

An aerial photograph of a river delta, showing a complex network of sandbars and water channels. The sandbars are light brown and irregularly shaped, interspersed with dark green vegetation and blue-grey water. The overall pattern is intricate and organic.

МСФО 1

Представление финансовой отчетности

МСФО 30

**Раскрытие информации в финансовой
отчетности банков и аналогичных
финансовък институтов**

Р С

pwc

Финансовая отчетность ДОЛЖНА включать:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях в капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- учетную политику и пояснительные примечания

Финансовая отчетность МОЖЕТ включать:

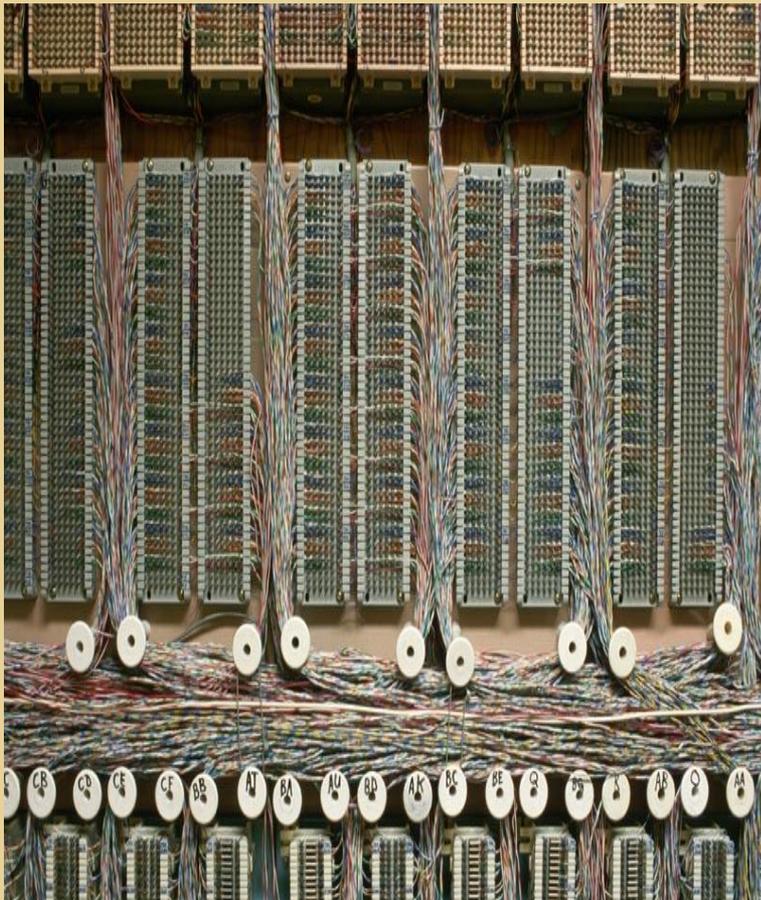


- обзор деятельности предприятия, подготовленный Генеральным директором;
- отчет Совета Директоров;
- дополнительную финансовую информацию

Задачи составления финансовой отчетности :

- отразить финансовое положение и результаты деятельности;
- отразить результаты деятельности руководства по управлению средствами акционеров;
- представить информацию потенциальным инвесторам

Основные характеристики



- достоверное представление и соответствие МСФО;
- финансовая отчетность не должна представляться как соответствующая МСФО, если она не соответствует всем требованиям каждого применимого Стандарта ...

Основные характеристики (продолжение)

Учетная политика - это конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые компанией для подготовки и составления финансовой отчетности.

Руководство компании должно выбирать и применять учетную политику таким образом, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала всем требованиям МСФО ...

Основные характеристики (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности компании

Финансовая отчетность должна составляться на основании допущения о непрерывности деятельности ...

Основные характеристики (продолжение)

Метод начисления

Финансовая отчетность составляется согласно методу начисления, за исключением отчета о движении денежных средств

Основные характеристики (продолжение)

Последовательность представления

Представление и классификация статей должны сохраняться от одного периода к следующему, за исключением:

- значительного изменения в в характере операций или когда изменение приведет к более надлежащему представлению;
- изменение в представлении требуется МСФО.

Основные характеристики (продолжение)

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные статьи должны объединяться с суммами аналогичного характера ...

Основные характеристики (продолжение)

Взаимозачет

Активы и обязательства не должны взаимозачитываться за исключением случаев, когда это требуется или разрешается другим МСФО

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ

- денежные средства и остатки на счетах в ЦБ;
- казначейские и прочие векселя, принимаемые в ЦБ;
- правительственные и др. ценные бумаги;
- средства в других банках, кредиты и авансы им;
- прочие размещения на денежном рынке;
- кредиты и авансы клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги

Бухгалтерский баланс (продолжение)

Пассивы

- депозиты в других банках;
- другие депозиты денежного рынка;
- суммы задолженности другим вкладчикам;
- депозитные сертификаты;
- векселя и прочие пассивы;
- прочие заемные средства

Отчет о прибылях и убытках

Группировка доходов и расходов по характеру и основным видам

- проценты и аналогичные доходы / расходы;
- доходы в форме дивидендов;
- доходы в форме комиссионных;
- прибыль за вычетом убытков по торговым бумагам;
- прибыль за вычетом убытков по инвестиционным бумагам;
- прибыль за вычетом убытков от валютных операций;
- прочий операционный доход;
- убытки по кредитам и авансам;
- общие административные расходы;
- прочие операционные расходы

Отчет о движении капитала

- чистая прибыль / убыток за период;
- каждая статья доходов / расходов, которые согласно МСФО, признаются непосредственно в капитале;
- эффект от изменений в учетной политике и корректировка фундаментальных ошибок;
- операции капитального характера с владельцами;
- сальдо накопленной прибыли / убытка на начало периода и отчетную дату

Примечания к финансовой отчетности

- информация об основе подготовки финансовой отчетности и учетной политике;
- дополнительная информация, требуемая МСФО;
- дополнительная информация, необходимая для достоверности представления

Банк должен раскрывать информацию:

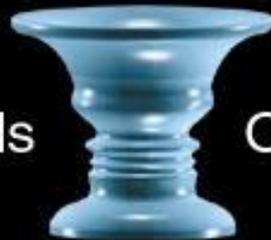
- потенциальные обязательства и условные события, включая забалансовые статьи:
 - характер и величину безотзывных кредитных обязательств;
 - характер и размер потенциальных обязательств и условных событий;
- сроки погашения активов и обязательств;
- концентрацию активов, обязательств и забалансовых статей

Банк должен раскрывать информацию (продолжение):

- убытки по кредитам;
 - учетная политика;
 - изменение резерва в течение периода;
 - совокупная сумма резерва;
 - кредиты, по которым не начисляются проценты;
- основные банковские риски;
- активы, заложенные в качестве обеспечения;
- доверительные операции;
- операции со связанными сторонами;
- другие

pwc

Your worlds



Our people