

Финансовая отчетность

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

Банк не обладает безусловным правом на непредставление денежных средств или иного финансового актива для урегулирования обязательств перед своими пайщиками (участниками). В связи с этим из номинальной стоимости долей пайщиков сформировано финансовое обязательство, именуемое, по российскому законодательству, как "уставный капитал". Первоначальный "уставный капитал" Банка образуется за счет вкладов лиц, его учредивших. В дальнейшем увеличение "уставного капитала" осуществляется за счет имущества Банка, дополнительных вкладов учредителей, а также вкладов третьих лиц, принимающих участие в капитале Банка.

При определенных обстоятельствах Банк обязан приобрести по требованию своего пайщика принадлежащую этому пайщику (часть) доли. При этом Банк обязан выплатить пайщику действительную стоимость этой доли (части доли), которая определяется на основании данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за последний с период, предшествующий дню обращения пайщика с таким требованием, или с согласия пайщика выдать ему в натуре имущественной такой же стоимости.

Кроме того, пайщик Банка вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других пайщиков или самого Банка в случае такого выхода доля пайщика переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе. При этом Банк обязан выплатить пайщику действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с момента подачи заявления о выходе, а в случае неполной оплаты его вклада в "уставный капитал" Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональную оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить пайщику, подавшему заявление о выходе, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре.

Действительная стоимость доли пайщика выплачивается за счет разницы между определяемых по национальным правилам стоимость чистых активов Банка и размером его "уставного капитала". В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты пайщику, подавшему заявление о выходе, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой "уставный капитал" на недостающую сумму.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» от совокупного дохода в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию измененным представлениям информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, мониторинг и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка является достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.