

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«INVEST FINANCE BANK» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2015 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 о собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Средства в других банках	26
9	Кредиты и авансы клиентам	27
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
11	Основные средства и нематериальные активы	35
12	Доля перестраховщиков в страховых резервах	36
13	Прочие активы	37
14	Средства других банков	38
15	Средства клиентов	39
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	40
17	Страховые резервы	40
18	Прочие обязательства	41
19	Акционерный капитал и прочие компоненты капитала	42
20	Процентные доходы и расходы	42
21	Комиссионные доходы и расходы	43
22	Доходы и расходы по страховой деятельности	44
23	Прочие операционные доходы	45
24	Административные и прочие операционные расходы	45
25	Налог на прибыль	45
26	Дивиденды	48
27	Прибыль на акцию	48
28	Сегментный анализ	48
29	Управление финансовыми рисками	54
30	Управление капиталом	65
31	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	66
32	Неконтролирующая доля	68
33	Раскрытие информации о справедливой стоимости	68
34	Представление финансовых инструментов	72
35	Операции между связанными сторонами	72
36	Объединение бизнеса	74
37	События после окончания отчетного периода	76

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «Invest Finance Bank»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Invest Finance Bank» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (совместно именуемые «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

- 2 Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Уткир Мухаммадиев
Генеральный директор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 9/15 от 16 августа 2013 года

Умид Рахимбаев
Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 9/17 от 29 декабря 2014 года

ООО Аудиторская организация «ПрайсвогтерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвогтерхаусКуперс»
21 апреля 2016 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Консолидированный отчет о финансовом положении

		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	1 января 2014 года
			Скорректиро- вано	Скорректиро- вано
В тысячах узбекских сумов				
	Прим.			
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	192,855,166	98,453,914	124,400,382
Средства в других банках	8	120,050,010	98,453,448	70,630,269
Кредиты и авансы клиентам	9	413,688,801	311,801,022	254,315,245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	7,223,273	5,197,408	3,367,408
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		974,795	909,973	-
Отложенные налоговые активы	25	1,464,423	864,911	349,735
Основные средства и нематериальные активы	11	93,694,257	67,582,767	70,379,432
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	5,727,602	2,526,047	6,385,682
Прочие активы	13	22,898,087	10,825,517	13,931,374
ИТОГО АКТИВЫ		858,576,414	596,615,007	543,759,527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	171,243,589	117,031,380	72,894,515
Средства клиентов	15	522,441,445	365,858,052	378,836,496
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	22,800,439	25,032,516	13,880,414
Страховые резервы	17	18,993,911	14,620,827	15,426,633
Прочие обязательства	18	23,156,185	4,846,169	7,371,243
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		758,635,569	527,388,944	488,409,301
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	19	86,050,574	60,000,000	44,131,357
Резерв акционерного капитала		2,600,000	-	2,022,981
Эмиссионный доход	19	1,273,780	1,273,780	1,273,780
Прочие страховые резервы	19	3,718,971	3,560,920	3,499,650
Нераспределенная прибыль		1,116,087	466,539	1,310,366
Чистые активы, причитающиеся владельцам Банка		94,759,412	65,301,239	52,238,134
Неконтролирующая доля	32	5,181,433	3,924,824	3,112,092
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		99,940,845	69,226,063	55,350,226
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		858,576,414	596,615,007	543,759,527

Утверждено и подписано 21 апреля 2016 года.

Абдуллаев З.С.
Председатель Правления



Тошпулатхужаев Ж.О.
Главный бухгалтер

**Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

В тысячах узбекских сумов			
	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	20	55,808,979	36,762,177
Процентные расходы	20	(31,038,884)	(22,810,991)
Чистые процентные доходы		24,770,095	13,951,186
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(1,361,606)	(249,857)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		23,408,489	13,701,329
Комиссионные доходы	21	28,574,545	24,291,666
Комиссионные расходы	21	(5,341,083)	(3,591,841)
Прибыль, полученная от страховой деятельности	22	16,213,812	14,182,692
Расходы, понесенные при страховой деятельности	22	(8,467,876)	(7,893,669)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1,356,897	2,704,308
Резерв под обесценение по прочим операциям	13	(267,412)	(256,579)
Дивиденды полученные		109,712	115,692
Прочие операционные доходы	23	8,489,458	3,105,547
Административные и прочие операционные расходы	24	(50,132,764)	(36,155,374)
Прибыль до налогообложения		13,943,778	10,203,771
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,879,592)	(2,040,347)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		12,064,186	8,163,424
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		12,064,186	8,163,424
Прибыль, причитающиеся:			
- владельцам Банка		10,807,577	7,350,692
- неконтролирующей доле	32	1,256,609	812,732
Прибыль за год		12,064,186	8,163,424
Итого совокупный доход, причитающийся:			
- владельцам Банка		10,807,577	7,350,692
- неконтролирующей доле	32	1,256,609	812,732
Итого совокупный доход за год		12,064,186	8,163,424
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	27	166	153



утверждено и подписано 21 апреля 2016 года.

