

{Примечания ^финансовой отчетности «Р!Кнг%рм(Банк (ООО) за 2011 год.

Примечание 1.

Основная деятельность Банка.

> Финансовая отчетность **КБ «РИнгКомБанк» (ООО)** по состоянию на 31 декабря 2011 года, подготовлена в соответствии с требованиями

Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и Письмом Нейтрального Банка России от 24 ноября 2011 г. N169 -Т « О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности », состоит из:

- Отчета о финансовом положении на 31.12.2011 года.;
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год.;
- Отчета о совокупных доходах за 2011 год.;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за 2011 год.;
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год.;
- Примечаний к финансовой отчетности за 2011 год.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие.

Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность Банка.**

ООО КБ "РИнгкомбанк" - коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Полное наименование Банка:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк **«Русско - Ингушский»**

Сокращенное наименование Банка: **ООО КБ «РИнгкомбанк»**

Дата регистрации Центральным Банком России **28 июня 2002 года.**

Регистрационный номер: **1909**

Корреспондентский счет **30101810500000000758** в ГРКЦ ГУБР по РИ г. Магас
ИНН **0602015692**

Юридический адрес: **386101, Российская Федерация Республика Ингушетия г.Назрань, ул. Радужная, 9.**

Почтовый адрес: **386101, Российская Федерация Республика Ингушетия г.Назрань, ул. Радужная, 9.**

Телефон: **(8-873 - 2) 22-42-51;**

Факс: **(8- 873- 2) 22-42-51,**

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РФ РИ г. Назрань № 1020600000618 серия 06 от 01.07.2002 года.

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по РИ г. Назрань от 26.06.2002 г. № 0000061 серия 06

Код постановки на учет - 060601001.

Банк работает на основании лицензии № **1909** от 28.06.2002 г., выданной Центральным Банком России, предоставляющей право на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов ни в Российской Федерации, ни за рубежом.

По состоянию на 31.12.2011 года **ООО КБ «РИНКОМБАНК»** имеет:

- Лицензию № 1909 от 28.06.2002 г., выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Лицензию № 1909 от 28.06.2002 г., выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

ООО КБ «РИНКОМБАНК») профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг не занимается и лицензии на этот вид профессиональной деятельности не имеет.

Устав ООО КБ «РИНКОМБАНК» утвержден собранием учредителей- пайщиков (Протокол № 1 от 19.02.1992года.)
Измененный Устав ООО КБ «РИНКОМБАНК» утвержден собранием учредителей- пайщиков:

- Протокол № 7 от 12.12. 2001 года.,
- Протокол № от 02.09.2004 года,
- Протокол № 4 от 14.10.2009 года.
- Протокол № 7 от 25.10. 2011 года

Изменения в Устав внесены и приняты Общим собранием участников, протокол № 4 от 22.11.2010 года,
(изменение юридического адреса 386101, Республика Ингушетия, г. Назрань, ул. Радужная,9.)

Уставный капитал (по РСБУ) ООО КБ «РИНКОМБАНК») по состоянию на 01.01.2012 г. составил - 187 000 000 руб.
(Сто восемьдесят семь миллионов рублей) и сформирован за счет долей принадлежащих:
негосударственным организациям в сумме - 2004 143 руб. или 1,1 %
физическим лицам в сумме - 184 995 857 руб. или 98,9%

Примечание 2.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

КБ «РИНКОМБАНК» (ООО) находится на территории Республики Ингушетия и осуществляет свою деятельность с 19 февраля 1992 года в рамках лицензии, предоставляющей право на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Руководством банка регулярно анализируется рынок банковских услуг, отслеживаются происходящие изменения и своевременно принимаются решения по регулированию политики банка, что позволяет сохранять уровень достаточный для удовлетворения потребности клиентов, в частности физических лиц, относительно вкладов.

В состав клиентуры Банка входят предприятия, строительной индустрии и деревообработки, торговые организации, предприятия сферы обслуживания, частные предприниматели.

В настоящее время услугами банка пользуются все слои населения региона

В ближайший период развития в качестве основного источника доходов Банк рассматривает доходы от кредитования малого и среднего бизнеса, однако розница может стать динамичным направлением бизнеса, генерирующим для Банка значительные ресурсы.

