



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МИКРОКРЕДИТБАНК»
Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	31
8	Средства в других банках	33
9	Кредиты и авансы клиентам	34
10	Основные средства	40
11	Прочие активы	41
12	Средства других банков	43
13	Средства клиентов	44
14	Прочие заемные средства	45
15	Обязательства по страхованию	46
16	Прочие обязательства	47
17	Акционерный капитал	47
18	Процентные доходы и расходы	48
19	Комиссионные доходы и расходы	49
20	Прочие операционные доходы	49
21	Административные и прочие операционные расходы	50
22	Налог на прибыль	51
23	Прибыль на акцию	53
24	Дивиденды	54
25	Сегментный анализ	54
26	Управление финансовыми рисками	59
27	Управление капиталом	72
28	Условные обязательства	72
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости	74
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	79
29	Операции со связанными сторонами	79

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года (скорректировано)	1 января 2013 года (скорректировано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	45,107,219	28,993,067	39,910,039
Средства в других банках	8	48,003,453	50,520,395	26,922,513
Кредиты и авансы клиентам	9	697,746,185	574,642,114	460,800,876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2,688,459	2,686,650	2,816,804
Основные средства и нематериальные активы	10	39,208,626	35,279,312	31,796,455
Отложенный налоговый актив	22	2,027,731	2,337,824	-
Прочие активы	11	13,475,697	11,744,765	25,788,175
ИТОГО АКТИВЫ		848,257,370	706,204,127	588,034,862
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	12	127,437,117	129,006,350	101,744,000
Средства клиентов	13	369,644,053	246,323,371	209,417,807
Прочие заемные средства	14	131,553,990	113,899,129	100,438,755
Обязательства по страхованию	15	6,932,331	4,944,294	4,915,948
Прочие обязательства	16	4,481,515	4,270,950	3,980,754
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		640,049,006	498,444,094	420,497,264
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	17	200,446,510	200,446,510	160,480,545
Нераспределенная прибыль		5,485,299	5,017,201	4,703,510
Чистые активы, причитающиеся владельцам Банка		205,931,809	205,463,711	165,184,055
Неконтролирующая доля		2,276,555	2,296,322	2,353,543
ИТОГО КАПИТАЛ		208,208,364	207,760,033	167,537,598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		848,257,370	706,204,127	588,034,862

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2015 года.

Нозим Хусанов
Председатель Правления

Абдурахманов Ойбек
Главный бухгалтер

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2014	2013 (скорректировано)
Процентные доходы	18	87,454,123	67,780,953
Процентные расходы	18	(35,248,808)	(30,824,565)
Чистые процентные доходы		52,205,315	36,956,388
Восстановление обесценения кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	2,782,540	1,257,496
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		54,987,855	38,213,884
Комиссионные доходы	19	50,978,942	45,463,748
Комиссионные расходы	19	(13,505,603)	(10,479,497)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1,030,472	865,155
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(108,833)	63,599
Списание прочих активов		-	(1,592,060)
Прочие операционные доходы	20	9,300,211	4,484,723
Административные и прочие операционные расходы	21	(100,769,320)	(78,428,094)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1,913,724	(1,408,542)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(1,405,556)	1,800,158
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		508,168	391,616
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		508,168	391,616
Прибыль, причитающаяся:			
- владельцам Банка		496,934	342,527
- неконтролирующей доле		11,234	49,089
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	23	2	2

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

В тысячах узбекских сумов	Прим.	Причисляется владельцам Банка			Неконтролирующая доля	Итого капитал (скорректировано)
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого		
Отстаток на 31 декабря 2012 года, отраженный ранее		160,480,545	5,411,310	165,891,855	2,353,543	168,245,398
Корректировка ошибок предыдущих периодов		-	(707,800)	(707,800)	-	(707,800)
Остаток на 1 января 2013 (скорректировано)		160,480,545	4,703,510	165,184,055	2,353,543	167,537,598
Прибыль за год		-	342,527	342,527	49,089	391,616
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	342,527	342,527	49,089	391,616
Эмиссия акций		39,965,965	-	39,965,965	-	39,965,965
Объявленные дивиденды		-	(28,836)	(28,836)	(107,310)	(136,146)
Увеличение неконтролирующих долей в связи с увеличением капитала дочернего предприятия		-	-	-	1,000	1,000
Остаток на 31 декабря 2013 года (скорректировано)		200,446,510	5,017,201	205,463,711	2,296,322	207,760,033
Прибыль за год		-	496,934	496,934	11,234	508,168
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	496,934	496,934	11,234	508,168
Объявленные дивиденды	24	-	(28,836)	(28,836)	(31,001)	(59,837)
Остаток на 31 декабря 2014 года		200,446,510	5,485,299	205,931,809	2,276,555	208,208,364

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2014	2013
		(скорректировано)	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		89,381,088	64,875,293
Проценты уплаченные		(34,634,258)	(30,445,152)
Комиссии полученные		51,235,752	45,034,950
Комиссии уплаченные		(13,176,960)	(10,303,842)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(108,833)	63,599
Страховые премии полученные		13,622,758	3,731,028
Страховые возмещения уплаченные		(7,707,250)	(2,279,826)
Прочие полученные операционные доходы		5,175,849	3,354,422
Уплаченные расходы на содержание персонала		(60,463,365)	(41,875,642)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(36,253,619)	(28,803,992)
Уплаченный налог на прибыль		(1,095,463)	(537,666)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5,975,699	2,813,172
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		2,615,918	(23,988,358)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(122,193,427)	(96,556,653)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		2,468,139	(1,293,686)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(2,964,393)	27,126,909
Чистый прирост по средствам клиентов		121,182,849	35,704,712
Чистое снижение по прочим обязательствам		(177,148)	(315,494)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6,907,637	(56,509,398)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(600)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(11,044,630)	(10,325,691)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		527,875	1,400,017
Дивиденды, полученные	24	48,109	17,576
Чистый приток денежных средств от выбытия доли в дочернем предприятии		-	1,000
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(10,469,246)	(8,907,098)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	17	-	39,965,965
Дивиденды уплаченные	24	(88,611)	(56,553)
Получение прочих заемных средств		516,660,271	462,463,142
Погашение прочих заемных средств		(499,198,119)	(449,092,082)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		17,373,541	53,280,472
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2,302,220	1,219,052
Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		16,114,152	(10,916,972)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	28,993,067	39,910,039
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	45,107,219
		45,107,219	28,993,067

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (далее «Банк») и его дочернего предприятия (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и создан в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в мае 2006 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан на базе бывшего Акционерно-коммерческого банка «Тадбиркор». Банк был зарегистрирован в Республике Узбекистан в целях содействия в развитии малого бизнеса, частного предпринимательства и фермерства, семейного бизнеса, особенно в целях дальнейшего расширения предоставления финансовых ресурсов путем обеспечения доступа к микрофинансовым услугам широких слоев населения, особенно в сельской местности. Основным владельцем Группы является Правительство Республики Узбекистан, посредством Министерства финансов Республики Узбекистан и Центрального банка Республики Узбекистан.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие, розничные банковские и страховые операции на территории Республики Узбекистан. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (ЦБРУ) на право осуществления банковских операций № 37 от 4 августа 2014 года (заменяет лицензию № 37 от 13 мая 2006 года) и генеральной лицензии на право осуществления операций в иностранной валюте № 61 от 4 августа 2014 года (заменяет лицензию № 26 от 13 мая 2006 года). Банк принимает депозиты от населения и выдает кредиты, переводит платежи на территории Республики Узбекистан и за рубежом, а также предоставляет банковские услуги для своих коммерческих и розничных клиентов.

Банк является контролирующим акционером дочернего предприятия Акционерного Общества «Агроинвестсугурта» с долей владения 78.95%. Компания была зарегистрирована в соответствии с законодательством Республики Узбекистан 9 апреля 2008 года. Основной деятельностью Компании является предоставление услуг по страхованию в сельскохозяйственном секторе.

Банк осуществляет свою деятельность через свой головной офис, расположенный в г. Ташкенте и 85 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан (2013 г.: 85 филиалов). Головной офис зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент 100096, ул. Лутфий, 14.

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

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, если не указано иное.

1 Введение (продолжение)

Акционеры. В таблице ниже указаны акционеры Группы по состоянию на 31 декабря:

Акционеры	2014	2013
Министерство финансов Республики Узбекистан	53.41%	53.42%
Центральный банк Республики Узбекистан	26.68%	26.69%
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	2.37%	2.37%
АКБ "Асака Банк"	1.71%	1.71%
АО "Узкимесаноат"	1.30%	1.30%
Депозитарная компания "Нефтегаздепозит"	3.20%	0.53%
АКБ "Узпромстройбанк"	1.60%	1.60%
Национальная компания экспортно-импортного страхования "Узбекинвест"	1.37%	1.37%
АКБ "Агробанк"	1.07%	1.07%
НХК "Узбекнефтегаз"	2.05%	3.42%
АО "Узбектелеком"	0.00%	2.05%
Прочие акционеры (имеющие каждый в отдельности менее 1%)	5.23%	4.48%
Итого	100%	100%

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Республика Узбекистан. Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Узбекистана и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Правительство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки идут в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании.

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Группе.

На финансовое состояние Группы и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Группы не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Группы в частности.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2014 году:

- Инфляция: 6.1% (2013 г.: 6.8%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2014 года: 1 доллар США = 2,422.4 УЗС (31 декабря 2013 года: 1 доллар США = 2,202.2 УЗС);
- Рост ВВП 8.1% (2013 г.: 8%);
- Ставка рефинансирования ЦБРУ – 10% (2013 г.: 12%);
- Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент»: «TCI Composite» 1000.00 пунктов на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 1000).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Группа должна вести свои записи и готовить свою консолидированную финансовую отчетность для регулятивных целей в Узбекских суммах в соответствии с законодательством Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету и соответствующими инструкциями. Данная консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан, скорректированных и реклассифицированных с целью соответствия МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2006 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Республики Узбекистан (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1994 года.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты Группы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ. Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РУ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в ЦБРУ представляют собой обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под обесценение кредитов, по которым не начисляются проценты. Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности. Данные депозиты рассчитываются в соответствии с действующими положениями ЦБРУ на основании статуса задолженности заемщика, что неподконтрольно Банку в целях контроля суммы обязательного резервного депозита. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отражаются по стоимости.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности Узбекского Сума по состоянию на 31 декабря 2005 года, для активов, приобретенных до 1 января 2006 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и улучшение арендованного имущества	20
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Договоры страхования. Договоры страхования представляют собой договоры, которые передают существенный страховой риск от другой стороны, при условии выплаты компенсации держателю страхового полиса в случае если указанное неопределенное событие в будущем окажет негативное воздействие на держателя страхового полиса.

Описание страховых продуктов. Группа предлагает страховые продукты, включающие все общие страховые риски. Основной сферой деятельности Группы является:

- страхование транспортных средств;
- страхование имущества
- страхование погашения кредитов;
- страхование урожая.