Абдуллаев В.С.
Председатель Правления

Тошпулатхужаев Ж.О.
Главный бухгалтер

**Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	Причисляется владельцам Банка						Итого лирующая Доля	Итого капитал		
		Акционер-ный капитал	Эмиссион-ный до-ход	Резерв ак-ционерного капитала	Стабильза-ционный резерв	Резерв предпре-дитель-ных меро-приятий	Компонент капитала в страховых резервах			Нераспреде-ленная при-быль	
Остаток на 31 декабря 2013 г.		44,131,357	1,273,780	2,022,981	2,875,898	940,833	(317,081)	1,310,366	52,238,134	3,112,092	55,350,226
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год											
Эмиссия акций:											
- денежные средства	19	5,712,413	-	-	-	-	-	-	5,712,413	-	5,712,413
- капитализированные дивиденды	19	8,133,249	-	-	-	-	-	-	8,133,249	-	8,133,249
- депозиты на подписку на акции	19	2,022,981	-	-	-	-	-	-	2,022,981	-	2,022,981
Депозиты на подписку на акции		-	-	(2,022,981)	-	-	-	-	(2,022,981)	-	(2,022,981)
Дивиденды, объявленные	26	-	-	-	-	-	-	(8,133,249)	(8,133,249)	-	(8,133,249)
Изменения прочих страховых резервов	19	-	-	-	(106,440)	252,965	(85,255)	(61,270)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 г.		60,000,000	1,273,780	-	2,769,458	1,193,798	(402,336)	466,539	65,301,239	3,924,824	69,226,063
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год											
Эмиссия акций:											
- денежные средства	19	16,050,596	-	-	-	-	-	-	16,050,596	-	16,050,596
- капитализированные дивиденды	19	9,999,978	-	-	-	-	-	-	9,999,978	-	9,999,978
- депозиты на подписку на акции	19	-	-	2,600,000	-	-	-	-	2,600,000	-	2,600,000
Дивиденды, объявленные	26	-	-	-	-	-	-	(9,999,978)	(9,999,978)	-	(9,999,978)
Изменения прочих страховых резервов	19	-	-	-	111,866	249,598	(203,413)	(158,051)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 г.		86,050,574	1,273,780	2,600,000	2,881,324	1,443,396	(605,749)	1,116,087	94,759,412	5,181,433	99,940,845

Итого совокупный доход, отраженный за 2016 года.

Итого совокупный доход, отраженный за 2016 года.

Итого совокупный доход, отраженный за 2016 года.

Тошпулатхужаев Ж.О.
Главный бухгалтер

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		56,565,898	35,731,410
Проценты уплаченные		(30,624,796)	(22,750,251)
Комиссии полученные		28,063,589	22,850,866
Комиссии уплаченные		(5,341,083)	(3,591,841)
Прибыль, полученная от страховой деятельности		11,935,122	15,881,394
Расходы, понесенные при страховой деятельности		(3,017,657)	(6,538,542)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2,681,747	-
Прочие полученные операционные доходы		6,536,986	2,525,580
Уплаченные расходы на содержание персонала		(20,750,969)	(15,463,593)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(23,036,469)	(16,840,091)
Уплаченный налог на прибыль		(2,600,578)	(3,450,149)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20,411,790	8,354,783
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(21,639,267)	(26,911,570)
- кредитам и авансам клиентам		(104,482,136)	(40,436,639)
- прочим активам		(11,829,026)	(1,307,257)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		53,951,283	44,250,229
- средствам клиентов		155,706,859	(13,050,446)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(2,150,000)	11,050,000
- прочим обязательствам		20,663,740	(2,371,253)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		110,633,243	(20,422,153)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(32,668,478)	(25,828,673)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	2,467,062	10,921,436
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(2,929,672)	(1,880,000)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	903,807	50,000
Дивиденды полученные		109,712	115,692
Приобретение дочерних предприятий за вычетом полученных денежных средств		(5,000)	-
Выручка от реализации дочернего предприятия за вычетом уплаченных денежных средств		-	3,605,250
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(32,122,569)	(13,016,295)

**Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Консолидированный отчет о движении денежных средств**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2015	2014
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	19	16,050,596	5,712,413
Дивиденды уплаченные	26	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		16,050,596	5,712,413
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(160,018)	1,779,567
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		94,401,252	(25,946,468)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	98,453,914	124,400,382
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	192,855,166	98,453,914

Утверждено и подписано 21 апреля 2016 года.



Абдуллаев З.О.
Председатель Правления

Тошпулатхужаев Ж.О.
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Invest Finance Bank» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года основным владельцем Банка являлся г-н Мамаджанов Фахритдин Джураевич. Информация о непосредственных акционерах Банка представлена в Примечании 37.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБРУ») № 75, с 24 декабря 2007 года (согласно приказу ЦБРУ № 9/2, лицензия была обновлена 18 апреля 2015 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 360-III «О гарантиях 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.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: улица Навои, 18В, Ташкент 100011, Республика Узбекистан. У Банка имеется одиннадцать (2014 г.: восемь) филиалов на территории Республики Узбекистан.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в Узбекских Сумах («УЗС»), если не указано иное.

Дочерние предприятия. Дочерние предприятия Банка представлены следующими компаниями:

Наименование	Доля	Доля	Страна	Отрасль
	владения	владения		
	2015 г.	2014 г.		
ООО "Infin Leasing"	100%	100%	Узбекистан	Лизинг
ООО "Master Leasing"	100%	0%	Узбекистан	Лизинг
ООО "Asia Insurance"	62%	62%	Узбекистан	Страхование

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 Банку.

На финансовое состояние Банка 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 Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Банка в частности.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2015 года:

- Инфляция: 5.6% (2014 г.: 6.1%);
- Рост ВВП: 8% (2014 г.: 8.1%);
- Ставка рефинансирования ЦБРУ: 9% (2014 г.: 10%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2015 г.: 1 доллар США = 2,809,98 УЗС (31 декабря 2014 г.: 1 доллар США = 2,422.4 УЗС).
- Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент»: «TCI Composite» 1000.00 пунктов на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 1001.00);

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 финансовую отчетность для регулятивных целей в Узбекских Сумах 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 организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, 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 другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право 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 интересов 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 организации 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, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») 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.

