

**ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК “МИКРОКРЕДИТБАНК”**

Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “МИКРОКРЕДИТБАНК”

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-67

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» и его дочернего предприятия (далее «Группа»), по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 20 марта 2012 года.

От имени Правления:

Сайфиддинов Жамшед Бадриддинович
Председатель Правления

20 марта 2012 года
г.Ташкент, Узбекистан

Абдурахмонов Ойбек Максудович
Главный Бухгалтер

20 марта 2012 года
г.Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Открытого акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» и его дочернего предприятия (далее «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность, достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Мы обращаем ваше внимание на Примечания 4 к данной консолидированной финансовой отчетности. Как указано в Примечании 4 к данной консолидированной финансовой отчетности, консолидированный отчет о финансовом положении Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, был пересмотрен. Кроме того, в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, денежные средства и их эквиваленты Группы включали сумму обязательных резервов в Центральном банке Республики Узбекистан. Как указано в примечании 4 к данной консолидированной финансовой отчетности, Группа изменила свою учетную политику в отношении состава денежных средств и их эквивалентов. Соответственно, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, был пересмотрен. Наше мнение не включает оговорки в отношении данного вопроса.

Прочие обстоятельства

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся на 31 декабря 2010 года, был проведен другими аудиторами, которые выразили безоговорочно положительное мнение в своем отчете от 15 марта 2011 года.

20 марта 2012 года
г. Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “МИКРОКРЕДИТБАНК”

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах узбекских сумов)**

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		(5,943)	(18,812)
Поступление от прочих заемных средств		294,616,798	283,324,623
Оплата по прочим заемным средствам		<u>(274,312,337)</u>	<u>(263,512,651)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>20,298,518</u>	<u>19,793,160</u>
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		<u>854,132</u>	<u>853,955</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,708,286	(37,931,562)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>31,428,186</u>	<u>69,359,748</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u>35,136,472</u>	<u>31,428,186</u>

* Как указано в Примечании 4, консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, был пересмотрен.

От имени Правления:

Сайфиддинов Жамшед Бадриддинович
Председатель Правления

20 марта 2012 года
г.Ташкент, Узбекистан

Абдурахмонов Ойбек Максудович
Главный Бухгалтер

20 марта 2012 года
г.Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах узбекских сумов, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытый Акционерный Коммерческий Банк ОАКБ «Микрокредитбанк» (далее - «Банк») является открытым акционерным коммерческим банком, учрежденным в Республике Узбекистан. Банк был создан в 2006 году в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан, на основании бывшего Акционерного Коммерческого Банка «Тадбиркор». Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления развития малого и частного бизнеса, фермерского хозяйства и семейного бизнеса, особенно предоставление услуг микрофинансирование обширному слою населения в сельской местности. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 37 от 30 апреля 2009 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее «ЦБРУ») и генеральной лицензией на осуществление операций с иностранной валютой № 44, выданных 30 мая 2006 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законодательством Республики Узбекистан № 360-П «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. Указом президента Республики Узбекистан ПП – 4057, государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

Банк осуществляет свою деятельность через Головной Офис, зарегистрированный и располагающийся в Республике Узбекистан, г.Ташкент. а также посредством 83 филиалов по республике (на 31 декабря 2010 года: 82 филиала). Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составила 3,482 чел. (31 декабря 2010 года: 3,566 чел.)

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), состоящей из нижеследующих компаний, консолидированных в финансовой отчетности.

Название	Страна	Доля Банка процент/право голоса,		Вид деятельности
		2011	2010	
ОАО "Agro Invest Sugurta"	Республика Узбекистан	83.68%	83.68%	Страхование

Открытое Акционерное Общество «Агроинвестсугурта», является открытым акционерным обществом, зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Узбекистан 8 апреля 2008 года. Основной деятельностью Компании является предоставление услуг по страхованию в сельскохозяйственном секторе. Банк владеет 83.68% акций ОАО «Агроинвестсугурта» и имеет значительный контроль над компанией.