Страхование транспорта и имущества гарантирует то, что клиентам Группы выплачивается компенсация за ущерб, причиненный их имуществу, или покрываются их финансовые интересы. Клиенты также застрахованы от убытков, понесенных в результате их неспособности использовать застрахованное имущество в своей хозяйственной деятельности в результате возникновения страхового случая (прерывание бизнеса).

Основы бухгалтерского учета страховой деятельности.

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как выписанные на момент начала действия договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части выписанной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и пропорционально рассчитывается методом «pro rata temporis». Метод «pro rata temporis» представляет собой расчет незаработанной премии пропорционально оставшемуся полезному сроку использования договора страхования на отчетную дату.

Претензии. Претензии и соответствующие расходы по урегулированию отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере возникновения, основываясь на оценке обязательства по сумме выплаты держателю страхового полиса или третьей стороне, за вычетом суброгации. Суброгация – это право требовать от третьей стороны части или всей суммы по урегулированию претензии.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой, в ходе рассмотрения страхового случая, до или после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Тест на адекватность обязательства. На каждую отчетную дату проводится тест на адекватность обязательства с целью обеспечения адекватности контрактных обязательств. Во время проведения этих тестов используются наиболее точные имеющиеся оценки будущих контрактных денежных потоков, расходы по урегулированию претензий, административных расходов, а также инвестиционных доходов от активов, поддерживающих данные обязательства. Какие-либо недостатки немедленно отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе, впоследствии путем создания резерва под убытки возникающих в результате теста на адекватность обязательства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают заимствования от государственных и негосударственных фондов и финансовых учреждений. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход. Привилегированные акции являются долевыми инструментами, неподлежащими погашению и и считаются акциями участия.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 2,422.40 УЗС за 1 доллар США (2013 г.: 2,202.20 УЗС за 1 доллар США) и 2,987.74 УЗС за 1 Евро (2013г.: 3,031.90 УЗС за 1 Евро). Конвертация УЗС в другие валюты ограничена и регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящий момент, УЗС не является свободной конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска при определенных обстоятельствах.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы компании представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда Группа применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей консолидированной финансовой отчетности. Входящий отчет о финансовом положении представлен в данной консолидированной финансовой отчетности в результате корректировок, представленных далее в Примечании.

После выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство обнаружило ряд ошибок классификации и прочие ошибки.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» изменения были внесены ретроспективно. Следовательно, консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и на 1 января 2013 года была скорректирована с целью отражения воздействия данных ошибок.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние корректировок на Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2013 года, представлено ниже:

	Первоначаль- но представ- ленная сумма	Влияние корректировок ошибок классификации	Влияние прочих корректировок	Сумма после корректировок
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Статьи консолидированного отчета о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	53,941,355	(14,031,316)	-	39,910,039
Средства в других банках	12,891,197	14,031,316	-	26,922,513
Кредиты и авансы клиентам	459,363,056	277,598	1,160,222	460,800,876
Прочие активы	27,448,388	(277,598)	(1,382,615)	25,788,175
ИТОГО АКТИВЫ	588,257,255	-	(222,393)	588,034,862
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	201,094,887	8,322,920	-	209,417,807
Прочие обязательства	11,818,267	(8,322,920)	485,407	3,980,754
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	420,011,857	-	485,407	420,497,264
КАПИТАЛ				
Нераспределенная прибыль	7,764,853	-	(707,800)	7,057,053
ИТОГО КАПИТАЛ	168,245,398	-	(707,800)	167,537,598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	588,257,255	-	(222,393)	588,034,862

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние корректировок на Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлено ниже:

	Первоначаль- но представ- ленная сумма	Влияние корректировок ошибок классификации	Влияние прочих корректировок	Сумма после корректировок
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Статьи консолидированного отчета о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	67,201,412	(38,208,345)	-	28,993,067
Средства в других банках	12,607,230	38,308,345	(395,180)	50,520,395
Кредиты и авансы клиентам	570,089,028	177,598	4,375,488	574,642,114
Прочие активы	13,211,043	(277,598)	(1,188,680)	11,744,765
ИТОГО АКТИВЫ	703,412,499	-	2,791,628	706,204,127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	239,998,260	6,325,111	-	246,323,371
Прочие заемные средства	111,942,512	490,855	1,465,762	113,899,129
Обязательства по страхованию	4,773,590	-	170,704	4,944,294
Прочие обязательства	9,223,954	(6,815,966)	1,862,962	4,270,950
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	494,944,666	-	3,499,428	498,444,094
КАПИТАЛ				
Нераспределенная прибыль	8,021,323	-	(707,800)	7,313,523
ИТОГО КАПИТАЛ	208,467,833	-	(707,800)	207,760,033
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	703,412,499	-	2,791,628	706,204,127

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние корректировок на Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлено ниже:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначаль- но представ- ленная сумма	Влияние корректировок ошибок классификации	Влияние прочих корректировок	Сумма после корректировок
Статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	68,176,133	-	(395,180)	67,780,953
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(685,943)	-	1,943,439	1,257,496
Чистые процентные доходы	37,351,568	-	1,548,259	36,956,388
Комиссионные доходы	45,463,748	-	-	45,463,748
Комиссионные расходы	(9,577,391)	-	(902,106)	(10,479,497)
Прочие операционные доходы	4,655,427	-	(170,704)	4,484,723
Административные и прочие операционные расходы	(77,952,645)	-	(475,449)	(78,428,094)
Убыток до налогообложения	(1,408,542)	-	-	(1,408,542)
Возмещение по налогу на прибыль	1,800,158	-	-	1,800,158
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	391,616	-	-	391,616

Третий консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2013 года представлен в данной консолидированной финансовой отчетности как результат вышеуказанных изменений в представлении, реклассификации и корректировки ошибок предыдущего периода.

Влияние корректировки ошибки классификации. Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в Консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2013 года:

Денежные средства и их эквиваленты. Группа неверно классифицировала обязательные остатки на счетах в ЦБРУ на сумму 20,522,961 тысяч УЗС как денежные средства и их эквиваленты, что должно было классифицироваться как средства в других банках. Также Группа неверно классифицировала все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев на сумму 6,491,645 тысяч УЗС как средства в других банках, что должно было классифицироваться как денежные средства и их эквиваленты.

Средства клиентов. Группа неверно классифицировала депозиты клиентов по подписке на акции на сумму 8,322,920 тысяч УЗС в составе прочих финансовых обязательств. В силу своего характера, они должны были классифицированы как средства клиентов.

Кредиты и авансы клиентам. Группа неверно классифицировала дебиторскую задолженность от клиентов по гарантиям, урегулированным на сумму 277,568 тысяч УЗС как прочие активы. В силу своего характера, они должны были учитываться как кредиты и авансы клиентам.

Влияние корректировки ошибок предыдущего периода. Влияние корректировок ошибок предыдущего периода на Консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2013 года представлено ниже:

Кредиты и авансы клиентам. Группа провела переоценку резерва под обесценение кредита и определила, что резерв должен быть меньше на 1,160,222 тысяч УЗС.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие активы. Группа неверно признала дебиторскую задолженность от клиентов на сумму 1,115,641, что является налогом на добавленную стоимость. Данная сумма была отнесена на строительство объектов жилой недвижимости и магазинов и является невозмещаемой согласно контрактам. Эта сумма должна была быть отнесена на расходы до 2013 года.

Также, Группа неверно признала расходы на благотворительность на сумму 266,974 как дебиторскую задолженность, что должно было быть отнесено на расходы до 2013 года.

Прочие обязательства. Группа не признала вклады в государственный фонд гарантирования вкладов на сумму 292,995 тысяч УЗС за четвертый квартал 2012 года и налоги к выплате, за исключением налога на прибыль за декабрь 2012 года на сумму 192,412 тысяч УЗС.

Влияние корректировки ошибки классификации. Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в Консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Денежные средства и их эквиваленты. Группа неверно классифицировала обязательные остатки на счетах в ЦБРУ на сумму 45,679,576 тысяч УЗС как денежные средства и их эквиваленты, что должно было классифицироваться как средства в других банках. Также Группа неверно классифицировала все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев на сумму 7,471,231 тысяч УЗС как средства в других банках, что должно было классифицироваться как денежные средства и их эквиваленты.

Кредиты клиентам. Группа неверно классифицировала депозиты, размещенные в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на сумму 100,000 тысяч УЗС как кредиты и авансы клиентам. В силу своего характера, они должны быть классифицированы как средства в других банках.

Прочие активы. Группа неверно классифицировала дебиторскую задолженность от клиентов по урегулированным гарантиям, на сумму 277,568 тысяч УЗС как прочие активы. В силу своего характера, они должны классифицироваться как кредиты и авансы клиентам.

Средства клиентов. Группа неверно классифицировала депозиты клиентов по подписке на акции и поступление денежных средств к выплате клиентам на сумму 6,325,111 тысяч УЗС в составе прочих обязательств. В силу своего характера, они должны были классифицироваться как средства клиентов.

Прочие заемные средства. Группа неверно классифицировала заимствования от Программы Развития ООН на сумму 490,855 тысяч УЗС в составе прочих обязательств. В силу своего характера, они должны классифицироваться как заемные средства.

Влияние корректировки ошибок предыдущего периода. Влияние корректировок ошибок предыдущего периода на Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года представлено ниже:

Средства в других банках. Группа неверно доначислила процентные доходы по средствам в других банках на сумму 395,180 тысяч УЗС.

Кредиты и авансы клиентам. Группа неверно признала кредиты и авансы клиентам на сумму 193,935 тысяч УЗС, которые были сторнированы в последующем периоде. Группа не признала выданные кредиты и соответствующие заимствования от Исламской Корпорации Развития Частного Сектора на сумму 1,465,762 тысяч УЗС. Кредиты и заимствования должны были быть признаны в момент их возникновения по разным контрактам, так как кредитный риск остается в Группе.

Группа провела переоценку резерва под обесценение кредитов и определила, что резерв должен быть меньше на 3,103,661 тысяч УЗС.

Прочие активы.

- I. Группа неверно признала дебиторскую задолженность от клиентов на сумму 1,115,641 тысяч УЗС, что является налогом на добавленную стоимость. Данная сумма была отнесена на строительство объектов жилой недвижимостью и магазинов и является невозмещаемой согласно контрактам. Эта сумма должна была быть отнесена на расходы до 2013 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- I. Группа неверно признала расходы по благотворительности на сумму 266,974 тысяч УЗС как дебиторскую задолженность, что должно было быть отнесено на расходы до 2013 года.
- II. Группа неверно отменило признание ипотечные кредиты на сумму 193,935 тысяч УЗС.

Страховые обязательства. Группа не признала в полном размере Резервы заявленных, но не урегулированных убытков в 2013 году на сумму 170,704 тысяч УЗС.