Возмещение, переданное за объект приобретения, 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 собственного 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 организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной 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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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 котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости 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 некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно 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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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 стоимость актива при первоначальном признании 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 отчета о финансовом положении.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) 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 переменной 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 выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая 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 организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан («ЦБРУ») 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 эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 включают беспроцентные резервные депозиты в ЦБРУ под убытки под обесценение и депозиты, которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы, и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов в целях составления консолидированной финансовой отчетности. Данный депозит рассчитывается в соответствии с текущими положениями ЦБРУ на основании просроченного статуса заемщика, что неподконтрольно Группе в целях управления суммой 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 некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, 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:

- просрочка любого очередного платежа основной суммы или процентов;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности (например, коэффициент автономии финансовой независимости, процент чистой прибыли от выручки);
- нарушение условий кредитных соглашений;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- снижение стоимости обеспечения.

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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 счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость 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 предоставлению займов. 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 предоставлению кредитов и займов 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 займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа 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.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства». Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты 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 суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности 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 прибыли и убытке за год.

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	20
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 10
Нематериальные активы	20

Ликвидационная 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. Ликвидационная 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 от пяти лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, 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).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

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 объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, 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 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 сдаваемых в аренду активов.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока 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 транспорта, включая страхование ответственности перед третьими лицами;
- Страхование авиационной техники;
- Страхование имущества;
- Страхование погашения кредитов;
- Страхование строительства;
- Медицинское страхование;
- Гражданская ответственность работодателя.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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).

Договоры страхования ответственности защищают клиентов Группы от риска причинения ущерба третьим сторонам в результате их законной деятельности. Возмещаемые убытки включают как контрактные так и неконтактные события. Типовая защита разработана для работодателей, являющихся юридически ответственными за уплату компенсации пострадавшим сотрудникам или обществу (ответственность работодателя), а также для индивидуальных и бизнес клиентов, являющихся ответственными за оплату компенсации третьей стороне за телесное повреждение или имущественный ущерб (общественная ответственность).

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» или методом «1/24». Метод «pro rata temporis» представляет собой расчет незаработанной премии пропорционально оставшемуся полезному сроку использования договора страхования на отчетную дату. Метод «1/24» определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины резерва незаработанной премии. Коэффициент для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы ко всему сроку действия договоров подгруппы.

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.

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.

Стабилизационный резерв. Резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя предусмотрен для компенсации расходов на осуществление страховых выплат в последующие годы. Отчисления в стабилизационный резерв за период рассчитывается на основе портфеля, принимая во внимание результаты страховой деятельности отдельно для каждого из двух страховых портфелей. В случае если разница между доходами и расходами по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств превышает 5 процентов от указанных доходов, стабилизационный резерв на конец отчетного периода увеличивается на сумму указанного превышения. В случае если сумма расходов превышает сумму доходов по обязательному страхованию, стабилизационный резерв на конец отчетного периода уменьшается на сумму превышения расходов над доходами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резерв предупредительных мероприятий. Данный резерв предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на финансирование других мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение наступления страховых случаев. Резерв является обязательным для страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и для страхования гражданской ответственности работодателя, для других видов страхования этот резерв является добровольным. Отчисления в резерв за период рассчитываются на основе портфеля, в размере 5% от общей суммы выписанной премии.

Компонент капитала в страховых резервах. Характер компонента резерва предупредительных мероприятий («РПМ»), включенного в расчет резерва незаработанной премии в соответствии с требованиями положения о создании резерва, аналогичен сумме обязательств за РПМ в соответствии с требованиями положения о создании резерва. Для целей МСФО сумма незаработанной премии корректируется на сумму компонента РПМ по аналогии с РПМ, начисленного в качестве обязательства, так как компонент не соответствует определению актива или обязательства и начисляется для будущих расходов Группы. Как и в случае с представлением РПМ, компонент РПМ, включенный в резерв незаработанной премии представлен в отчетности отдельно как компонент капитала.

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.

Перестрахование. Группа принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Договоры на перестрахование не освобождают Группу от обязательств по отношению к держателю страхового полиса. Суммы, причитающиеся к оплате/получению от перестраховщиков, оцениваются в соответствии с суммами по перестрахованным контрактам страхования и в соответствии с условиями каждого контракта перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным и неурегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, долю перестраховщиков в резерве убытка, и премий, полученных в перестрахование. Суммы к оплате перестраховщикам представляют собой обязательства Группы на передачу премий перестраховщикам.

Группа регулярно оценивает свои активы по перестрахованию для обесценения. Если существуют объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, Группа понижает текущую стоимость этого актива до ее возмещаемой стоимости, а убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования. Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты 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 собственном 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 собственном 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. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная 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 начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение дивидендов осуществляется на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, принимая во внимание действующее законодательство Республики Узбекистан.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией 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).

Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от 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 или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, 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 юридически защищенное 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 подлежат погашению и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. 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 немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой 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 данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и его дочерних предприятий и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, Узбекский Сум («УЗС»).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 каждого предприятия 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.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 2,809.98 УЗС за 1 доллар США (2014 г.: 2,422.40 УЗС за 1 доллар США и 3,074.19 УЗС за 1 Евро (2014 г.: 2,987.74 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.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству 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.

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

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 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, руководство обнаружило некоторые ошибки классификации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 2014 года и на 1 января 2014 года была скорректирована с целью отражения воздействия данных ошибок.