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов, следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года, %	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года, %	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года, %
Акционеры			
Министерство Финансов Республики Узбекистан	53.34%	53.34%	53.34%
Центральный Банк Республики Узбекистан	26.67%	26.67%	26.67%
НХК "Узбекнефтегаз"	4.00%	4.00%	4.00%
Национальный Банк Республики Узбекистан	2.33%	2.33%	2.33%
АК "Узбектелеком"	2.00%	2.00%	2.00%
ГАКБ Асака Банк	1.67%	1.67%	1.67%
ОАКБ "УзПромстройБанк"	1.53%	1.53%	1.53%
ОАКБ "Агро Банк"	1.33%	1.33%	1.33%
НКЭИС "Узбекинвест"	1.33%	1.33%	1.33%
НХК "Узхимпом"	1.33%	1.33%	1.33%
Прочие, имеющие каждый в отдельности менее 1%	4.47%	4.47%	4.47%
Итого	100%	100%	100%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 20 марта 2012 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по Интерпретации Международных Стандартов Финансовой Отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Республике Узбекистан, как в корпоративном, так и розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе. В соответствии с протоколом Правления №9-1 от 2 февраля 2012, было объявлено об эмиссии новых акций в 2012 году на сумму 38,900,000 тыс. сум (Примечание 28) Руководство считает, что это еще более укрепит адекватность капитала Группы. В дополнение исходя из прошлого опыта, руководство считает, что краткосрочные обязательства будут рефинансированы в ходе обычной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах Узбекских сум («сум»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах Узбекских сум («сум»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости

В соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСБУ №29») экономика Республики Узбекистан считалась подверженной гиперинфляции в течение 2005 года и предшествующих лет. С 1 января 2006 года экономика Республики Узбекистан перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и акционерного капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2006 года.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с учетными политиками, утвержденными резолюцией Совета Банка. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе местных бухгалтерских записей была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки включают в себя реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 25.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически

закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной Группы (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является Узбекский Сум (далее – «сум»).

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерней компании относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии, связанные с предоставлением ссуд, амортизируются и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по ссуде. В случае, если обязательства по ссуде не ведут к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия признается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода ссудных обязательств. Если обязательства по ссуде истекают без последующего предоставления ссуды, то комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по истечению указанного срока. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание прочих доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Группой.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируются на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику. Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (далее ИНДП), представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее ОССЧПУ).

Акции и срочные облигации, принадлежащие Группе и обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется с применением оценочных методов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Дивиденды полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе доходов по дивидендам в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения на конец отчетного периода.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на прочий совокупный доход, переносится из прочего совокупного дохода в отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовый актив, классифицированный в категорию имеющихся в наличии для продажи, который отвечал бы определению ссуд и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности на дату переклассификации если Группа имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до погашения.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Займы и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью

предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках (консолидированном отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива только когда прекращается действие прав на получение денежных средств от актива; или когда Группа передала свои активы, а также все риски и выгоды от владения другой стороне. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, и Группа продолжает осуществлять контроль над переданными активами, Группа признает свою долю актива и связанную с ним сумму обязательства. Если Группа сохранила значительную часть рисков и выгод связанных с владением переданного актива, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также обеспеченный заем по полученным выплатам.

При прекращении признания финансового актива в полном объеме, разница между текущей стоимостью актива и суммой полученного или подлежащего к получению встречного предоставления и любых полученных прибылей и убытков, признанных ранее в прочей совокупной прибыли и капитале, признаются в прибыли или убытке.