Прочие обязательства. Группа не признала вклады в государственный фонд гарантирования вкладов на сумму 420,693 тысяч УЗС за четвертый квартал 2013 года, расходы по инкассации на сумму 902,106 тысяч УЗС, налоги к выплате, за исключением налога на прибыль за декабрь 2013 года на сумму 499,400 тысяч УЗС и прочие операционные расходы на сумму 40,763 тысяч УЗС за декабрь 2013 года.

Влияние корректировки ошибок предыдущего периода. Влияние корректировок ошибок предыдущего периода на Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года представлено ниже:

Процентные доходы. Процентные доходы по средствам в других банках должны быть меньше на 395,180 тысяч УЗС.

Восстановление обесценения кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде. Группа определила, что восстановление резерва должно быть выше на 1,943,439 тысяч УЗС.

Комиссионные расходы. В целях корректировки ошибки признания в неверном периоде соответствующих расходов по инкассации, Группа провела корректировку комиссионных расходов на сумму 902,106 тысяч УЗС.

Прочие операционные доходы. В целях корректировки страховых резервов, Группа признала страховые расходы на сумму 170,704 тысяч УЗС.

Административные и прочие операционные расходы. В целях корректировки ошибки признания в неверном периоде соответствующих вкладов в государственный фонд гарантирования депозитов, операционных налогов и прочих операционных расходов, Группа провела корректировку административных и прочих операционных расходов на сумму 475,449 тысяч УЗС.

Влияние корректировки ошибки классификации. Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в Консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Процентные доходы. Группа неверно классифицировала комиссии за выдачу кредитов на сумму 920,256 тысяч УЗС как комиссионные доходы. Данные комиссии составляют часть эффективной процентной ставки и должны классифицироваться как процентные доходы.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Чистое воздействие вышеуказанных корректировок и изменений в представлении на Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, указано ниже:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначаль- но представ- ленная сумма	Влияние корректировок	Сумма после корректировки
Статьи консолидированного отчета о движении денежных средств			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	71,488,541	(6,613,248)	64,875,293
Проценты уплаченные	(30,363,723)	(81,429)	(30,445,152)
Комиссии полученные	45,463,748	(428,798)	45,034,950
Комиссии уплаченные	(9,577,391)	(726,451)	(10,303,842)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной	-	63,599	63,599
Страховые премии полученные	-	3,731,028	3,731,028
Страховые возмещения уплаченные	-	(2,279,826)	(2,279,826)
Прочие полученные операционные доходы	4,579,772	(1,225,350)	3,354,422
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(30,477,636)	1,673,644	(28,803,992)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	51,113,311	(5,886,831)	45,226,480
Чистый прирост по средствам в других банках	(4,386,371)	(19,601,987)	(23,988,358)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(101,873,159)	5,316,506	(96,556,653)
Чистое снижение по прочим активам	(205,094)	(1,088,592)	(1,293,686)
Чистый прирост по средствам других банков	27,249,991	(123,082)	27,126,909
Чистый прирост по средствам клиентов	38,490,446	(2,785,734)	35,704,712
Чистый прирост по прочим обязательствам	(2,766,945)	2,451,451	(315,494)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(43,491,132)	(15,831,438)	(59,322,570)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1,412,463	(12,446)	1,400,017
Дивиденды, полученные	-	17,576	17,576
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1,412,463	5,130	1,417,593

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначаль- но представ- ленная сумма	Влияние корректировок	Сумма после корректировки
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	(136,146)	79,593	(56,553)
Получение прочих заемных средств	68,263,987	394,199,155	462,463,142
Погашение прочих заемных средств	(56,808,125)	(392,283,957)	(449,092,082)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	11,319,716	1,994,791	13,314,507
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	889,165	329,887	1,219,052
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	8,471,489	(6,616,427)	1,855,062
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	45,597,671	(16,604,604)	28,993,067

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 22.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прочие заемные средства. Группа получает долгосрочное финансирование от правительственных, государственных и финансовых учреждений по таким процентным ставкам, по каким такие учреждения обычно предоставляют кредиты в условия развивающегося рынка, и которые возможно ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать авансы определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов. Руководство пришло к выводу, что данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, следовательно, не ведет к возникновению никаких прибылей и убытков при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций Группы в акции. Инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 2,688,459 тысяч УЗС (2013 г.: 2,686,650 тысяч УЗС). Предприятие - объект инвестиций не публиковало последнюю финансовую информацию о своей деятельности, его акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на его акции.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказала существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Группу.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой консолидированной финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента. Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно. В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для консолидированной финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия рыночного («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной консолидированной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		<i>(скорректировано)</i>
Наличные средства	28,999,593	19,777,634
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	2,834,220	1,744,202
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	13,273,406	7,471,231
Итого денежные средства и их эквиваленты	45,107,219	28,993,067

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам в ЦБРУ (кроме фонда обязательных резервов) включают в себя депозит «овернайт» на сумму 2,800,000 тысяч УЗС (31 декабря 2013 г.: 1,400,000 тысяч УЗС), размещенный в ЦБРУ по фиксированной процентной ставке 0.02% годовых (2012 г.: 0.02% годовых).

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ	Корреспондент- ские счета и депозит "овернайт"	Итого
<i>В тысячах узбекских сумах</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	2,834,220	-	2,834,220
- С рейтингом A1 (рейтинг Moody's)	-	3,630	3,630
- С рейтингом B2 (рейтинг Moody's)	-	12,937,501	12,937,501
- С рейтингом Ba2 (рейтинг Moody's)	-	10,350	10,350
- С рейтингом A+ (рейтинг Fitch)	-	102	102
- С рейтингом B- (рейтинг Fitch)	-	267,215	267,215
- unrated	-	54,608	54,608
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2,834,220	13,273,406	16,107,626

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ	Корреспондент- ские счета и депозиты "овернайт"	Итого
<i>В тысячах узбекских сумах</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	1,744,202	-	1,744,202
- С рейтингом A1 (рейтинг Moody's)	-	24,052	24,052
- С рейтингом A3 (рейтинг Moody's)	-	1,820,788	1,820,788
- С рейтингом B2 (рейтинг Moody's)	-	3,083,649	3,083,649
- С рейтингом B3 (рейтинг Moody's)	-	767,527	767,527
- С рейтингом Ba2 (рейтинг Moody's)	-	10,439	10,439
- С рейтингом Саа1 (рейтинг Moody's)	-	1,897	1,897
- С рейтингом A+ (рейтинг Fitch)	-	1,550,201	1,550,201
- С рейтингом B- (рейтинг Fitch)	-	212,678	212,678
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,744,202	7,471,231	9,215,433

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

8 Средства в других банках

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		<i>(скорректировано)</i>
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	42,606,446	45,679,576
Корпоративные облигации	4,099,726	4,119,671
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2,206,486	1,630,353
За вычетом резерва под обесценение	(909,205)	(909,205)
Итого средства в других банках	48,003,453	50,520,395

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Обязатель- ные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	42,606,446	-	-	42,606,446
- С рейтингом В- (рейтинг S&P)	-	-	3,074,794	3,074,794
- С рейтингом В- (рейтинг Fitch)	-	1,090,668	-	1,090,668
- С рейтингом В2 (рейтинг Moody's)	-	200,000	1,024,932	1,224,932
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные	42,606,446	1,290,668	4,099,726	47,996,840
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа более 360 дней	-	915,818	-	915,818
За вычетом резерва под обесценение	-	(909,205)	-	(909,205)
Итого средства в других банках	42,606,446	1,297,281	4,099,726	48,003,453

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Обязатель- ные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	45,679,576	-	-	45,679,576
- С рейтингом В1 (рейтинг Moody's)	-	6,251	-	6,251
- С рейтингом Саа1 (рейтинг Moody's)	-	5,879	-	5,879
- С рейтингом В2 (рейтинг Moody's)	-	25,000	-	25,000
- С рейтингом В- (рейтинг Fitch)	-	600,923	1,044,876	1,645,799
- С рейтингом В- (рейтинг S&P)	-	612	3,074,795	3,075,407
- не имеющие рейтинга	-	75,870	-	75,870
Итого непросроченные и необесцененные	45,679,576	714,535	4,119,671	50,513,782
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа более 360 дней	-	915,818	-	915,818
За вычетом резерва под обесценение	-	(909,205)	-	(909,205)
Итого средства в других банках	45,679,576	721,148	4,119,671	50,520,395

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года (скорректировано)
Кредиты юридическим лицам	578,214,498	458,822,372
Кредиты индивидуальным предпринимателям	49,572,569	41,075,732
Кредиты физическим лицам	35,651,066	31,548,759
Финансовая аренда	34,308,052	48,146,521
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	697,746,185	579,593,384
За вычетом резерва под обесценение	-	(4,951,270)
Итого кредиты и авансы клиентам, чистая сумма	697,746,185	574,642,114

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты ин- дивидуаль- ным предпри- нимателям	Кредиты фи- зическим лицам	Финансовая аренда	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	4,276,552	64,808	49,777	560,133	4,951,270
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1,974,990)	(59,430)	(27,059)	(483,796)	(2,545,275)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2,301,562)	(5,378)	(22,718)	(76,337)	(2,405,995)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	-	-	-	-	-

Резерв под обесценение в течение 2014 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 237,265 тысяч УЗС. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты фи- зическим лицам	Финансовая аренда	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	6,825,248	174,744	824,781	7,824,773
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(1,155,556)	88,054	(189,994)	(1,257,496)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1,393,140)	(148,213)	(74,654)	(1,616,007)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	4,276,552	114,585	560,133	4,951,270

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	407,656,310	58	246,249,267	42
Торговля и общественное питание	120,301,447	17	148,990,501	26
Услуги	49,664,237	7	48,999,547	8
Физические лица	35,651,066	5	72,624,491	13
Производство	35,347,843	5	1,465,762	0
Строительство	27,633,574	4	46,397,234	8
Транспорт	17,890,570	3	3,111,949	1
Прочее	3,601,138	1	11,754,633	2
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	697,746,185	100	579,593,384	100

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 13 заемщиков (2013 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 3,000,000 тысяч УЗС. Совокупная сумма этих кредитов составляла 90,113,915 тысяч УЗС (2013 г.: 27,724,569 тысяч УЗС), или 13% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013 г.: 5%).