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначально представлен- ная сумма	Реклассифи- кация и коррек- тировка ошибки	Сумма после корректиров- ки
Статьи отчета о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	252,949,413	58,851,609	311,801,022
ИТОГО АКТИВЫ	537,763,398	58,851,609	596,615,007
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	307,006,443	58,851,609	365,858,052
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	468,537,335	58,851,609	527,388,944
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	537,763,398	58,851,609	596,615,007

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 1 января 2014 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначально представлен- ная сумма	Реклассифи- кация и коррек- тировка ошибки	Сумма после корректиров- ки
Статьи отчета о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	202,531,758	51,783,487	254,315,245
ИТОГО АКТИВЫ	491,976,040	51,783,487	543,759,527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	327,053,009	51,783,487	378,836,496
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	436,625,814	51,783,487	488,409,301
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	491,976,040	51,783,487	543,759,527

Влияние корректировки ошибки классификации. Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации на Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 1 января 2014 года:

Средства клиентов и Кредиты и авансы клиентам. Группа неверно осуществила взаимозачет остатков средств клиентов с дебиторской задолженностью от клиентов по аккредитивам, выданным на условиях постфинансирования. Вышеуказанные статьи не подлежат взаимозачету в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Представление информации». Данные статьи должны быть представлены на валовой основе согласно их характеристик.

Группа представила третий отчет о финансовом положении на 1 января 2014 года, но решила не представлять соответствующие примечания к Отчету о финансовом положении на начало предыдущего года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 29. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		Итого
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода		в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	192,855,166	-	192,855,166	98,453,914	-	98,453,914
Средства в других банках	120,050,010	-	120,050,010	98,453,448	-	98,453,448
Кредиты и авансы клиентам	140,893,960	272,794,841	413,688,801	90,140,712	221,660,310	311,801,022
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51,477	7,171,796	7,223,273	625,374	4,572,034	5,197,408
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	974,795	-	974,795	909,973	-	909,973
Отложенные налоговые активы	-	1,464,423	1,464,423	-	864,911	864,911
Основные средства и нематериальные активы	6,042,398	87,651,859	93,694,257	3,727,320	63,855,447	67,582,767
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5,727,602	-	5,727,602	2,526,047	-	2,526,047
Прочие активы	22,898,087	-	22,898,087	10,825,517	-	10,825,517
Итого активы	489,493,495	369,082,919	858,576,414	305,662,305	290,952,702	596,615,007

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	Итого	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	Итого
	окончания отчетного периода	окончания отчетного периода		окончания отчетного периода	окончания отчетного периода	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	137,479,743	33,763,846	171,243,589	105,354,929	11,676,451	117,031,380
Средства клиентов	507,115,216	15,326,229	522,441,445	360,624,669	5,233,383	365,858,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,800,439	1,000,000	22,800,439	20,782,516	4,250,000	25,032,516
Страховые обязательства	8,467,876	10,526,035	18,993,911	7,893,669	6,727,158	14,620,827
Прочие обязательства	23,156,185	-	23,156,185	4,846,169	-	4,846,169
Итого обязательства	698,019,459	60,616,110	758,635,569	499,501,952	27,886,992	527,388,944

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 составе прибыли или убытка за год, Группа применяет 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.

Такие признаки могут включать наблюдаемые 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 прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 387,716 тысяч УЗС (2014 г.: 251,555 тысяч УЗС) соответственно.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 33.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: Банк планирует достичь стабильного роста чистой суммы прибыли в течение следующих лет и имеет существенный портфель государственных клиентов в производственных секторах, а также секторах торговли и финансовых услуг.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 25.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 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 через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки 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 организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен 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 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 организации 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям 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 в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	10,723,659	17,427,663
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	68,286,563	40,360,760
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	88,046,634	20,306,518
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	25,798,310	20,358,973
Итого денежные средства и их эквиваленты	192,855,166	98,453,914

Остатки по счетам в ЦБРУ включают в себя депозиты «овернайт» на сумму 64,100,000 тысяч УЗС (2014 г.: 33,900,000 тысяч УЗС), размещенные в ЦБРУ по фиксированной процентной ставке 0.02% годовых (2014 г.: 0.02% годовых).

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 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 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов	Корреспондентские счета	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	68,286,563	-	-	68,286,563
- С рейтингом менее А-	-	88,046,634	25,798,310	113,844,944
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	68,286,563	88,046,634	25,798,310	182,131,507

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов	Корреспондентские счета	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	40,360,760	-	-	40,360,760
- С рейтингом менее А-	-	20,306,518	20,358,973	40,665,491
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	40,360,760	20,306,518	20,358,973	81,026,251

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

8 Средства в других банках

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательные депозиты на счетах в ЦБРУ	66,537,877	41,184,163
Денежные средства с ограниченным правом использования	31,376,534	26,787,931
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	22,135,599	30,481,354
Итого средства в других банках	120,050,010	98,453,448

Обязательные депозиты в ЦБРУ представляют собой резервные депозиты под обесценение активов и депозитов клиентов, а также представляют собой беспроцентные депозиты, удерживаемые в соответствии с инструкциями ЦБРУ. Группа не может использовать данные средства для финансирования своей деятельности. См. Примечание 3 в отношении соответствующей учетной политики.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

8 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Обязательные остатки на счетах в ЦБРУ	Денежные сред- ства с ограни- ченным правом использования	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	66,537,877	-	-	66,537,877
- С рейтингом менее А-	-	31,376,534	22,135,599	53,512,133
Итого средства в других банках	66,537,877	31,376,534	22,135,599	120,050,010

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Обязательные остатки на счетах в ЦБРУ	Денежные сред- ства с ограни- ченным правом использования	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	41,184,163	-	-	41,184,163
- С рейтингом менее А-	-	26,787,931	30,481,354	57,269,285
Итого средства в других банках	41,184,163	26,787,931	30,481,354	98,453,448