При прекращении признания актива в неполном объеме (т.е. в случае, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохранить оставшуюся долю, что не приводит к сохранению всех рисков и выгод и Группа сохраняет контроль), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливых стоимостей этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которого прекращено и суммой встречного представления, полученной по части актива, признание которого прекращено и любых полученных прибылей или убытков, распределенных на эту часть, которые были признаны в совокупной прибыли, должна признаваться в прибыли или убытке. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБРУ с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, авансы банкам в Республике Узбекистан и других странах. В целях определения движения денежных средств, обязательные резервы на счетах в ЦБРУ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов из-за наличия ограничений на их использование (Примечание 12)

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация переоцененных зданий отражается в составе прибыли или убытка. При последующей реализации или выбытии переоцененных собственности, соответствующий положительный переоценки оставшегося в резерве переоценки свойства передается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Мебель и оборудование отражаются по стоимости затрат за вычетом накопленного износа и аккумулярованных убытков от обесценения .

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	5%
Мебель и оборудование	10-20%
Нематериальные активы	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Налогообложение

Налог на прибыль, представленный в консолидированном отчете о совокупном доходе относится к дочернему предприятию банка. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № ПП-3750 « О создании акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 5 мая 2006 года Банк имеет освобождение от уплаты корпоративного подоходного налога, налога на имущество, НДС от продажи конфискованного имущество таможенных пошлин и доступный в период до 1 января 2015. Налог на прибыль, представленный в консолидированном отчете о прибылях и убытках относится к дочернему предприятию банка (Примечание 10).

Операционные налоги

В Республике Узбекистан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках (*консолидированном отчете о совокупном доходе*) в составе операционных расходов.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в Государственный Пенсионный Фонд, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом, упомянутым выше. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

Финансовая отчетность Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Группа. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Не денежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Не денежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте; и
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в узбекские суммы по курсу, действовавшему на конец каждого отчетного периода, если курсы не подвергались существенным колебаниям на протяжении отчетного периода. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Узб.Сум/1 Доллар США	1,795.00	1,640.00	1,511.40
Узб.Сум/1 Евро	2,341.97	2,165.13	2,213.75
Узб.Сум/1 Английский фунт стерлингов	2,803.61	2,554.46	2,461.47
Узб.Сум/1 Российский рубль	57.43	53.63	51.36

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В

частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.

При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности»

При участии в «совместно предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащимся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

определяет справедливую стоимость;

устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;

требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки предыдущего периода

В 2011 году руководство Группы установило что, ссуды клиентам на сумму в 5,468,305 тысяч сум были неправильно классифицированы и учтены как денежные средства и их эквиваленты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

В 2011 году Группа изменила свою учётную политику в отношении учёта денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств. Группа исключила сумму обязательных резервов в ЦБРУ из денежных средств и их эквивалентов, учитывая ограничения на их использование. Новая учётная политика была применена на ретроспективной основе, и сравнительные данные были пересмотрены и раскрыты по отношению к самому раннему периоду из доступных так, как если бы новая учётная политика была применима и ранее.

Изменение классификации

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и за годы, закончившиеся на эти даты, были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы. Данные изменения классификации не оказывают влияния на финансовые результаты Группы.

Корректировки к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010, представлены ниже:

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Сумма корректировки	Пересмотрено и реклассифициро вано
	31 декабря 2010 года			31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	320,363,545	-	5,468,305	325,831,850
Денежные средства и их эквиваленты	46,302,270	(40,833,965)	(5,468,305)	-
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан	-	34,362,709	-	34,362,709
Средства в банках	8,793,802	6,471,256	-	15,265,058
Страховые обязательства	-	2,405,029	-	2,405,029
Прочие обязательства	4,445,720	(2,405,029)	-	2,040,691
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,239,403)	73,632	-	(1,165,771)
Прочие доходы, нетто	2,539,394	(43,185)	-	2,496,209
Доля в прибыли зависимых предприятий	79,251	(79,251)	-	-
Убыток по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	(112,476)	112,476	-	-
Доход от приобретения дочерней компании	63,672	(63,672)	-	-

