансовый результат деятельности НКО за 2013 год. Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2013 году, в результате чего прибыль НКО сократилась на 141 тыс. руб.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены: расходы на оплату услуг Банка России, расходы по расчетному обслуживанию в банках-корреспондентах, корректировка (доначисление) налогов и сборов; расходы на оплату электроэнергии и услуг связи, скидка (бонус), предоставленная сообществом SWIFT за 2013 год.

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. На основании изменений, внесенных Банком России в Правила бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в том числе на основании Указаний Банка России № 3053-У от 04.09.2013 г., № 3107-У от 06.11.2013 г., № 3121-У от 25.11.2013 г., № 3134-У от 05.12.2013 г., № 3106-У от 06.11.2013 г., в Учетную политику НКО внесены изменения с учетом характера совершаемых операций и сделок, а также масштаба и условий деятельности НКО.

Внесенные изменения в Учетную политику не содержат информации о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

3.9. Заключительные положения.

05 ноября 2013 года НКО заключен договор № 07/13-Б на оказание аудиторских услуг, в целях проведения независимой проверки подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учета (РСБУ) публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО за 2013 год, 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 (ОРНЗ) 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).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года будет принято на очередном Общем собрании Участников НКО вместе с утверждением Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год, включая Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и аудиторское заключение, будут размещены на собственном web-сайте НКО (www.euinv.ru) в информационно-коммуникационной сети «Интернет», в сроки установленные Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

И.о. Председателя Правления

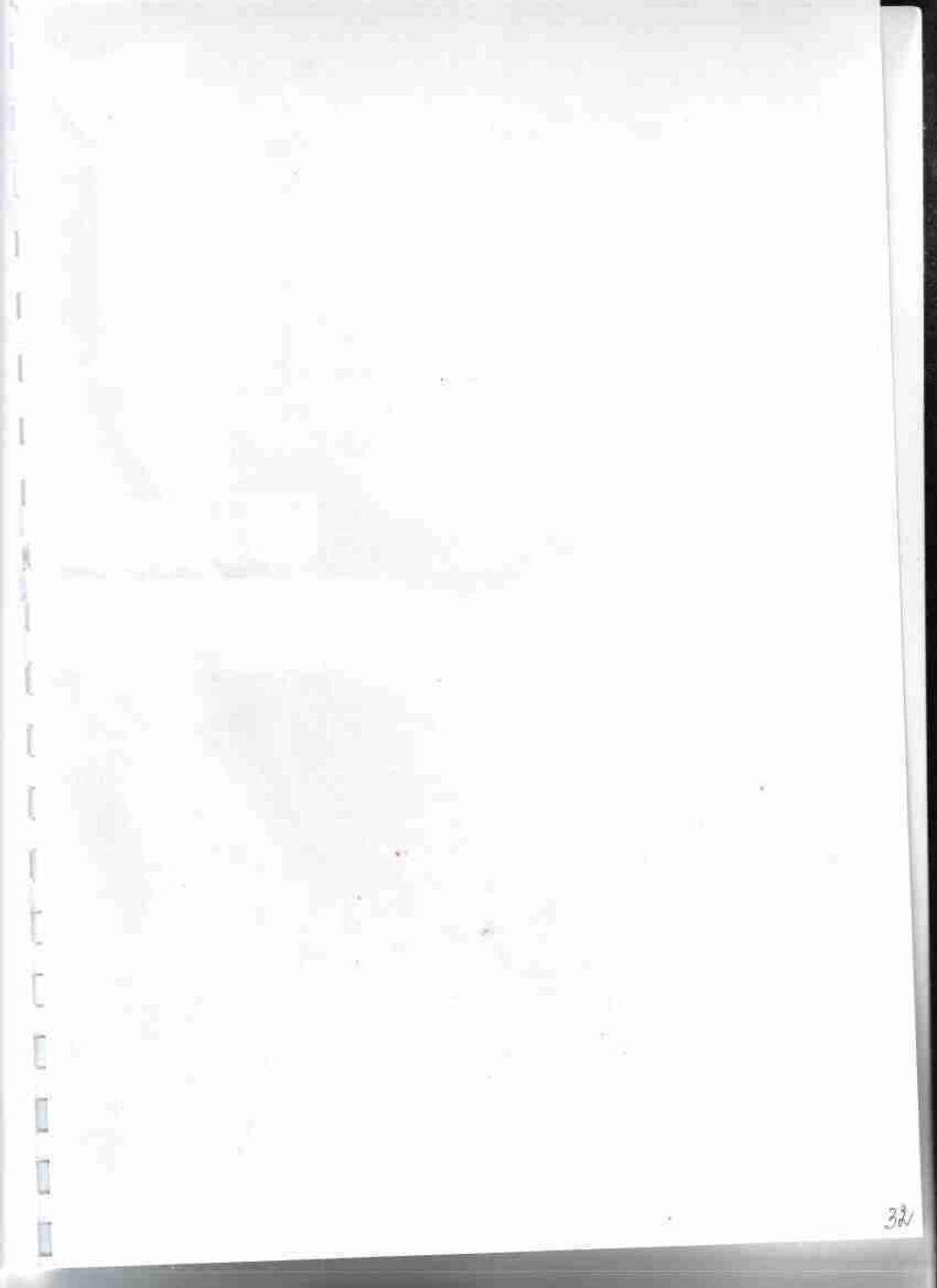
Н.П. Корсун

Главный бухгалтер

И.В. Шевелина

28 февраля 2014 г.





Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

Двадцать три листа

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

г. Москва от «*16*» *марта* 2014 г.