Кредиты физическим лицам включают в себя следующие продукты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотечные кредиты	18,991,971	53	16,706,178	23
Потребительские кредиты	12,447,775	35	42,284,574	58
Кредиты на образование	3,501,446	10	2,273,174	3
Кредиты на покупку скота	76,261	0	11,259,738	16
Прочее	633,613	2	100,827	0
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	35,651,066	100	72,624,491	100

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Необеспеченные кредиты	128,389,876	2,441,457	4,969,179	12,698,877	148,499,389
Кредиты, обеспеченные:					
- транспортными средствами	150,358,758	15,921,204	7,474,225	16,193,000	189,947,187
- недвижимостью	117,908,107	4,142,002	11,581,814	2,398,540	136,030,463
- страховым полисом	85,871,228	5,688,117	1,291,093	232,331	93,082,769
- гарантиями третьих сторон	58,819,618	19,671,612	7,748,761	2,221,223	88,461,214
- оборудованием	18,766,648	9,186	5,001	-	18,780,835
- дебиторской задолженностью	14,708,620	-	-	-	14,708,620
- денежными депозитами	1,876,440	252,243	2,344,381	564,081	5,037,145
- запасами	1,212,051	385,086	177,258	-	1,774,395
- прочим	303,152	1,061,662	59,354	-	1,424,168
Обеспеченные кредиты	449,824,622	47,131,112	30,681,887	21,609,175	549,246,796
Итого кредиты и авансы клиентам	578,214,498	49,572,569	35,651,066	34,308,052	697,746,185

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013
Необеспеченные кредиты	20,391,222
Кредиты, обеспеченные:	
- транспортными средствами	224,318,308
- страховым полисом	132,074,726
- недвижимостью	107,305,362
- гарантиями третьих сторон	80,051,107
- денежными депозитами	8,274,900
- оборудованием	4,775,063
- запасами	613,719
- прочим	1,788,977
Обеспеченные кредиты	559,202,162
Итого кредиты и авансы клиентам	579,593,384

Гарантии третьих сторон не были включены в расчет дисконтированных денежных потоков при расчете резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Непросроченные	386,932,354	43,526,631	20,224,822	16,057,824	466,741,631
<i>С задержкой платежа:</i>					
- менее 30 дней	48,834,081	1,759,747	4,147,187	1,405,361	56,146,376
- от 31 до 60 дней	36,108,821	1,477,686	3,248,900	4,603,791	45,439,198
- от 61 до 90 дней	25,908,447	851,783	1,803,193	1,858,581	30,422,004
- от 91 до 180 дней	25,708,699	919,581	2,625,865	3,393,024	32,647,169
- более 180 дней	54,722,096	1,037,141	3,601,099	6,989,471	66,349,807
Итого просроченные	191,282,144	6,045,938	15,426,244	18,250,228	231,004,554
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	578,214,498	49,572,569	35,651,066	34,308,052	697,746,185

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Непросроченные	417,070,908	71,525,753	47,242,178	535,838,839
<i>С задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	5,077,097	753,087	464,263	6,294,447
- от 31 до 60 дней	9,783,916	233,253	440,080	10,457,249
- от 61 до 90 дней	3,982,642	108,150	-	4,090,792
- от 91 до 180 дней	3,309,166	4,248	-	3,313,414
- более 180 дней	19,598,643	-	-	19,598,643
Итого просроченные	41,751,464	1,098,738	904,343	43,754,545
За вычетом резерва под обесценение	(4,276,552)	(114,585)	(560,133)	(4,951,270)
Итого кредиты и авансы клиентам	454,545,820	72,509,906	47,586,388	574,642,114

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их приведенная стоимость:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2014 года	20,318,814	20,970,242	170,157	41,459,213
Незаработанный финансовый доход	(3,677,425)	(3,455,867)	(17,869)	(7,151,161)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года	16,641,389	17,514,375	152,288	34,308,052
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2013 года	15,848,896	38,730,281	4,077,910	58,657,087
Незаработанный финансовый доход	(2,839,910)	(6,939,949)	(730,707)	(10,510,566)
Резерв под обесценение	(151,346)	(369,846)	(38,941)	(560,133)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2013 года	12,857,640	31,420,486	3,308,262	47,586,388

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

10 Основные средства

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2012 года	18,079,459	30,136,189	3,481,284	51,696,932	988,826	52,685,758
Накопленная амортизация	(6,350,213)	(13,759,808)	-	(20,110,021)	(779,282)	(20,889,303)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	11,729,246	16,376,381	3,481,284	31,586,911	209,544	31,796,455
Поступления	2,576,070	6,341,352	1,393,243	10,310,665	15,026	10,325,691
Чистые передачи	4,102,388	(25,390)	(4,105,200)	(28,202)	28,202	-
Выбытия	(134,137)	(1,190,629)	-	(1,324,766)	(902)	(1,325,668)
Амортизационные отчисления	(953,811)	(4,467,034)	-	(5,420,845)	(96,321)	(5,517,166)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	17,319,756	17,034,680	769,327	35,123,763	155,549	35,279,312
Стоимость на 31 декабря 2013 года	24,576,314	34,542,730	769,327	59,888,371	1,020,086	60,908,457
Накопленная амортизация	(7,256,558)	(17,508,050)	-	(24,764,608)	(864,537)	(25,629,145)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	17,319,756	17,034,680	769,327	35,123,763	155,549	35,279,312
Поступления	2,306,210	5,770,985	2,939,163	11,016,358	5,530	11,021,888
Чистые передачи	1,505,523	(38,089)	(1,518,367)	(50,933)	50,933	-
Выбытия	(6,765)	(441,824)	(5,295)	(453,884)	-	(453,884)
Амортизационные отчисления	(1,178,137)	(5,360,448)	-	(6,538,585)	(100,105)	(6,638,690)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	19,946,587	16,965,304	2,184,828	39,096,719	111,907	39,208,626
Стоимость на 31 декабря 2014 года	28,381,281	38,831,296	2,184,828	69,397,405	1,070,461	70,467,866
Накопленная амортизация	(8,434,694)	(21,865,992)	-	(30,300,686)	(958,554)	(31,259,240)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	19,946,587	16,965,304	2,184,828	39,096,719	111,907	39,208,626

В 2014 году Группа понесла существенные капитальные затраты на ремонт зданий головного офиса и филиалов. Большинство из незавершенного строительства Группы представляет данные затраты на 31 декабря 2014 года.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

11 Прочие активы

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>(скорректировано)</i>	
Прочие финансовые активы		
Комиссионный доход к получению от клиентов	4,273,912	4,530,722
Штрафы и пени к получению	500,936	197,122
Счета к получению от компаний по денежным переводам	257,457	386,508
Счета к получению от хокимията Хорезмкой области	253,779	253,779
Прочая дебиторская задолженность	18,083	284,222
Итого прочие финансовые активы	5,304,167	5,652,353
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаченные расходы	2,849,131	1,136,430
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1,826,459	1,667,934
Товарно-материальные запасы	1,888,699	1,085,113
Предоплата поставщикам за оборудование, предназначенное для аренды	823,353	1,240,121
Дебиторская задолженность от сотрудников	373,269	426,460
Предоплата за налоги, за исключением налога на прибыль	205,225	457
Недвижимость, удерживаемая для ипотечных кредитов	72,371	198,762
Прочее	334,150	509,210
За вычетом резерва под обесценение	(201,127)	(172,075)
Итого прочие нефинансовые активы	8,171,530	6,092,412
Итого прочие активы	13,475,697	11,744,765

Дебиторская задолженность от хокимията Хорезмской области представляет собой дебиторскую задолженность за жилую недвижимость, построенную в соответствии с Решением Кабинета Министров от 12 апреля 2012 года.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой недвижимость, приобретенную Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать данные активы в обозримом будущем. Данные активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи и классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». При приобретении, они первоначально были признаны по справедливой стоимости.

Предоплата поставщикам за оборудование, предназначенное для аренды, в основном, представляет собой предоплату за сельскохозяйственное оборудование, предназначенное для дальнейшей передачи в аренду фермерам в соответствии с соглашениями о финансовой аренде.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

11 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 года и 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прочая дебиторская задолженность
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	172,075
Резерв под обесценение в течение года	1,592,060
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1,592,060)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	172,075
Резерв под обесценение в течение года	29,052
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	201,127

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Коммиссион- ный доход к получению от клиентов	Штрафы и пени к получению	Счета к получению от компаний по денежным переводам	Прочее	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	3,881,151	-	257,457	18,083	4,156,691
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	500,936	-	-	500,936
- с задержкой платежа более 180 дней	392,761	-	-	253,779	646,540
Итого прочие нефинансовые активы	4,273,912	500,936	257,457	271,862	5,304,167

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

11 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Коммиссион- ный доход к получению от клиентов	Штрафы и пени к получению	Счета к получению от компаний по денежным переводам	Прочее	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	4,530,722	-	386,508	284,222	5,201,452
<i>Просроченные, но</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	197,122	-	-	197,122
- с задержкой платежа более 180 дней	-	-	-	253,779	253,779
Итого прочие нефинансовые активы	4,530,722	197,122	386,508	538,001	5,652,353

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок прочих активов представлен в Примечании 26.

12 Средства других банков

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Краткосрочные депозиты других местных банков	105,542,459	124,520,000
Долгосрочные депозиты других местных банков	17,170,000	2,170,000
Выпущенные корпоративные облигации	4,724,658	2,316,350
Итого средства других банков	127,437,117	129,006,350

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

13 Средства клиентов

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		<i>(скорректировано)</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	18,374,857	18,999,272
- Срочные депозиты	83,259,483	31,245,125
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	70,329,130	63,720,812
- Срочные депозиты	55,552,530	28,735,821
Физические лица		
- Текущие/счета до востребования	83,803,002	74,364,019
- Срочные депозиты	58,325,051	29,258,322
Итого средства клиентов	369,644,053	246,323,371

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 11 клиентов (2013 г.: 5 клиентов) с общей суммой, превышающей 2,000,000 тысяч УЗС. Совокупная сумма баланса этих клиентов составляла 118,939,540 тысяч УЗС (2013 г.: 33,504,853 тысяч УЗС), или 32% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 14%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

14 Прочие заемные средства

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	2014	2013 (скорректировано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, покупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по запуску зерна	УЗС	1 октября 2015 года	1%	55,229,838	56,128,929
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, покупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по запуску хлопка	УЗС	1 марта 2015 года	1%	38,279,861	38,303,421
Исламская Корпорация Развития Частного Сектора	Доллар США	10 октября 2018 года	плавающая ставка	20,437,039	1,465,762
Международная Ассоциация Развития посредством Министерства финансов Республики Узбекистан	УЗС	25 сентября 2029 года	рефинансирования ЦБРУз минус 3%	12,237,579	12,538,973
Министерство финансов Республики Узбекистан	УЗС	21 ноября 2017 года	2%	3,009,867	4,000,036
Международный фонд сельскохозяйственного развития посредством Министерства финансов Республики Узбекистан	УЗС	27 июня 2034 года	4.5%	1,143,331	-
Программа Развития ООН	Доллар США	30 июня 2012 года	0%	539,935	490,855
Министерство сельского хозяйства Республики Узбекистан	УЗС	Не ограничено	0%	576,781	781,887
Фонд мелиоративного улучшения орошаемых земель при Министерстве финансов	УЗС	5 сентября 2017 года	3%	99,759	-
Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонаполизации и развитию конкуренции	УЗС	Не ограничено	0%	-	189,266
Итого прочие заемные средства				131,553,990	113,899,129

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года заимствования от прочих финансовых организаций включали:

Заимствования из фонда для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, покупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов

Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан составляют 93,509,699 тысяч УЗС (2013 г.: 94,432,350 тысяч УЗС), выданные Банку посредством фонда для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, покупаемую для государственных нужд по процентной ставке 1% годовых. Данные средства далее предоставляются Банком частным фермерам для финансирования затрат по хлопкоуборочным и зерновым работам по процентной ставке 3% годовых.