	Первоначально отражено	Сумма реклассифи- кации	Сумма корректировки	Пересмотрено и реклассифициро- вано
	31 декабря 2009 года			31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	77,085,858	(77,085,858)	-	-
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан	-	64,144,214	-	64,144,214
Средства в банках	565,151	12,941,644	-	13,506,795
Страховые обязательства	-	50,983	-	50,983
Прочие обязательства	812,474	(50,983)	-	761,491
	Первоначально отражено	Сумма реклассифи- кации	Сумма коррект- ировки	Пересмотрено и реклассифици- ровано
	31 декабря 2010 года			31 декабря 2010 года

***ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:***

Уменьшение операционных активов и операционных обязательств:

Обязательный резерв депозитов в ЦБРУ	-	-	(1,679,669)	(1,679,669)
Средства в банках	(75,333,624)	-	(5,468,305)	(80,801,929)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(40,581,266)	-	(7,147,974)	(47,729,240)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности	(30,783,588)	-	(7,147,974)	(37,931,562)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	77,085,858	-	(7,726,110)	69,359,748
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	46,302,270	-	(14,874,084)	31,428,186

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	37,683,973	29,647,651
Проценты по средствам в банках	<u>310,954</u>	<u>595,130</u>
Итого процентные доходы	<u>37,994,927</u>	<u>30,242,781</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
	<u>(13,048,402)</u>	<u>(8,623,757)</u>
Итого процентные расходы	<u>(13,048,402)</u>	<u>(8,623,757)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(5,647,496)	(5,377,099)
Проценты по средствам банков	(6,741,242)	(2,502,804)
Проценты по прочим привлеченным средствам	<u>(659,664)</u>	<u>(743,854)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(13,048,402)</u>	<u>(8,623,757)</u>
Итого процентные расходы	<u>(13,048,402)</u>	<u>(8,623,757)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов по обесценению активов, по которым начисляются проценты	<u><u>24,946,525</u></u>	<u><u>21,619,024</u></u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2008 г.	-	2,675,138	2,675,138
Формирование резервов	-	1,940,879	1,940,879
31 декабря 2009 г.	-	4,616,017	4,616,017
Формирование резервов	500,000	665,771	1,165,771
Списание активов	-	278,092	278,092
31 декабря 2010 г.	500,000	5,559,880	6,059,880
Формирование/(восстановление) резервов	409,205	(59,415)	349,790
Восстановление ранее списанных активов	-	264,366	264,366
31 декабря 2011 г.	909,205	5,764,831	6,674,036

Информация о движении резервов по обесценению активов, по которым не начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Прочие активы	Итого
31 декабря 2008 г.	4,949	4,949
Формирование резервов	-	-
31 декабря 2009 г.	4,949	4,949
Формирование резервов	-	-
31 декабря 2010 г.	4,949	4,949
Формирование резервов	172,075	172,075
31 декабря 2011 г.	177,024	177,024

Налог на прибыль, представленный в консолидированном отчете о совокупном доходе, относится к дочерней компании «Агро-Инвест Сугурта».

Так как Банк в настоящее время освобожден от налогов, любые разницы, в результате которых, возникают отложенные налоги, будут появляться и восстанавливаться по нулевой ставке. Вследствие данных налоговых льгот, отсроченные налоговые активы и обязательства не были учтены в данной консолидированной финансовой отчетности.

11. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистая прибыль за год	2,802,806	2,059,873
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(27,700)</u>	<u>(27,000)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к обыкновенным акциям	2,775,106	2,032,873
Средневзвешенное количество обыкновенных акций на прибыль на одну акцию	<u>149,865,000</u>	<u>149,865,000</u>
Прибыль на акцию (в сум)	<u>19</u>	<u>14</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Группа не располагала ценными бумагами, которые могли бы быть потенциально преобразованы в уставной капитал и, таким образом, уменьшить прибыль в расчёте на одну акцию.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства в кассе	19,880,361	15,275,967	12,232,806
Счета в Центральном банке Республики Узбекистан	<u>18,533,982</u>	<u>19,086,742</u>	<u>51,911,408</u>
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан	<u>38,414,343</u>	<u>34,362,709</u>	<u>64,144,214</u>

