

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на странице 4 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) (далее Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, заканчивающийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена 20 июня 2011 года Правлением АКБ «Терра» ЗАО.

От имени Банка:

Председатель Правления
АКБ «Терра» ЗАО

К.Р. Тагирбеков

Главный бухгалтер

И.В. Черноморец

«20» июня 2011 года

АКБ «Терра» ЗАО

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011 год	2010 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	35 566	83 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России		217	81
Кредиты и дебиторская задолженность	6	133 496	122 860
Основные средства	7	56 471	946
Инвестиции в ассоциированные организации	8	3	0
Отложенный налоговый актив		0	232
Прочие активы	9	2 898	2 756
Итого активов		228 651	210 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	8 870	2 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	53	548
Прочие обязательства	12	10 694	173
Отложенное налоговое обязательство		446	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		20 063	2 794
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
(Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		7 254	7 254
Прибыль отчетного периода		1 334	0
Неконтрольная доля участия			
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		208 588	207 254
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		208 651	210 048

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 01 июня 2012 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Тагирбеков К.Р.)

(Черноморец И.В.)

АКБ «Терра» ЗАО

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011 год	2010 год
Процентные доходы	13	26 205	42 126
Процентные расходы	13	(88)	(89)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		26 117	42 037
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(1 118)	(13 804)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		24 999	28 233
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		493	(119)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 129)	(204)
Комиссионные доходы	14	2 312	6 446
Комиссионные расходы	14	(59)	(84)
Изменение резерва под обесценение		0	0
Доходы (расходы) от активов размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Прочие операционные доходы	15	161	718
Чистые доходы (расходы)		26 777	34 990
Административные и прочие операционные расходы		(24 117)	(27 377)
Операционные доходы (расходы)		2 660	7 613
Прибыль(убыток) до налогообложения		2 660	7 613
(Расходы)возмещение по налогу на прибыль		(1 326)	(2 340)
Прибыль(убыток) за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации неконтрольную долю участия		1 334	5 273

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Тагирбеков К.Р.)

(Черноморец И.В.)

«01» июня 2012 года.

АКБ «Терра» ЗАО

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 год	2010 год
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		1 334	5 273
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Совокупный доход за период		1 334	5 273

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Тагирбеков К.Р.)

(Черноморец И.В.)

«01» июня 2012 года.

АКБ «Терра» ЗАО

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Собственный капитал		
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого
Остаток на 31 декабря 2009 года	200 000	1 981	201 981
Совокупный доход	0	5 273	5 273
Остаток за 31 декабря 2010 года	200000	7 254	207 254
Совокупный доход	0	1 334	1 334
Остаток за 31 декабря 2011 года	200000	8 588	208 588

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Тагирбеков К.Р.)_____
(Черноморец И.В.)

«01» июня 2012 года

АКБ «Терра» ЗАО

Отчет о движении денежных средств год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	26 205	42 432
Проценты уплаченные	(88)	(89)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	493	(119)
Комиссии полученные	2 312	6 446
Комиссии уплаченные	(59)	(84)
Прочие операционные доходы	161	667
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(23 872)	(28 124)
Уплаченный налог на прибыль	(648)	(2 465)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 504	18 664
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(136)	170
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(17 975)	57 331
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	6 079	(6 376)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	6 797	(18 705)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(495)	(866)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10 521	59
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	9 295	50 277
Приобретение основных средств	(55 771)	(505)
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	(3)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(55 774)	(505)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 129)	(204)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(47 607)	49 568
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	83 173	33 605

Примечания на страницах с 11 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «Терра» ЗАО

Отчет о движении денежных средств год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	35 566	83 173

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Тагирбеков К.Р.)

(Черноморец И.В.)

«01» июня 2012 года