

Финансовая отчетность

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на про действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываю корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предг отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответс договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по упр активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отра отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оценивае справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оценивае справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникаю

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет сп обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в из резервах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические за приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включ прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых акт группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения в лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предпо. будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверно. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступлеи событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известн информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с фин: трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевой инструмент информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, р