14 Прочие заемные средства (продолжение)**Исламская Корпорация Развития Частного Сектора**

Исламская Корпорация Развития Частного Сектора («ИКРЧС») предоставило финансирование Банку на общую сумму 10,000,000 долларов США по пятилетнему долларовому курсу «своп» + 800 (восемьсот) базисных пунктов в год с нижним пределом 8,5 % (восемь целых пять десятых процента) в год, и с верхним пределом 12 % (двенадцать процентов) в год в соответствии с Соглашением о Линии Финансирования от 10 октября 2013 года. Займы предоставлены для финансирования инвестиционных проектов малый и частных предприятий Республики Узбекистан.

Международная Ассоциация Развития (Группа Всемирного Банка)

Банк подписал субкредитное соглашение с Республикой Узбекистан, в лице Министерства финансов и Агентства по реструктуризации сельского хозяйства от 25 сентября 2009 года на предоставление займа на сумму 12,526,275 тысяч УЗС. Заимствование предоставляется для финансирования инвестиционных проектов и оборотного капитала предприятий, занятых в агропромышленном бизнесе в сельских местностях. Годовой процентной ставкой является ставка рефинансирования ЦБРУ минус 3%. Погашение основной суммы и процентов осуществляется каждые полгода. Заем предоставляется на 20 лет, включая льготный период 5 лет. Погашение кредита гарантировано Министерством финансов от имени Республики Узбекистан.

Заимствования от Министерства финансов

Министерство финансов предоставило финансирование Банку на общую сумму 10,000,000 тысяч УЗС с процентной ставкой 2% годовых в соответствии с соглашением о предоставлении займа от 21 ноября 2007 года. Заем предоставляется на срок 10 лет, погашение основной суммы и процентов осуществляется каждые полгода. Заем предоставляется для финансирования инвестиционных проектов компаний малого бизнеса.

Международный фонд сельскохозяйственного развития

Банк подписал субкредитное соглашение с Республикой Узбекистан в лице Министерства финансов и Агентством по реструктуризации сельского хозяйства от 27 июня 2014 года о выдаче займа на сумму 2,000,000 долларов США и на сумму 4,000,000 доллара США в УЗС эквиваленте. Заем предоставляется для финансирования инвестиционных проектов и оборотного капитал компаний, занятых в агропромышленном бизнесе в сельских местностях. Годовая процентная ставка для части займа, деноминированной в долларах США, составляет 2.5%, а для части займа, деноминированной в УЗС составляет 4.5%. Погашение основной суммы и процентов осуществляется каждые полгода. Заем предоставляется сроком на 20 лет, включая льготный период 5 лет.

Справедливая стоимость каждой категории заемных средств от прочих финансовых организаций представлена в Примечании 29. Анализ процентных ставок заемных средств от прочих финансовых организаций представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

15 Обязательства по страхованию

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		<i>(скорректировано)</i>
Резерв заявленных убытков	2,218,000	2,758,545
Резерв незаработанной премии	3,629,713	1,367,815
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	1,084,504	444,440
Счета к выплате перестраховщикам и агентам	114	373,494
Итого страховые обязательства	6,932,331	4,944,294

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года (скорректировано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за товарно-материальные запасы и услуги	2,468,559	2,626,694
Дивиденды к выплате	138,239	167,013
Итого прочие финансовые обязательства	2,606,798	2,793,707
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	1,572,708	984,969
Расчеты с сотрудниками	232,823	288,359
Прочее	69,186	203,915
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,874,717	1,477,243
Итого прочие обязательства	4,481,515	4,270,950

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Акционерный капитал

	Количество акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
На 31 декабря 2012 года	150,000	160,055,820	144,180	160,200,000
Эмиссия новых акций	37,421	39,965,965	-	39,965,965
На 31 декабря 2013 года	187,421	200,021,785	144,180	200,165,965
На 31 декабря 2014 года	187,421	200,021,785	144,180	200,165,965

Общая сумма объявленного акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 200,200,000 тысяч УЗС по номинальной стоимости (31 декабря 2013 г.: 200,200,000 тысяч УЗС по номинальной стоимости).

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала Банка, соответствует сумме, отраженной в данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Номинально зареги- стрированная сумма	Влияние гиперинфляции	Сумма, скорректиро- ванная с уче- том инфляции
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Итого акционерный капитал, включая эмиссионный доход	200,165,965	280,545	200,446,510

17 Акционерный капитал (продолжение)

На 31 декабря 2014 года общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет 187,318 тысяч и 135 тысяч акций, соответственно (31 декабря 2013 г.: 187,318 тысяч и 135 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1,068 УЗС за одну акцию (31 декабря 2013 г.: 1,068 УЗС за одну акцию), включая 1,068 тысяч обыкновенных акций и 135 тысяч привилегированных акций, выпущенных и полностью оплаченных в УЗС (31 декабря 2013 г.: 187,286 тысяч и 135 тысяч, соответственно). Каждая акция предоставляет право одного голоса по каждой акции. Дивиденды по привилегированным акциям не должны быть меньше, чем дивиденды по обыкновенным акциям. Владельцы привилегированных акций не имеют другого права на дополнительный минимальный размер дивиденда.

18 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		<i>(скорректировано)</i>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	86,973,472	67,205,394
Средства в других банках	447,518	575,559
Прочее	33,133	-
Итого процентные доходы	87,454,123	67,780,953
Процентные расходы		
Средства клиентов	19,141,231	13,463,266
Средства других банков	12,116,699	12,596,992
Прочие заемные средства	3,990,878	4,764,307
Итого процентные расходы	35,248,808	30,824,565
Чистые процентные доходы	52,205,315	36,956,388

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

19 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>(скорректировано)</i>	
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	44,975,991	42,055,444
Международные денежные переводы	2,252,794	786,507
Выданные гарантии и аккредитивы	522,243	390,553
Прочее	3,227,914	2,231,244
Итого комиссионные доходы	50,978,942	45,463,748
Комиссионные расходы		
Кассовые операции	9,941,796	8,327,474
Расчетные операции	2,069,906	1,170,022
Операции с пластиковыми карточками	713,937	750,710
Прочее	779,964	231,291
Итого комиссионные расходы	13,505,603	10,479,497
Чистые комиссионные доходы	37,473,339	34,984,251

20 Прочие операционные доходы

	2014	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>(скорректировано)</i>	
Доходы по страховой деятельности	11,360,860	4,047,532
Расходы по страховой деятельности	(7,806,769)	(2,673,212)
Доходы от аренды имущества	2,522,868	1,942,572
Штрафы и пени	1,849,558	176,658
Восстановление агентских комиссионных	452,338	-
Прибыль от реализации или выбытия основных средств и нематериальных активов	134,215	86,795
Прочие беспроцентные доходы	787,141	904,378
Итого прочие операционные доходы	9,300,211	4,484,723

Арендный доход от аренды оборудования Группы в основном включает в себя доходы от аренды платежных терминалов.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

20 Прочие операционные доходы (продолжение)

В таблице ниже указаны доходы по страховой деятельности:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Доходы от страхования:		
Урожая	8,620,456	2,179,269
Кредитов	1,095,274	760,721
Транспортных средств	625,256	659,365
Имущество от ущерба и стихийных бедствий	214,495	199,239
Прочее	805,379	248,938
Итого доходы по страховой деятельности	11,360,860	4,047,532

В таблице ниже указаны расходы по страховой деятельности:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
		(скорректировано)
Страховые претензии, выплаченные за:		
- Кредиты	3,387,140	290,554
- Урожай	1,986,017	845,635
- Имущество от ущерба и стихийных бедствий	17,136	428
- Транспортные средства	7,438	38,114
- Прочее	1,200	-
Агентские комиссионные	46,421	1,166,579
Чистая сумма изменений обязательств по страхованию	2,361,417	331,902
Итого расходы по страховой деятельности	7,806,769	2,673,212

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим	2014	2013
			(скорректировано)
Расходы на содержание персонала		60,407,829	41,714,475
Расходы, связанные с охранными услугами		11,472,029	9,906,943
Налоги, кроме налога на прибыль		7,769,753	7,150,249
Амортизация и износ	10	6,638,690	5,517,166
Членские взносы		2,508,419	1,649,972
Канцелярские товары		2,179,239	2,065,221
Благотворительность		1,563,598	1,456,165
Ремонт и содержание, вода и электричество		1,289,029	967,712
Командировочные расходы		1,280,073	958,670
Страхование		1,146,918	630,743
Расходы по аренде		964,384	612,553
Расходы на связь		870,671	745,979
Профессиональные услуги		345,354	242,698
Страхование		250,226	346,894
Судебные издержки		231,822	250,400
Топливо		167,604	182,438
Резерв под обесценение по прочим активам		29,052	-
Прочее		1,654,630	4,029,816
Итого административные и прочие операционные расходы		100,769,320	78,428,094

22 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,095,463	537,666
Отложенное налогообложение	310,093	(2,337,824)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,405,556	(1,800,158)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет налог на прибыль юридических лиц (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%), налогооблагаемой базой которого является прибыль после расхода по налогу на прибыль. Фактически, налог на прибыль составляет 21.8%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	1,913,724	(1,408,542)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке в 21.8% (2013 г.: 21.8%)	417,192	(307,062)
- Налоговый результат на доходы, облагаемых по иным ставкам (7.16% - 7.04%)	(287,059)	(2,062,581)
- Налоговые последствия постоянных разниц	-	(69,641)
- Изменения в отложенных налоговых активах, не признанные	-	639,126
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1,204,005	-
- Прекращение признания ранее признанных отложенных налоговых активов	(86,178)	-
- Недостаточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	157,596	-
Income tax expense/(credit) for the year	1,405,556	(1,800,158)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 21.8% (2013 г.: 21.8%).

В соответствии с Указом Президента № УП-3750 «О создании Акционерного Коммерческого Банка «Микрокредитбанк» от 5 мая 2006 года, Банк был освобожден от налога на доходы и имущество, налога на добавленную стоимость при реализации взысканного в пользу банка имущества, а также таможенных платежей на период до 1 января 2018 года. Согласно данному Указу, все освобожденные от налога средства должны быть использованы для специальных целей, в основном для дальнейшего развития материальной и технической базы Банка.