Уже сейчас отмечается спрос на банковские услуги со стороны частного сектора и розничному направлению Банк отводит особую роль.

Банком постоянно ведется работа по улучшению технического оснащения рабочих мест.

Экономическая ситуация в России за последние пять лет характеризуется интенсивным ростом хозяйственной активности на фоне стабилизации основных финансовых показателей.

В результате в целом за период, экономические условия функционирования банковской сферы изменились в лучшую сторону.

Рост экономики и, как следствие, улучшение финансово-экономического положения предприятий и организаций благоприятным образом сказывается на развитии банковской системы.

Прежде всего, следует отметить достаточно быстрый рост активов, а именно кредитного портфеля и капитала банка.

Резкое наращивание кредитного портфеля положительно отражается на доходах банковской системы.

Вместе с тем, сложившаяся экономическая ситуация в России по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечание 3.Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**), включая все принятые ранее стандарты **МСФО** и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию **на 31 декабря 2011 года**.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Входящие остатки на начало отчетного периода (на 01 января 2011 года) подвергались трансформации в предыдущей отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 года, составленной в соответствии с МСФО. и Письмом Центрального Банка России от 30 декабря 2010 г. N 183 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»,

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте РФ и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства РФ.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Банк составляет финансовую отчетность по **МСФО** на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей Баланса и Отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации.

Трансформация осуществляется в три этапа:

Первый этап

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (**РПБУ**), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями **МСФО**;

Второй этап

- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;

- переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО

- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о прибылях и убытках и статей отчета о совокупных доходах, для составления отчетности;

Третий этап

расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

> Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с **МСФО**.

Изменения в учетной политике

> Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

* Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

1. МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

* Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

2. Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты.

В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами.

Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты.

Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

* Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.

Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

> "Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

1. Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

2. Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах.

* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

3. Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

4. Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

5. Поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".

* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

6. Поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

7. Поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

> Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

1. МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

2. МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущено в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

МСФО (IAS) 27 выпущено одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

3. МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"

(далее-МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия.

МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

4. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

5. МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 10, предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

6. МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации.

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

7. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

8. МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

9. Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

10. Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

11. Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

12. Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

* По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

* Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

* Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Примечание 4.

Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН) (необходимо проверить соблюдение ПКР (SIC) 12 "Консолидация- организации специального назначения" и правил консолидации в отношении ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения Банком контроля над дочерними организациями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Датой, когда организация-покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация-покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации.

На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации.

Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля).

Расходы, связанные с приобретением дочерних организаций, отражаются как расходы по статье «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

В случаях, когда переданные активы или обязательства остаются в Банке после приобретения организации. Банк оценивает такие активы или обязательства по их балансовой стоимости непосредственно перед датой приобретения и не признает прибыль или убыток в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по активам или обязательствам, которые она контролирует, как до, так и после приобретения организации.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Организация-покупатель признает справедливую стоимость условного возмещения на дату приобретения как часть возмещения, переданного в обмен на приобретаемую организацию.

При приобретении дочерних организаций организация-покупатель на дату приобретения оценивает компоненты неконтролирующих долей участия в приобретаемой организации, которые являются текущими долями владения и дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, по справедливой стоимости или пропорционально текущим долям владения в признанных суммах чистых идентифицируемых активов приобретаемой организации.

Все прочие компоненты неконтролирующих долей участия, которые не являются текущими долями владения и не дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации.

Банк оценивает по справедливой стоимости на дату приобретения, если только другой метод оценки не предусмотрен МСФО, применимым к таким прочим компонентам неконтролирующих долей участия.

В консолидированном отчете о финансовом положении неконтролирующая доля участия отражается отдельной строкой в составе собственных средств, в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств - в отдельной графе.

Неконтролирующая доля участия, относящаяся к результатам деятельности отчетного периода, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупных доходах отдельной строкой.

Совокупная прибыль относится на собственников материнской организации и неконтролирующую долю участия, даже если это приводит к отрицательному значению неконтролирующей доли участия.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются.

Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Там, где необходимо, финансовая отчетность дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

На дату потери контроля над дочерней организацией оставшиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива или, если применимо, как стоимость инвестиций в ассоциированную организацию или совместно контролируемую организацию при первоначальном признании.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации.

Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или произвела платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях.

Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.