В соответствии с банковским законодательством Республики Узбекистан, Группа должна иметь обязательные резервы в ЦБРУ по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Группы с ограниченной возможностью их использования. По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов, обязательные резервы в ЦБРУ составляли 9,030,509 тыс. сум и 9,405,779 тыс. сум и 7,726,110 тыс. сум, соответственно.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ипотечное кредитование	9,236,618	5,992,111	5,173,129
Потребительские кредиты	6,732,677	5,521,890	5,802,231
На покупку скота	1,586,600	3,768,165	4,539,115
Образовательные кредиты	1,218,373	1,032,279	74,551
Прочее	129,716	41,137	837,613
	<u>18,903,984</u>	<u>16,355,582</u>	<u>16,426,639</u>
За вычетом резерва под обесценение	(69,133)	(6,414)	(19,129)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>18,834,851</u>	<u>16,349,168</u>	<u>16,407,510</u>

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов, все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму ноль (в 2010 и 2009 году: ноль), условия которых были пересмотрены. В противном случае, данные ссуды были бы просрочены или обесценены.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	40,693,748	46,066,541	31,654,181
От одного до пяти лет	<u>28,901,525</u>	<u>45,454,904</u>	<u>31,449,284</u>
Минимальные платежи по аренде	69,595,273	91,521,445	63,103,465
За минусом будущих процентов обесценение	<u>(5,541,082)</u>	<u>(16,790,727)</u>	<u>(4,098,358)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>64,054,191</u>	<u>74,730,718</u>	<u>59,005,107</u>
Текущая часть	36,873,072	40,386,730	28,326,924
Долгосрочная часть	<u>27,181,119</u>	<u>34,343,988</u>	<u>30,678,183</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>64,054,191</u>	<u>74,730,718</u>	<u>59,005,107</u>

Ставка процента по аренде фиксируется на дату заключения договора на весь срок аренды. По состоянию на 31 декабря 2011 года средняя эффективная ставка процента в соответствии с условиями договоров составляет примерно 8.0% (на 31 декабря 2010 и 2009 годов – 8.56% и 8.44%, соответственно) годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов, начисленный процентный расход по средствам банков составил 94,027 тыс. сум, 103,452 тыс. сум, и ноль соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов корпоративные облигации, выпущенные Группой, с 12% и 14% процентной ставкой и сроком погашения от 1 до 5 лет и 5 лет, соответственно.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Депозиты до востребования	105,932,086	101,579,224	102,436,006
Срочные депозиты	<u>51,102,309</u>	<u>36,212,635</u>	<u>24,185,162</u>
Итого средства клиентов	<u><u>157,034,395</u></u>	<u><u>137,791,859</u></u>	<u><u>126,621,168</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2011 2010 и 2009 годов, средства клиентов на сумму 32,595,000 тыс. сум (21%) 23,874,154 тыс. сум (17%) и 34,936,992 тыс. сум (28%), соответственно, относились к 4 клиентам (2010 и 2009: 4 клиентов), что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов, начисленный процентный расход по средствам клиентов составил 181,268 тыс. сум, 120,773 тыс. сум и 16,079 тыс. сум, соответственно.

19. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Заемствования из сельскохозяйственного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан	УЗС	30 март 2012 года	1%	74,698,021	57,139,427	38,867,084
Заемные средства от Государственного комитета по имуществу	УЗС	не ограничено	-	11,292,463	11,365,966	11,365,966
Заемные средства от Международной ассоциации развития	Долл. США	25 сентября 2029 года	9%	7,880,608	4,010,837	-
Заемные средства от Министерства финансов Республики Узбекистан	УЗС	20 ноября 2017 года	2%	6,092,720	7,015,763	8,017,973
Заемные средства от Антимонопольного комитета	УЗС	6 октября 2012 года	4%	2,500,000	2,500,000	2,500,000
Заемствования из внебюджетных фондов	УЗС	1 января 2014 года	2%	1,426,029	2,122,061	2,950,044
Заемные средства от Программы развития Организации Объединенных Наций	Долл. США	30 июня 2012 года	-	400,093	365,545	336,880
Заемствования от Министерства сельского и водного хозяйства Республики Узбекистан	Долл. США	31 декабря 2013 года	-	390,327	167,395	118,145
Заемствования из немецкого сберегательного банка	Евро	не ограничено	-	304,455	-	-
Заемные средства от Агентства сельскохозяйственной реструктуризации сектора	Долл. США	15 октября 2013 года	Libor +2.5	173,442	296,430	393,323
Итого прочие привлеченные средства				<u>105,158,158</u>	<u>84,983,424</u>	<u>64,549,415</u>

20. СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Резерв незаработанных страховых премий	2,380,766	2,329,975	-
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	39,675	75,054	50,983
Страховые обязательства	2,420,441	2,405,029	50,983

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:			
Депозиты для подписки на акции	2,573,326	1,424,190	236,252
Кредиторская задолженность за товарно- материальные ценности и услуги	315,665	23,578	43,936
Дивиденды к оплате	35,113	56,870	48,682
Инкассации задолженности клиентов других банков	277,000	96,914	-
	3,201,104	1,601,552	328,870
Прочие нефинансовые обязательства:			
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	230,127	340,336	320,117
Задолженность перед персоналом	104,344	50,577	73,436
Прочие	208,853	48,226	39,068
	543,324	439,139	432,621
Итого прочие обязательства	3,744,428	2,040,691	761,491

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Группы представлен следующим образом:

Уставной капитал банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. сум	Эффект инфляции, тыс. сум	Итого уставный капитал, тыс. сум
Уставный капитал	<u>156,750,000</u>	<u>280,545</u>	<u>157,030,545</u>
	<u><u>156,750,000</u></u>	<u><u>280,545</u></u>	<u><u>157,030,545</u></u>

Уставный капитал банка по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. сум	Эффект инфляции, тыс. сум	Итого уставный капитал, тыс. сум
Уставный капитал	<u>153,594,183</u>	<u>280,545</u>	<u>153,874,728</u>
	<u><u>153,594,183</u></u>	<u><u>280,545</u></u>	<u><u>153,874,728</u></u>

Уставный капитал банка по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. сум	Эффект инфляции, тыс. сум	Итого уставный капитал, тыс. сум
Уставный капитал	<u>150,000,000</u>	<u>280,545</u>	<u>150,280,545</u>
	<u><u>150,000,000</u></u>	<u><u>280,545</u></u>	<u><u>150,280,545</u></u>

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции (номинал - 1,045 сум)		
На 31 декабря 2008 года	<u>123,848</u>	<u>123,848</u>
Выпуск акций	26,017	26,017
На 31 декабря 2009 года	<u>149,865</u>	<u>149,865</u>
Приобретение акций	-	-
На 31 декабря 2010 года	<u>149,865</u>	<u>149,865</u>
Приобретение акций	-	-
На 31 декабря 2011 года	<u>149,865</u>	<u>149,865</u>

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции (номинал - 1,045 сум)		
На 31 декабря 2008 года	135	135
Выпуск акций	-	-
На 31 декабря 2009 года	<u>135</u>	<u>135</u>
Капитализация акций из нераспределенной прибыли	-	-
На 31 декабря 2010 года	135	135
Капитализация акций из нераспределенной прибыли	-	-
На 31 декабря 2011 года	<u>135</u>	<u>135</u>

Номинальная зарегистрированная сумма уставного капитала Группы до корректировки капитальных вложений, осуществленных до 1 января 2006 года в отношении покупательской способности Узбекского сума, по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 156,750,000, тыс. сум (31 декабря 2010 и 2009 годов: 154,594,183 тыс. сум и 150,000,000 тыс. сум).

В 2011 году номинальная стоимость как обыкновенных, так и привилегированных акций увеличивалась с 1,023.96 сум до 1,045 сум за акцию на основании решений Собраний Акционеров, имевших место 18 марта 2011, путем капитализации из нераспределенной прибыли 3,155,817 тыс. сум.

