

Основные профессиональные суждения

ООО КБ «Аксонбанк»

Отчетность по МСФО составлена следующим образом и с применением следующих мотивированных суждений:

1. Осуществлена перегруппировка статей балансов Банка на 31.12.2011 г. и символов отчетов о прибылях и убытках за 2011 г. в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г. (далее – «169-Т») и экономическим содержанием статей и символов.
2. Внесены корректировки по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках (отчета о совокупном доходе) Банка с целью приведения их значений к требованиям МСФО. Использованные подходы по наиболее существенным корректировкам представлены ниже.
3. В соответствии с МСФО наращенные доходы и расходы относятся к тем активам и обязательствам, по которым они начислены. Таким образом, процентные доходы причислены к средствам в других банках и кредитам и дебиторской задолженности, процентные расходы – к средствам клиентов.
4. Кредиты и дебиторская задолженность были оценены по амортизированной стоимости с применением рыночных процентных ставок для тех кредитов, условия предоставления которых существенно отличались от рыночных условий по аналогичным финансовым инструментам в момент предоставления. Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных отражен в отчете о прибылях и убытках (в отчете о совокупном доходе) за год, в который эти кредиты были предоставлены. В дальнейшем величина убытка амортизируется, процентные доходы по пересчитанным кредитам отражаются с применением эффективной ставки процента.
5. Суммы финансирования по факторингу в соответствии с их экономической сущностью учтены в составе кредитов и дебиторской задолженности, суммы доходов, полученные от операций факторинга учтены в составе процентных доходов.
6. Все суммы фонда переоценки в соответствии с РПБУ списаны в корреспонденции со статьей «Основные средства». Фонд переоценки по МСФО определен с применением способа пропорционального пересчета стоимости.
7. Дальнейший расчет инфлированной стоимости по основным средствам, приобретенным до 01.01.2003 г., заключался в корректировке стоимости с применением индекса потребительских цен, приводящего цены основных средств на момент приобретения к 31 декабря 2002 года.
8. Произведен расчет по основным средствам их инфлированной стоимости, начисленной амортизации (с применением норм амортизации, ориентированных на учет по МСФО) по их инфлированной стоимости.
9. Все суммы начисленной амортизации в соответствии с РПБУ списаны на «Нераспределенную прибыль», а суммы амортизации в соответствии с МСФО включены в отчет о финансовом положении на отчетную дату.
10. Суммы расходов будущих периодов, остатка материалов (сч. 610, кроме 61011), на 31.12.2011 г. Учтены в составе расходов 2011 года. Суммы доходов будущих периодов на 31.12.2011 г. Учтены в составе доходов 2011 года.
11. В отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) отражена величина финансового результата от выбытия имущества в соответствии с МСФО. Разница с символами отчета о прибылях и убытках в соответствии с РПБУ объясняется

различием остаточных стоимостей объектов основных средств для целей РПБУ и МСФО.

12. Суммы созданного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера списаны на «Нераспределенную прибыль» с одновременным отражением их в отчетах о прибылях и убытках в соответствии с МСФО, новые резервы в соответствии с МСФО созданы с начислением резерва по ставке, определенной на основе совокупной оценки кредитов.
13. Расчет отложенных налоговых обязательств был осуществлен в случае возникновения временных разниц, наиболее крупных и значимых для верного восприятия финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Расчет отложенного налогообложения был осуществлен по

- (1) кредитам;
- (2) резервам;
- (3) основным средствам и нематериальным активам;
- (4) прочим активам и обязательствам.

Возникновение отложенного налогообложения связано с разницей в применяемых в соответствии с бухгалтерским (РПБУ), налоговым учетом и учетом в соответствии с МСФО последующей оценкой кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости.

Остальные профессиональные суждения содержатся в принципах учетной политики, приведенных в примечании 4 к финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.