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность от клиентов по аккредитивам, выданным на условиях постфинансирования	72,524,938	58,851,609
Дебиторская задолженность от клиентов по аккредитивам, выданным на условиях постфинансирования, валовая сумма	72,524,938	58,851,609
Кредиты юридическим лицам	287,361,684	231,953,547
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	35,313,250	17,344,881
Кредиты физическим лицам	22,366,088	6,166,538
Кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	345,041,022	255,464,966
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	417,565,960	314,316,575
За вычетом резерва под обесценение	(3,877,159)	(2,515,553)
Итого кредиты и авансы клиентам	413,688,801	311,801,022

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты юридичес- ким лицам	Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	1,779,362	632,459	103,732	2,515,553
Резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	1,128,727	9,670	223,209	1,361,606
Резерв под обесценение на 31 декабря	2,908,089	642,129	326,941	3,877,159

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты юридичес- ким лицам	Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Loans to individuals	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	1,529,322	735,282	1,092	2,265,696
Резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	250,040	(102,823)	102,640	249,857
Резерв под обесценение на 31 декабря	1,779,362	632,459	103,732	2,515,553

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	178,486,049	43	158,577,605	49
Торговля	43,852,705	10	23,807,389	8
Финансовые услуги	37,469,146	9	34,020,373	11
Физические лица	22,366,088	5	6,166,538	2
Строительство	20,570,290	5	14,750,668	5
Сельское хозяйство	15,281,734	4	9,231,530	3
Услуги	14,991,820	4	5,252,016	2
Транспорт и коммуникации	12,023,190	3	3,658,847	1
Дебиторская задолженность от клиентов по аккредитивам, выданным на условиях пост- финансирования	72,524,938	17	58,851,609	19
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	417,565,960	100	314,316,575	100

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 10 заемщиков (2014 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 7,400,000 тысяч УЗС. Совокупная сумма этих кредитов составляла 101,972,107 тысяч УЗС (2014 г.: 105,311,960 тысяч УЗС), или 32% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014 г.: 46%).

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дебиторская задолжен- ность от клиентов по аккредити- вам, выдан- ным на усло- виях пост- финансиров ания	Кредиты юридичес- ким лицам	Чистая сумма инвестиций в финансо- вую аренду	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Кредиты, гарантированные другими сторонами	-	48,439,833	-	4,806,751	53,246,584
Кредиты, обеспеченные:					
- оборудованием	-	110,394,455	10,266,996	1,121,548	121,782,999
- недвижимостью	-	80,003,889	17,965,393	11,248,790	109,218,072
- транспортными средствами	-	32,888,350	5,366,886	3,666,749	41,921,985
- страхованием	-	9,175,814	-	312,691	9,488,505
- запасами	-	1,271,862	-	458,301	1,730,163
- денежными депозитами	72,524,938	2,279,392	1,071,846	424,317	76,300,493
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	72,524,938	284,453,595	34,671,121	22,039,147	413,688,801

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

	Дебиторская задолжен- ность от клиентов по аккредити- вам, выдан- ным на усло- виях пост- финансиров ания	Кредиты юридичес- ким лицам	Чистая сумма инвестиций в финансо- вую аренду	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Кредиты, гарантированные другими	-	36,738,591	-	787,271	37,525,862
Кредиты, обеспеченные:					
- оборудованием	-	103,216,219	8,738,219	1,317,095	113,271,533
- недвижимостью	-	68,544,539	5,075,646	2,480,715	76,100,900
- транспортными средствами	-	14,055,767	2,722,984	698,626	17,477,377
- страхованием	-	4,595,432	-	143,479	4,738,911
- запасами	-	2,130,672	-	244,603	2,375,275
- денежными депозитами	58,851,609	892,965	175,573	391,017	60,311,164
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	58,851,609	230,174,185	16,712,422	6,062,806	311,801,022

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Дебиторская задолженность от клиентов по аккредитивам, выданным на условиях пост-финансирования	72,524,938	-	-	72,524,938
<i>Кредиты, обесцененные на основе портфеля</i>				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	62,673,619	5,092,360	-	67,765,979
- Крупные новые заемщики	13,886,897	-	-	13,886,897
- Кредиты малым и средним предприятиям	158,083,680	28,827,920	1,794,564	188,706,164
- Кредиты микрофирмам и физическим лицам	50,613,865	1,392,970	20,571,524	72,578,359
Кредиты, обесцененные на основе портфеля	285,258,061	35,313,250	22,366,088	342,937,399
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,103,623	-	-	2,103,623
Индивидуально обесцененные кредиты	2,103,623	-	-	2,103,623
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	359,886,622	35,313,250	22,366,088	417,565,960
Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(2,697,727)	(642,129)	(326,941)	(3,666,797)
Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным кредитам	(210,362)	-	-	(210,362)
За вычетом резерва под обесценение	(2,908,089)	(642,129)	(326,941)	(3,877,159)
Итого кредиты и авансы клиентам	356,978,533	34,671,121	22,039,147	413,688,801

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты юридичес- ким лицам	Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Дебиторская задолженность от клиентов по аккредитивам, выданным на условиях пост-финансирования	58,851,609	-	-	58,851,609
<i>Кредиты, обесцененные на основе портфеля</i>				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	103,881,004	6,666,528	-	110,547,532
- Крупные новые заемщики	7,273,925	-	-	7,273,925
- Кредиты малым и средним предприятиям	103,790,534	8,448,406	-	112,238,940
- Кредиты микрофирмам и физическим лицам	15,747,183	1,335,212	6,166,538	23,248,933
Кредиты, обесцененные на основе портфеля	230,692,646	16,450,146	6,166,538	253,309,330
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	781,378	-	-	781,378
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	479,523	-	-	479,523
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	292,444	-	292,444
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	602,291	-	602,291
Индивидуально обесцененные кредиты	1,260,901	894,735	-	2,155,636
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	290,805,156	17,344,881	6,166,538	314,316,575
Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(1,646,365)	(199,458)	(103,732)	(1,949,555)
Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным кредитам	(132,997)	(433,001)	-	(565,998)
За вычетом резерва под обесценение	(1,779,362)	(632,459)	(103,732)	(2,515,553)
Итого кредиты и авансы клиентам	289,025,794	16,712,422	6,062,806	311,801,022