Общая сумма освобождения от налога на доходы и имущество за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составила 1,248,984 тысяч УЗС (2013 г.: 2,062,581 тысяч УЗС). Данная сумма была представлена в составе нераспределенной прибыли как часть капитала в данной консолидированной финансовой отчетности.

Расходы по текущему налогу на прибыль, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе относятся к налогу на развитие инфраструктуры Группы, а также к налогу на прибыль юридических лиц дочернего предприятия «Агро Инвест Сугурта».

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

22 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

	2014	(Отнесено)/ восстановле- но в составе прибыли или убытка	2013	(Отнесено)/ восстановле- но в составе прибыли или убытка	2012
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Средства в других банках	48,245	48,245	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1,663,739	684,546	979,193	979,193	-
Прочие активы	404,909	404,909	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(177,327)	(1,535,958)	1,358,631	1,358,631	-
Прочие обязательства	171,809	171,809	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(63,445)	(63,445)	-	-	-
Средства других банков	(20,199)	(20,199)	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	2,027,731	(310,093)	2,337,824	2,337,824	-
Признанный отложенный налоговый актив	2,288,702	1,309,509	2,337,824	2,337,824	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(260,971)	(1,619,602)	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	2,027,731	(310,093)	2,337,824	2,337,824	-

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих владельцам обыкновенных и привилегированных акций на средневзвешенное количество обыкновенных акций и, соответственно, привилегированных акций в обращении в течение года.

Группа не имеет обыкновенных и привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	29,173	29,062
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	467,761	313,465
Прибыль за год, принадлежащая владельцам	496,934	342,527
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	135	135
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	187,286	169,308
Базовая и разведенная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	216	215
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	2	2

Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Прибыль за год, принадлежащие владельцам Банка	496,934	342,527
За вычетом:		
Дивидендов по привилегированным акциям	(28,836)	(28,836)
Нераспределенная прибыль за год	468,098	313,691
Нераспределенная прибыль за год, принадлежащие акционерам-владельцам привилегированных акций в зависимости от условий акций	337	226
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	467,761	313,465
Прибыль за год, принадлежащая акционерам	468,098	313,691

24 Дивиденды

	2014		2013	
	По обычно- венным акциям	По приви- легирован- ным акциям	По обычно- венным акциям	По приви- легирован- ным акциям
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	100,444	66,569	39,856	47,564
Дивиденды, объявленные в течение года	-	28,836	107,310	28,836
Дивиденды, выплаченные в течение года	(31,001)	(26,609)	(46,722)	(9,831)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	69,443	68,796	100,444	66,569
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в УЗС за акцию	-	214	1	214

Все дивиденды были объявлены и выплачены в УЗС.

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по сегментам на основе филиалов, что представляет собой географические сегменты.

- Головной офис – выполняет те же операции, что нижеуказанные филиалы, а также операции на денежном рынке. Головной офис расположен в городе Ташкент;
- Филиалы – выполняют операции по предоставлению банковских услуг, а также услуги по текущим средствам клиентов, депозитам, сберегательным и срочным депозитам, дебетовым карточкам, потребительским кредитам и ипотеке. Филиалы расположены в различных регионах Республики Узбекистан.

Из вышеуказанных филиалов Банка, только один, Головной офис, подходит под критерии 10% согласно МСФО 8.

(б) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями ЦБРУ. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) Неденежные активы, неденежные обязательства и статьи капитала, сформированные до 1 января 2006 года, не были скорректированы в соответствии с МСФО (IAS) 29 в связи с изменениями всеобщей покупательной способности Узбекского Сума, с даты операции до 31 декабря 2005 года;
- (ii) Отложенные налоги не рассчитываются и не учитываются;
- (iii) Активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, но не по справедливой стоимости при первоначальном признании;
- (iv) Корректировка неденежных активов, обязательств и капитала, сформированных до 1 января 2006 года.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы чистой прибыли.

(в) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Головной офис	Филиалы	Исключения	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	13,267,408	28,256,889	-	41,524,297
Средства в других банках	50,733,674	197,011	(197,011)	50,733,674
Кредиты и авансы клиентам	32,241,110	636,538,367	-	668,779,477
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,129,189	171,819	-	8,301,008
Основные средства и нематериальные активы	4,230,894	41,238,219	-	45,469,113
Прочие активы	3,796,658	13,266,278	-	17,062,936
Межфилиальная дебиторская задолженность	454,780,630	66,108,072	(520,888,702)	-
Итого активы отчетных сегментов	567,179,563	785,776,655	(521,085,713)	831,870,505
Средства других банков	111,470,439	363,000	-	111,833,439
Средства клиентов	154,291,608	229,267,169	-	383,558,777
Прочие заемные средства	5,065,025	105,511,989	-	110,577,014
Прочие обязательства	2,129,864	6,336,475	-	8,466,339
Межфилиальная кредиторская задолженность	94,554,931	421,958,849	(516,513,780)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	367,511,867	763,437,482	(516,513,780)	614,435,569
Капитальные затраты	1,025,585	9,996,303	-	11,021,888

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Головной офис	Филиалы	Исключения	Итого
Процентные доходы	30,224,145	87,073,663	(29,806,911)	87,490,897
Комиссионные доходы	1,654,932	50,904,337	-	52,559,269
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,023,138	16,829	(118,328)	921,639
Прочие операционные доходы	403,089	5,185,950	(211,187)	5,377,852
Итого доходы	33,305,304	143,180,779	(30,136,426)	146,349,657
Процентные расходы (Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(19,926,822)	(41,135,313)	25,564,493	(35,497,642)
Комиссионные расходы	48,619	(1,139,140)	-	(1,090,521)
Общие, административные и прочие операционные расходы	(1,005,923)	(12,368,480)	-	(13,374,403)
Расходы по налогу на прибыль	(12,433,301)	(83,745,243)	-	(96,178,544)
	(662,296)	(3,610,016)	-	(4,272,312)
Результаты сегмента	(674,419)	1,182,587	(4,571,933)	(4,063,765)

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Итого по отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Реклассификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	87,490,897	-	38,587	-	-	(1,655,688)	1,580,327	87,454,123
Комиссионные доходы	52,559,269	-	-	-	-	-	(1,580,327)	50,978,942
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	921,639	-	-	-	-	-	108,833	1,030,472
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	(108,833)	(108,833)
Прочие операционные доходы	5,377,852	109,962	3,766,532	-	45,865	-	-	9,300,211
Итого доходы	146,349,657	109,962	3,805,119	-	45,865	(1,655,688)	-	148,654,915
Процентные расходы	(35,497,642)	-	-	-	-	591,671	(342,837)	(35,248,808)
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(1,090,521)	3,873,061	-	-	-	-	-	2,782,540
Комиссионные расходы	(13,374,403)	-	(131,548)	-	-	(342,489)	342,837	(13,505,603)
Общие, административные и прочие операционные расходы	(96,178,544)	51,561	(2,676,085)	-	713,401	(332,941)	(2,346,712)	(100,769,320)
Расходы по налогу на прибыль	(4,272,312)	-	830,137	(310,093)	-	-	2,346,712	(1,405,556)
Результаты сегмента	(4,063,765)	4,034,584	1,827,623	(310,093)	759,266	(1,739,447)	-	508,168

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2014 года и капитальных затрат за 2014 год.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Итого по отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Реклассификации	Отражено в соответствии с МСФО
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	41,524,297	-	1,595	-	-	-	3,581,327	45,107,219
Средства в других банках	50,733,674	(809,205)	200,000	-	-	99,725	(2,220,741)	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	668,779,477	170,144	14,436,927	-	-	(2,311,172)	16,670,809	697,746,185
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,301,008	-	(5,903,583)	-	291,034	-	-	2,688,459
Основные средства и нематериальные активы	45,469,113	-	211,351	-	(7,422,080)	-	950,242	39,208,626
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2,027,731	-	-	-	2,027,731
Прочие активы	17,062,936	(195,177)	71,848	-	-	(1,382,615)	(2,081,295)	13,475,697
ИТОГО АКТИВЫ	831,870,505	(834,238)	9,018,138	2,027,731	(7,131,046)	(3,594,062)	16,900,342	848,257,370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	111,833,439	-	-	-	-	(297,041)	15,900,719	127,437,117
Средства клиентов	383,558,777	-	(1,613,877)	-	-	-	(12,300,847)	369,644,053
Прочие заемные средства	110,577,014	-	-	-	-	-	20,976,976	131,553,990
Страховые обязательства	-	-	-	-	-	-	6,932,331	6,932,331
Прочие обязательства	8,466,339	-	8,097,417	-	-	2,526,596	(14,608,837)	4,481,515
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	614,435,569	-	6,483,540	-	-	2,229,555	16,900,342	640,049,006
Капитальные затраты	11,021,888							11,021,888

25 Сегментный анализ (продолжение)

Вышеуказанные корректировки относятся к:

- **Корректировка 1 «Обесценение»** – данная корректировка представляет собой восстановление резерва под обесценение по кредитам клиентам и списание финансовых активов;
- **Корректировка 2 «Консолидация и списание налоговых расходов»** – данная корректировка относится к консолидации дочернего предприятия «Агро Инвест Сугурта» и к прекращению признания налога на имущество и расходов по налогу на имущество, от выплаты которых Банк имеет освобождение в соответствии с Указом Президента, на сумму 2,207,855 тысяч УЗС;
- **Корректировка 3 «Отложенное налогообложение»** – данная корректировка относится к признанию отложенных налоговых активов согласно МСФО (IAS) 12;
- **Корректировка 4 «Пересчет на гиперинфляцию и восстановление переоценки основных средств и инвестиций, имеющих в наличии для продажи в соответствии с НСБУ»** – данная корректировка относится к пересчету основных средств и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, сформированных до 1 января 2006 года согласно МСФО (IAS) 29 и к восстановлению переоценки основных средств, представленных в соответствии с требованиями учета законодательства Республики Узбекистан;
- **Корректировка 5 «Признание расходов в неверном периоде и отсроченная выручка»** - данная корректировка относится к признанию расходов в неверном периоде и к отсроченным доходам на основании срока полезного использования финансовых активов.
- **Реклассификация и взаимозачет** – данная корректировка относится к взаимозачету активов и обязательств, а также доходов и расходов, допускаемых по МСФО и реклассификация между группами согласно МСФО, а также к признанию активов и обязательств, не подлежащих взаимозачету согласно МСФО.

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Процентные доходы»), Примечании 19 («Комиссионные доходы») и Примечании 20 («Прочие операционные доходы»).

(е) Географическая информация

Информация о деятельности Группы в Узбекистане и по операциям с иностранными контрагентами представлена в Примечании 26.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Клиенты Группы подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Группы отражает степень вероятности невыполнения обязательств определенной для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в сущности, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 имущества).
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 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 баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списания данных активов, даже притом, 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.