В 2011 году Группой были объявлены дивиденды привилегированным акциям в размере 27,700 тыс. сум. Все выпущенные привилегированные акции были полностью оплачены. Привилегированные акции не являются погашаемыми и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации группы.

проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан. Будущее направление развития Республики Узбекистан в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврoзoны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики страны, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» («МСБУ 24»).

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан				
- материнская компания	18,533,982	-	23,247,999	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	-	-	-	-
	18,533,982	38,414,343	23,247,999	34,362,709
Средства в банках				
-материнская компания	1,924,594	-	4,118,706	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	67,142	-	45,837	-
	1,991,736	10,006,573	4,164,543	15,265,058
Ссуды, предоставленные клиентам				
-материнская компания	5,399,010	-	5,468,305	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	2,298,324	-	9,504,370	-
	7,697,334	391,547,362	14,972,675	325,831,850
Инвестиции для продажи				
-материнская компания	-	-	-	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	-	-	40,631	-
		863,610	40,631	384,174
Средства банков				
-материнская компания	3,640,000	-	14,000	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	11,190,000	-	-	-
	14,830,000	57,929,027	14,000	28,131,514
Средства клиентов				
-материнская компания	8,298,986	-	17,030,680	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	9,500,000	-	26,231,284	-
	17,798,986	157,034,395	43,261,964	137,791,859
Прочие привлеченные средства				
-материнская компания	80,790,741	-	67,861,487	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	15,782,261	-	16,451,858	-
	96,573,002	105,158,158	84,313,345	84,983,424

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
-материнская компания	295	-	2,331	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	642,684	-	959,349	-
	642,684	37,994,927	961,680	30,242,781
Процентные расходы				
-материнская компания	1,874,959	-	1,449,160	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	51,547	-	147,795	-
	1,926,506	13,048,402	1,596,955	8,623,757
Доходы по услугам и комиссии				
Расходы по услугам и комиссии				
-материнская компания	51,547	-	98,002	-
-Стороны с совместным контролем или имеющие значительное влияние в отношении банка	4,556,604	-	4,228,782	-
	4,608,151	6,740,553	4,326,784	6,542,701
Операционные расходы				
-материнская компания	7,603,188	-	6,424,381	-
	7,603,188	48,007,943	6,424,381	35,325,901

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Внутренний оценочный метод Группы

Хороший	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущество).
Стандартный	2	«Стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Хорошие» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «стандартные» кредиты.
Субстандартный	3	Субстандартные кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении субстандартных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «субстандартным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов отчета о финансовом положении Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

(а) Подверженность дефолту основана на предполагаемых суммах задолженности Группы на момент дефолта. Например, в отношении кредита – это его номинальная стоимость. В отношении обязательства – Группа включает сумму, уже полученную плюс ожидаемую к получению до момента дефолта, если таковой случится.

(б) Степень убытков от дефолта представляет собой ожидания Группы в отношении потерь по требованию в случае дефолта. Она выражается как процент убытка на единицу и обычно варьируется по типу контрагентов, типу и степени приоритета требования, а также по наличию обеспечения и прочих смягчающих факторов по кредиту.

после отчетной даты. Руководство считает, что клиенты намерены держать срочные депозиты в Банке, и не существует вероятности уменьшения этого источника финансирования в ближайшем будущем.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включаются в финансовые активы со сроком погашения до 1 месяца в таблице указанной выше. Руководство Группы считает, что эти инвестиции могут быть реализованы в течение одного месяца

обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с протоколом Собрания акционеров Банка №9-1 от 2 февраля 2012 года, было объявлено об эмиссии новых акции в 2012 году на сумму 38,900,000 тыс. сум. Окончательное решение будет принято на Собрании акционеров Группы в марте 2012 года.

В феврале 2012 года, Группа получила средства от Сельскохозяйственного Фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан, в размере 41,000,000 тыс. сум, с датой погашения 30 марта 2013 года.