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам	287,361,684	517,484,504	-	-
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	35,313,250	37,463,138	-	-
Кредиты физическим лицам	22,366,088	38,553,354	-	-
Дебиторская задолженность от клиентов по аккредитивам, полученным на условиях постфинансирования	72,524,938	72,524,938	-	-

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам	231,953,547	353,562,458	-	-
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	17,344,881	22,644,623	-	-
Кредиты физическим лицам	6,166,538	9,097,417	-	-
Дебиторская задолженность от клиентов по аккредитивам, полученным на условиях постфинансирования	58,851,609	58,851,609	-	-

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности– 31 декабря 2015 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	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2015 года	22,966,292	44,106,541	67,072,833
Незаработанный финансовый доход	(11,232,254)	(20,527,329)	(31,759,583)
Резерв под обесценение	(219,840)	(422,289)	(642,129)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	11,514,198	23,156,923	34,671,121
Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2014 года	10,498,929	11,374,063	21,872,992
Незаработанный финансовый доход	(2,382,546)	(2,145,565)	(4,528,111)
Резерв под обесценение	(213,814)	(418,645)	(632,459)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года	7,902,569	8,809,853	16,712,422

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги	7,171,796	4,572,034
Долговые ценные бумаги	51,477	625,374
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,223,273	5,197,408

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Доля %	Вид деятельнос- ти	Страна регистрации	Балансовая стоимость	
				2015	2014
СП ООО "УзТекс Шовот"	13.08	Текстиль	Узбекистан	5,500,136	3,055,429
СП ООО "Учкурган Текстиль"	0.88	Текстиль	Узбекистан	675,771	675,771
АКБ "Ипотека Банк"	0.19	Банковское дело	Узбекистан	498,956	393,460
АО "Капитал Сугурта"	-	Страхование	Узбекистан	-	200,000
АКБ "УзПромСтройБанк"	0.05	Банковское дело	Узбекистан	366,733	117,174
ЧАКБ "Хамкор Банк"	0.13	Банковское дело	Узбекистан	55,200	55,200
Кредитно-информационный аналитический центр	3.23	Банковское дело	Узбекистан	40,000	40,000
Фонд финансирования инвестиционных проектов при Ассоциации Банков Узбекистана	1.82	Банковское дело	Узбекистан	20,000	20,000
Ассоциация профессиональных участников страхового рынка	4.70	Страхование	Узбекистан	15,000	15,000
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				7,171,796	4,572,034

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долевых ценных бумаг:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января	4,572,034	3,317,408
Приобретение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2,878,195	1,254,626
Выбытие долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(278,433)	-
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	7,171,796	4,572,034

Ниже представлены основные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Вид ценной бумаги	Номиналь- ная процент- ная ставка	Срок погашения	Балансовая стоимость	
				2015	2014
АКБ "Капитал Банк"	Облигации	10%	23 октября 2019 г.	-	625,374
АКБ "УзПромСтройБанк"	Облигации	11%	30 июня 2016 г.	51,477	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				51,477	625,374

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долевых ценных бумаг:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января	625,374	50,000
Приобретения	51,477	625,374
Выбытие долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(625,374)	(50,000)
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	51,477	625,374

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года	43,306,956	19,101,241	13,008,266	75,416,463	534,729	75,951,192
Накопленная амортизация	(2,359,783)	(2,968,083)	-	(5,327,866)	(243,894)	(5,571,760)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	40,947,173	16,133,158	13,008,266	70,088,597	290,835	70,379,432
Поступления	18,023,329	5,503,024	2,263,126	25,789,479	39,194	25,828,673
Выбытия, чистая сумма	(9,663,094)	(663,128)	(15,247)	(10,341,469)	-	(10,341,469)
Передачи	936,125	(974,704)	38,579	-	-	-
Чистое воздействие от выбытия дочерней компании ООО "Ташкент Транс Авто"	(4,566,402)	(5,167,022)	(4,823,125)	(14,556,549)	-	(14,556,549)
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(1,631,967)	(1,992,376)	-	(3,624,343)	(102,977)	(3,727,320)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	44,045,164	12,838,952	10,471,599	67,355,715	227,052	67,582,767
Стоимость на 31 декабря 2014 года	47,712,326	18,054,313	10,471,599	76,238,238	577,045	76,815,283
Накопленная амортизация	(3,667,162)	(5,215,361)	-	(8,882,523)	(349,993)	(9,232,516)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	44,045,164	12,838,952	10,471,599	67,355,715	227,052	67,582,767

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершен- ное стро- ительство	Итого основ- ные сред- ства	Нематери- альные ак- тивы	Итого
Поступления	23,746,074	7,377,634	1,054,664	32,178,372	172,511	32,350,883
Приобретения, вследствие объединения бизнеса	-	317,595	-	317,595	-	317,595
Выбытия, чистая сумма	(165,038)	(349,552)	-	(514,590)	-	(514,590)
Передачи	3,589,077	(427,266)	(3,161,811)	-	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(3,251,985)	(2,687,481)	-	(5,939,466)	(102,932)	(6,042,398)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	67,963,292	17,069,882	8,364,452	93,397,626	296,631	93,694,257
Стоимость на 31 декабря 2015 года	75,036,430	24,744,096	8,364,452	108,144,978	749,556	108,894,534
Накопленная амортизация	(7,073,138)	(7,674,214)	-	(14,747,352)	(452,925)	(15,200,277)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	67,963,292	17,069,882	8,364,452	93,397,626	296,631	93,694,257

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и модернизацию зданий филиалов. При завершении строительства, активы переводятся в основные средства.