Политика по снижению и ограничению риска. Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежеквартально утверждаются Советом Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) *Лимиты.* Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Совет Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% Капитала 1-го уровня, который на 31 декабря 2014 года составлял 10,645,050 УЗС;
- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 1,000,000 тысяч УЗС;
- Кредитный комитет головного офиса рассматривает и утверждает лимиты от 3,000 кратного размера минимальной заработной платы, которая на 31 декабря 2014 года составляла 118,400 УЗС;
- Кредитные комиссии филиалов Банка рассматривают и утверждают лимиты до 3,000 кратного размера минимальной заработной платы.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами передаются Кредитной комиссии, Кредитному комитету или Совету Банка для утверждения кредитного лимита.

(б) *Обеспечение.* Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Перед тем как быть принятым Группой, обеспечение основательно анализируется и, при необходимости, подтверждается его физическое наличие. Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

Банк имеет право предоставлять клиентам бланковый (без обеспечения) кредит на период не более 1 года.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам, а также по дебиторской задолженности по финансовой аренде:

- Денежные депозиты;
- Транспортные средства;
- Запасы;
- Гарантии третьих лиц;
- Недвижимость;
- Оборудование;
- Прочие активы.

(в) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная подверженность на одного заемщика или группу связанных заемщиков - не более 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, которые включают просроченные остатки, выплаты и возмещения, остатки и сроки погашения кредитов, а также уровень кредита и обеспечения. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Политика обесценения и формирования резерва. Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Группой:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы и процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств (например, коэффициент автономии, доля чистой прибыли от суммы реализации);
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства; и
- Ухудшение ценности обеспечения.

По политике Группы необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Кредитный риск по вне балансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Деятельность Банка в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. Подверженность Корпоративных и Розничных банковских операций рыночному риску управляется системой лимитов и контролируется отделом Казначейства и управления ликвидностью (далее – «Казначейство») на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Банка также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект фактического ежегодного усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому Суму в прибыли или убытке.

Банк измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Банка;
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 20% всего капитала Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	31,835,408	13,206,825	63,354	1,632	45,107,219
Средства в других банках	17,446,886	24,581,087	5,975,480	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	681,448,674	16,297,511	-	-	697,746,185
Прочие финансовые активы	5,046,710	257,457	-	-	5,304,167
Итого денежные финансовые активы	735,777,678	54,342,880	6,038,834	1,632	796,161,024
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	104,093,029	17,368,608	5,975,480	-	127,437,117
Средства клиентов	347,291,061	21,868,265	484,727	-	369,644,053
Прочие заемные средства	110,577,015	20,976,975	-	-	131,553,990
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	-	2,606,798
Итого денежные финансовые обязательства	564,567,903	60,213,848	6,460,207	-	631,241,958
Чистая позиция	171,209,775	(5,870,968)	(421,373)	1,632	164,919,066

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8,022,673	20,546,460	410,876	13,058	28,993,067
Средства в других банках	50,425,927	94,303	-	165	50,520,395
Кредиты и авансы клиентам	574,642,114	-	-	-	574,642,114
Прочие финансовые активы	5,265,845	386,508	-	-	5,652,353
Итого денежные финансовые активы	638,356,559	21,027,271	410,876	13,223	659,807,929
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	129,006,350	-	-	-	129,006,350
Средства клиентов	235,466,340	10,856,996	-	35	246,323,371
Прочие заемные средства	111,942,512	1,956,617	-	-	113,899,129
Прочие финансовые обязательства	2,290,533	502,690	-	484	2,793,707
Итого денежные финансовые обязательства	478,705,735	13,316,303	-	519	492,022,557
Чистая позиция	159,650,824	7,710,968	410,876	12,704	167,785,372

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	На 31 декабря 2014 г. Воздействие на прибыль или убыток	На 31 декабря 2013 г. Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10.3% (2013 г.: 10%)	(616,967)	767,108
Ослабление доллара США на 10.3% (2013 г.: 10%)	616,967	(767,108)
Укрепление Евро на 11.9% (2013 г.: 10%)	(36,710)	1,761
Укрепление Евро на 11.9% (2013 г.: 10%)	36,710	(1,761)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства, деноминированные в валюту, отличную от функциональной валюты Группы. Воздействие на состав собственных средств будет таким же, как и на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого						
финансовые						
активы	148,940,534	35,542,460	264,616,132	308,969,130	38,092,768	796,161,024
Итого						
финансовые						
обязательства	(269,062,659)	(108,221,946)	(159,429,970)	(71,810,460)	(22,716,923)	(631,241,958)
Чистый разрыв						
по процентным						
ставкам на 31						
декабря 2014 г.						
	(120,122,125)	(72,679,486)	105,186,162	237,158,670	15,375,845	164,919,066
31 декабря 2013 года						
Итого						
финансовые						
активы	134,979,817	21,959,653	218,329,385	260,969,217	23,569,857	659,807,929
Итого						
финансовые						
обязательства	(245,002,028)	(35,412,404)	(139,077,550)	(72,530,575)	-	(492,022,557)
Чистый разрыв						
по процентным						
ставкам на 31						
декабря 2013 г.						
	(110,022,211)	(13,452,751)	79,251,835	188,438,642	23,569,857	167,785,372

Группа не подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств, так как Группа имеет единственное финансовое обязательство с плавающей процентной ставкой, представленное долгосрочными заимствованиями от Исламской Корпорации Развития Частного Сектора и Международной Ассоциацией Развития (Группа Всемирного Банка). Подробная информация о долгосрочных заимствованиях представлена в Примечании 14.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2013 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1,044,106 тысяч УЗС (2013 г.: на 739,128 тысяч УЗС) меньше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1,044,106 тысяч УЗС (2013 г.: на 739,128 тысяч УЗС) больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2014		2013	
	УЗС	Долл. США	УЗС	Долл. США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0%-0.02%	0%	0%-0.02%	0%
Средства в других банках	0%-10%	0%-0.2%	0%-12%	0%
Кредиты и авансы клиентам	0%-28%	10%-12%	0%-36%	12%
Обязательства				
Средства других банков	0%-12%	0%-4%	0%-13%	0%
Средства клиентов	0%-28%	0%-5%	0%-28%	0%
Прочие заемные средства	0% - 6%	плавающая ставка	0%-7%	плавающая ставка

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. (2013 г.: не было существенного воздействия). Группа не подвержен серьезно ценовому риску по долевым ценным бумагам.

Географический риск. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	45,038,529	3,733	64,957	45,107,219
Средства в других банках	48,003,453	-	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	697,746,185	-	-	697,746,185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,688,459	-	-	2,688,459
Прочие финансовые активы	5,046,710	219,381	38,076	5,304,167
Итого финансовые активы	798,523,336	223,114	103,033	798,849,483
Обязательства				
Средства других банков	126,540,829	-	896,288	127,437,117
Средства клиентов	369,159,573	484,480	-	369,644,053
Прочие заемные средства	110,577,016	539,935	20,437,039	131,553,990
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	2,606,798
Итого финансовые обязательства	608,884,216	1,024,415	21,333,327	631,241,958
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	189,639,120	(801,301)	(21,230,294)	167,607,525
Обязательства кредитного характера	167,948,013	-	-	167,948,013

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства других банков в странах ОЭСР включают в себя счета в банках Германии и Японии.

Средства в других банках и средства других банков в других странах включают в себя счета в банках России.

Заемные средства от прочих финансовых организаций в других странах включают в себя заимствования от Исламской Корпорации Развития Частного Сектора.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24,840,020	3,395,041	758,006	28,993,067
Средства в других банках	50,509,384	-	11,011	50,520,395
Кредиты и авансы клиентам	574,642,114	-	-	574,642,114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,686,650	-	-	2,686,650
Прочие финансовые активы	5,652,353	-	-	5,652,353
Итого финансовые активы	658,330,521	3,395,041	769,017	662,494,579
Обязательства				
Средства других банков	129,006,350	-	-	129,006,350
Средства клиентов	246,323,371	-	-	246,323,371
Прочие заемные средства	111,942,512	490,855	1,465,762	113,899,129
Прочие финансовые обязательства	2,793,707	-	-	2,793,707
Итого финансовые обязательства	490,065,940	490,855	1,465,762	492,022,557
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	168,264,581	2,904,186	(696,745)	170,472,022
Обязательства кредитного характера	1,467,987	-	-	1,467,987

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ресурсами Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы на ежемесячной основе в соответствии с требованием Центрального банка Республики Узбекистан. Эти нормативы включают (нормативы рассчитаны на основе НСБУ):

- Норматив текущей ликвидности (не менее 0.30), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 0.49 (31 декабря 2013 г.: 0.55)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям охватывающие стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	57,840,528	43,057,775	26,613,340	2,185,566	-	129,697,209
Средства клиентов	189,707,681	-	30,511,837	81,562,619	68,549,544	370,331,681
Прочие заемные средства	25,162,882	39,083,283	57,433,940	9,418,865	10,314,535	141,413,505
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	-	-	2,606,798
Выданные гарантии	9,025,561	280,200	-	-	-	9,305,761
Импортные аккредитивы	-	-	778,308	-	-	778,308
Неиспользованные кредитные линии	157,863,944	-	-	-	-	157,863,944
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	442,207,394	82,421,258	115,337,425	93,167,050	78,864,079	811,997,206

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группой обычно не ожидается, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	83,517,107	22,600,947	18,868,041	8,859,052	133,845,147
Средства клиентов	159,174,026	13,639,754	70,789,003	9,730,553	253,333,336
Прочие заемные средства	189,267	-	57,037,251	58,555,105	115,781,623
Прочие финансовые обязательства	2,793,707	-	-	-	2,793,707
Выданные гарантии	1,467,987	-	-	-	1,467,987
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	247,142,094	36,240,701	146,694,295	77,144,710	507,221,800

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года****26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44,380,499	726,720	-	-	-	45,107,219
Средства в других банках	43,212,082	-	3,791,371	1,000,000	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	56,043,786	34,815,740	260,824,761	307,969,130	38,092,768	697,746,185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,688,459	-	-	-	-	2,688,459
Прочие финансовые активы	5,304,167	-	-	-	-	5,304,167
Итого финансовые активы	151,628,993	35,542,460	264,616,132	308,969,130	38,092,768	798,849,483
Обязательства						
Средства других банков	57,212,740	42,499,720	25,837,786	1,886,871	-	127,437,117
Средства клиентов	187,689,364	26,895,976	76,934,939	63,340,158	14,783,616	369,644,053
Прочие заемные средства	21,553,757	38,826,250	56,657,245	6,583,431	7,933,307	131,553,990
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	-	-	2,606,798
Итого финансовые обязательства	269,062,659	108,221,946	159,429,970	71,810,460	22,716,923	631,241,958
Чистый разрыв ликвидности	(117,433,666)	(72,679,486)	105,186,162	237,158,670	15,375,845	167,607,525
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	(117,433,666)	(190,113,152)	(84,926,990)	152,231,680	167,607,525	

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вышепредставленный анализ основан на контрактных сроках погашения. Весь портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28,993,067	-	-	-	-	28,993,067
Средства в других	46,520,395	-	-	4,000,000	-	50,520,395
Кредиты и авансы клиентам	53,814,002	21,959,653	218,329,385	256,969,217	23,569,857	574,642,114
Инвестиционные ценные бумаги,	2,686,650	-	-	-	-	2,686,650
Прочие финансовые активы	5,652,353	-	-	-	-	5,652,353
Итого финансовые активы	137,666,467	21,959,653	218,329,385	260,969,217	23,569,857	662,494,579
Обязательства						
Средства других банков	82,794,651	22,020,000	17,000,000	7,191,699	-	129,006,350
Средства клиентов	158,733,548	13,392,404	65,792,112	8,405,307	-	246,323,371
Прочие заемные	680,122	-	56,285,438	56,933,569	-	113,899,129
Прочие финансовые обязательства	2,793,707	-	-	-	-	2,793,707
Итого финансовые обязательства	245,002,028	35,412,404	139,077,550	72,530,575	-	492,022,557
Чистый разрыв ликвидности	(107,335,561)	(13,452,751)	79,251,835	188,438,642	23,569,857	170,472,022
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	(107,335,561)	(120,788,312)	(41,536,477)	146,902,165	170,472,022	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать:

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10% (2013 г.: 10%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 5% (2013 г.: 5 %); и
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Левверидж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (2013 г.: 6 %).