12 Доля перестраховщиков в страховых резервах

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резервы незаработанных премий	3,990,325	1,744,885
Резерв произошедших, но не урегулированных убытков	989,656	731,162
Резерв заявленных убытков	747,621	50,000
Итого доля перестраховщиков в страховых резервах	5,727,602	2,526,047

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности– 31 декабря 2015 года

13 Прочие активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Комиссионные и прочие средства к получению от клиентов	2,241,202	1,730,246
Дебиторская задолженность от платежной системы "Paynet"	1,447,571	1,285,264
Нереализованная прибыль от переоценки иностранной валюты	1,242,666	652,920
Средства к получению от держателей страховых полисов	787,844	710,987
Дебиторская задолженность от организаций по переводу денег	761,908	756,753
Дебиторская задолженность от страховых агентов	467,632	422,341
Дебиторская задолженность по системам пластиковых карточек	143,220	137,650
Претензии к получению по финансовой аренде	135,961	187,379
За вычетом резерва под обесценение	(383,440)	(261,555)
Итого прочие финансовые активы	6,844,564	5,621,985
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата от поставщиков	6,063,611	286,020
Канцелярские товары и прочие запасы	3,377,484	496,738
Предоплата за услуги	3,309,856	337,405
Активы, удерживаемые для дальнейшей передачи в аренду	1,143,898	1,389,340
Предоплаченные расходы и авансы	817,619	668,132
Предоплаченные налоги, за исключением налога на прибыль	795,280	358,980
Предоплата за здания и сооружения	-	1,500,000
Предоплата за транспортные средства	-	119,250
Прочее	545,775	47,667
Итого прочие нефинансовые активы	16,053,523	5,203,532
Итого прочие активы	22,898,087	10,825,517

Предоплата поставщикам, Предоплата за услуги, а также Канцелярские товары и прочие запасы включали в себя предоплату за строительные материалы и услуги, оборудование и монтажные работы в отношении строительства зданий головного офиса и новых филиалов на сумму 10,726,723 тысяч УЗС.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2015 и 2014 годов:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	261,555	13,329
Резерв под обесценение в течение года	267,412	256,579
Средства, списанные в течении года как безнадежные	(145,527)	(8,353)
Резерв под обесценение на 31 декабря	383,440	261,555

13 Прочие активы (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

	2015		2014	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Валютные договоры «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	13,767,767	-	18,226,415	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(12,525,101)	-	(17,573,495)	-
Чистая справедливая стоимость валютных договоров «своп»	1,242,666	-	652,920	-

14 Средства других банков

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Обязательства по аккредитивам	72,524,938	58,851,609
Краткосрочные депозиты других банков	56,954,804	47,789,243
Долгосрочные депозиты других банков	41,763,847	10,390,528
Итого средства других банков	171,243,589	117,031,380

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

На 31 декабря 2015 года у Группы имелись обязательства по аккредитивам от имени одного клиента (2014 г.: два клиента), совокупная сумма которых составляет 58,166,586 тысяч УЗС (2014 г.: 40,773,391 тысяч УЗС) или 34% средств других банков (2014 г.: 35%).

На 31 декабря 2015 года у Группы имелся депозит одного банка (2014 г.: один банк), совокупная сумма которого составляла 21,000,000 тысяч УЗС (2014 г.: 25,844,800 тысяч УЗС) или 12% средств других банков (2014 г.: 22%).

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

15 Средства клиентов

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	50,119,115	13,779,242
- Срочные депозиты	3,597,447	7,685,539
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	299,291,391	203,936,980
- Срочные депозиты	57,137,516	58,432,277
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	19,176,073	9,003,503
- Срочные депозиты	93,119,903	73,020,511
Итого средства клиентов	522,441,445	365,858,052

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. текущие/расчетные счета прочих юридических лиц включали денежные средства клиентов с ограниченным правом использования по аккредитивам, выданным на условиях постфинансирования на сумму 72,524,938 тысяч УЗС и 58,851,609 тысяч УЗС, соответственно.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	179,564,640	34	99,844,837	27
Физические лица	112,295,976	22	82,024,014	22
Финансовые организации	58,915,704	11	23,728,672	6
Государственные и общественные организации	53,716,562	10	21,464,781	6
Недвижимость	44,091,021	8	13,039,806	4
Торговля	31,434,764	7	55,267,315	15
Строительство	16,940,136	3	17,449,618	5
Услуги	12,274,324	2	12,017,798	3
Транспорт и коммуникации	9,431,458	2	6,211,774	2
Сельское хозяйство	3,776,860	1	34,809,437	10
Итого средства клиентов	522,441,445	100	365,858,052	100

На 31 декабря 2015 года у Банка было 10 клиентов (2014 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 8,764,366 тысяч УЗС. Совокупный остаток данных клиентов составлял 172,937,011 тысяч УЗС (2014г.: 99,232,231 тысяч УЗС) или 33% (2014 г.: 27%) от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Дата погашения	Годовая купонная ставка	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозитные сертификаты	4 января 2016 г. 6 января 2017 г.	10.3%-12%	22,800,439	25,032,516
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			22,800,439	25,032,516

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал один контрагент (2014 г.: один контрагент). Совокупный остаток этих средств составил 22,550,000 тысяч УЗС (2014 г.: 24,350,000 тысяч УЗС) или 99% (2013 г.: 97%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Страховые резервы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв незаработанной премии	14,751,045	10,062,011
Компонент резерва предупредительных мероприятий в резерве незаработанной премии	605,749	402,336
Резерв заявленных убытков	1,021,394	2,098,530
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	2,615,723	2,057,950
Итого страховые резервы	18,993,911	14,620,827