Банк соблюдал вышеуказанные требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями ЦБРУ

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Капитал 1-го уровня	212,900,998	210,050,556
Капитал 2-го уровня	508,168	543,387
Вычеты из капитала	(12,316,008)	(12,314,199)
Итого нормативный капитал	201,093,158	198,279,744

Нормативный капитал состоит из капитала банка 1-го уровня, что включает в себя акционерный капитал, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год, фонд переоценки и дополнительный оплаченный капитал.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

28 Условные обязательства (продолжение)

Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что ее интерпретация соответствующего законодательства является правильной и, что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2014 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2013 г.: резерв не был сформирован). По расчетам Группы, она не имеет потенциальных налоговых обязательств, связанных с налоговыми рисками, за исключением незначительных. (2013 г.: не было обязательств).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела договорные обязательства капитального характера по основным средствам (2013 г.: обязательств не имелось).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Выданные гарантии	9,305,761	1,467,987
Импортные аккредитивы	778,308	-
Неиспользованные кредитные линии	157,863,944	-
Итого валовая сумма обязательств кредитного характера	167,948,013	1,467,987
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(591,371)	(107,587)
Итого обязательства кредитного характера	167,356,642	1,360,400

Общая сумма задолженности по аккредитивам, выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 522,243 тысяч УЗС (31 декабря 2013 г.: 390,553 тысяч УЗС).

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
УЗС	167,169,705	1,467,987
Доллары США	778,308	-
Итого	167,948,013	1,467,987

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	28,999,593	-	-	28,999,593
- Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	-	2,834,220	-	2,834,220
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	13,273,406	-	13,273,406
Средства в других банках				
- Обязательные остатки на счетах в ЦБРУ	-	42,606,446	-	42,606,446
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	3,190,521	3,190,521
- Корпоративные облигации	-	-	2,206,486	2,206,486
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	603,023,034	603,023,034
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	51,667,165	51,667,165
- Кредиты физическим лицам	-	-	46,406,123	46,406,123
- Финансовая аренда	-	-	41,396,505	41,396,505
Прочие финансовые активы				
- Комиссионные к получению от клиентов	-	-	4,273,912	4,273,912
- Штрафы и пени к получению	-	-	500,936	500,936
- Счета к получению от организаций по денежным переводам	-	-	257,457	257,457
- Счета к получению от Хорезмского Городского Управления	-	-	253,779	253,779
- Прочая дебиторская задолженность	-	-	18,083	18,083
ИТОГО	28,999,593	58,714,072	753,194,001	840,907,666

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	19,777,634	-	-	19,777,634
- Остатки по счетам в ЦБРУ	-	1,744,202	-	1,744,202
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	7,471,231	-	7,471,231
Средства в других банках				
- Обязательные остатки на счетах в ЦБРУ	-	45,679,576	-	45,679,576
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более	-	-	721,148	721,148
- Корпоративные облигации	-	-	4,119,671	4,119,671
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	446,315,134	446,315,134
- Кредиты физическим лицам	-	-	70,353,973	70,353,973
- Финансовая аренда	-	-	46,641,278	46,641,278
Прочие финансовые активы				
- Комиссионные к получению от клиентов	-	-	4,530,722	4,530,722
- Штрафы и пени к получению	-	-	197,122	197,122
- Счета к получению от организаций по денежным переводам	-	-	386,508	386,508
- Счета к получению от Хорезмского Городского Управления	-	-	253,779	253,779
- Прочая дебиторская задолженность	-	-	284,222	284,222
ИТОГО	19,777,634	54,895,009	573,803,557	648,476,200

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства других банков			
- Краткосрочные депозиты прочих местных банков	105,542,459	-	105,542,459
- Долгосрочные депозиты прочих местных банков	-	17,170,000	17,170,000
- Корпоративные облигации, выпущенные	-	4,724,658	4,724,658
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	18,374,857	-	18,374,857
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	83,259,483	83,259,483
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	70,329,130	-	70,329,130
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	55,552,530	55,552,530
- Текущие/счета до востребования физических лиц	83,803,002	-	83,803,002
- Срочные депозиты физических лиц	-	58,325,051	58,325,051
Прочие заемные средства			
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, покупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по запуску зерна	-	55,229,838	55,229,838
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, покупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по запуску хлопка	-	38,279,861	38,279,861
- Исламская Корпорация Развития Частного Сектора	-	20,437,039	20,437,039
- Международная Ассоциация Развития через Министерство финансов Республики Узбекистан	-	12,237,579	12,237,579
- Министерство финансов Республики Узбекистан	-	3,009,867	3,009,867
- Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития через Министерство финансов Республики Узбекистан	-	1,143,331	1,143,331
- Программа Развития ООН	-	539,935	539,935
- Министерство Сельского Хозяйства Республики Узбекистан	-	576,781	576,781
- Фонд мелиоративного улучшения орошаемых земель при Министерстве финансов	-	99,759	99,759
Прочие финансовые обязательства			
- Счета к оплате за товарно-материальные запасы и услуги	-	2,468,559	2,468,559
- Дивиденды к выплате	-	138,239	138,239
ИТОГО	278,049,448	353,192,510	631,241,958

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства других банков			
- Краткосрочные депозиты прочих местных банков	124,520,000	-	124,520,000
- Долгосрочные депозиты прочих местных банков	-	2,170,000	2,170,000
- Корпоративные облигации, выпущенные	-	2,316,350	2,316,350
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	18,999,272	-	18,999,272
- Срочные депозиты государственных и	-	31,245,125	31,245,125
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	63,720,812	-	63,720,812
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	28,735,821	28,735,821
- Текущие/счета до востребования физических лиц	74,364,019	-	74,364,019
- Срочные депозиты физических лиц	-	29,258,322	29,258,322
Прочие заемные средства			
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, закупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по закупу зерна	-	56,128,929	56,128,929
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, закупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по закупу хлопка	-	38,303,421	38,303,421
- Международная Ассоциация Развития через Министерство финансов Республики Узбекистан	-	12,538,973	12,538,973
- Министерство финансов Республики Узбекистан	-	4,000,036	4,000,036
- Исламская Корпорация Развития Частного Сектора	-	1,465,762	1,465,762
- Программа Развития ООН	-	490,855	490,855
- Министерство сельского Хозяйства Республики Узбекистан	-	781,887	781,887
- Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонаполизации и развитию конкуренции	-	189,266	189,266
Прочие финансовые обязательства			
- Счета к оплате за товарно-материальные запасы и услуги	-	2,626,694	2,626,694
- Дивиденды к выплате	-	167,013	167,013
ИТОГО	281,604,103	210,418,454	492,022,557

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, име- ющиеся в на- личии для продажи	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
31 декабря 2014 года			
Денежные средства и их эквиваленты	45,107,219	-	45,107,219
Средства в других банках	48,003,453	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	697,746,185	-	697,746,185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,688,459	2,688,459
Прочие финансовые активы	5,304,167	-	5,304,167
Итого финансовые активы на 31 декабря 2014 г.	796,161,024	2,688,459	798,849,483
31 декабря 2013 года			
Денежные средства и их эквиваленты	28,993,067	-	28,993,067
Средства в других банках	50,520,395	-	50,520,395
Кредиты и авансы клиентам	574,642,114	-	574,642,114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,686,650	2,686,650
Прочие финансовые активы	5,652,353	-	5,652,353
Итого финансовые активы на 31 декабря 2013 г.	659,807,929	2,686,650	662,494,579

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,834,220	5,989,341	8,823,561
Средства в других банках	-	42,606,446	1,523,349	44,129,795
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка - 16%-40%)	-	-	22,869,212	22,869,212
Средства банков	-	-	43,255,516	43,255,516
Средства клиентов (контрактная процентная ставка - 4%-9.5%)	69,104,293	-	66,621,406	135,725,699
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка - 1%-7%)	91,491,104	-	539,935	92,031,039

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Материнская компания	Прочие акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	-	24	7,598,351	7,598,375
Процентные расходы	4,253,593	-	2,711,498	6,965,091
Комиссионные доходы	20,721	-	1,489,757	1,510,478
Прочие операционные доходы	3,621	-	114,205	117,826

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Обеспечение, полученное на конец года	-	-	35,354,176	35,354,176

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Материнская компания	Прочие акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	77,623,765	77,623,765
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	-	45,263,737	45,263,737

«Акционеры с существенным влиянием» - это акционеры, у которых имеется право участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике компании, с которой они осуществляют операции, контролируя 20% прав голоса компании или иным образом.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие акционеры с существен- ным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,744,202	576,853	2,321,055
Средства в других банках	-	45,679,576	1,682,050	47,361,626
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	5,241,684	5,241,684
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(402,747)	(402,747)
Средства банков	-	-	24,170,000	24,170,000
Средства клиентов	20,000,000	-	3,356	20,003,356
Прочие заемные средства	110,971,359	-	189,266	111,160,625

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Материнская компания	Прочие акционеры с существен- ным влиянием	Прочие	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	-	9	90,514	90,523
Процентные расходы	-	1,738,131	-	1,738,131
Комиссионные доходы	-	-	7,435,622	7,435,622
Операционные расходы	-	-	9,906,943	9,906,943

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Заработная плата	242,028	85,956
Взносы в фонд социального обеспечения	60,507	21,489
Итого	302,535	107,445