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности– 31 декабря 2015 года

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по финансовой аренде	15,831,928	-
Премии к оплате по перестрахованию	3,193,845	949,897
Кредиторская задолженность перед страховым брокером	787,836	-
Кредиторская задолженность по операциям по переводу денег	561,996	494,280
Кредиторская задолженность перед Фондом гарантирования вкладов граждан в банках	468,371	403,772
Кредиторская задолженность на недвижимость	382,481	521,565
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	303,371	239,908
Торговая кредиторская задолженность	217,096	282,132
Кредиторская задолженность по сострахованию	17,819	682,358
Прочее	82,187	101,716
Итого прочие финансовые обязательства	21,846,930	3,675,628
Авансы от арендаторов	444,493	494,994
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	421,255	385,069
Начисленные расходы на содержание персонала	350,686	83,944
Текущий налог на прибыль к оплате	74,859	131,511
Прочее	17,962	75,023
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,309,255	1,170,541
Итого прочие обязательства	23,156,185	4,846,169

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде и их приведенной стоимости:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2015 года	4,661,352	16,989,919	21,651,271
За вычетом будущих финансовых выплат	(2,280,713)	(3,538,630)	(5,819,343)
Приведенная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2015 года	2,380,639	13,451,289	15,831,928
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2014 года	-	-	-
За вычетом будущих финансовых выплат	-	-	-
Приведенная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2014 года	-	-	-

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

19 Акционерный капитал и прочие компоненты капитала

<i>В тысячах узбекских сумов за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (в тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2014 года	44,131	44,131,357	1,273,780	45,405,137
Эмиссия новых акций	15,869	15,868,643	-	15,868,643
На 31 декабря 2014 года	60,000	60,000,000	1,273,780	61,273,780
Эмиссия новых акций	26,051	26,050,574	-	26,050,574
На 31 декабря 2015 года	86,051	86,050,574	1,273,780	87,324,354

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Стабилизационный резерв, резерв предупредительных мероприятий и компонент капитала в страховых резервах представляют собой претензии по договорам страхования, которые не имеются на конец отчетного периода и рассчитываются на основании регулятивных инструкций на конец каждого месяца и на конец отчетного периода. Данные резервы означают правовые ограничения способности Группы использовать свой капитал. Изменения в таких резервах являются распределением нераспределенной прибыли, а не страховыми расходами. См. Примечание 3 в отношении соответствующей учетной политики.

20 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	49,531,515	30,376,008
Аккредитивы	3,676,766	4,467,037
Средства в других банках	2,600,698	1,919,132
Итого процентные доходы	55,808,979	36,762,177
Процентные расходы		
Средства клиентов	18,927,943	15,148,050
Средства других банков	9,138,618	5,412,144
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,972,323	2,250,797
Итого процентные расходы	31,038,884	22,810,991
Чистые процентные доходы	24,770,095	13,951,186

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 438,551 тысяч УЗС (2014 г.: 846,547 тысяч УЗС), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	11,380,698	8,495,642
- Комиссионные за ведение счета в банке	6,007,284	5,708,543
- Операции своп	1,746,441	1,312,487
- Международные переводы денег	1,649,624	1,767,660
- Выписка из банковского счета	1,409,415	1,030,656
- Гарантии	1,266,861	809,859
- Аккредитивы	1,021,444	1,594,503
- Услуги по пластиковым карточкам	1,013,317	643,685
- Платежная система "Paynet"	821,122	457,575
- Интернет банкинг	770,718	466,807
- Конвертация	684,676	1,149,544
- Кассовые операции	281,327	326,380
- Регистрационный сбор	51,627	162,968
- Прочее	469,991	365,357
Итого комиссионные доходы	28,574,545	24,291,666
Комиссионные расходы		
- Операции с иностранной валютой	2,246,964	863,172
- Кассовые операции	1,917,808	1,475,717
- Аккредитивы	584,713	822,786
- Расчетные операции	371,939	225,132
- Прочее	219,659	205,034
Итого комиссионные расходы	5,341,083	3,591,841
Чистые комиссионные доходы	23,233,462	20,699,825

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

22 Доходы и расходы по страховой деятельности

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Страховые премии по:		
- Страхованию авиационной техники	7,638,541	5,420,540
- Обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	5,481,734	4,687,641
- Погашению кредитов	5,259,627	3,984,705
- Страхованию автомобилей	3,049,175	2,514,734
- Страхованию строительства	2,713,558	1,820,860
- Медицинскому страхованию	1,736,501	1,671,003
- Страхованию ответственности	607,976	522,698
- Страхованию имущества от ущерба и стихийного бедствия	500,889	379,067
- Обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя	389,859	1,298,331
- Прочему	710,023	727,341
Изменения в резерве незаработанных премий:		
- страховая деятельность	(4,689,034)	985,700
- деятельность по перестрахованию	2,245,440	(2,599,147)
- компонент резерва предупредительных мероприятий	(203,413)	(85,255)
Агентские комиссионные	140,721	256,374
Претензии, урегулированные перестраховщиками	808,170	-
Воздействие разницы от переоценки иностранной валюты на деятельность по перестрахованию	139,705	62,592
За вычетом премий, переданных в перестрахование	(10,315,660)	(7,464,492)
Итого доходы по страховой деятельности	16,213,812	14,182,692
Претензии, уплаченные за:		
- Медицинское страхование	1,456,562	254,823
- Страхование автомобилей	1,417,781	992,910
- Сострахование и страхование от несчастного случая	1,074,612	61,033
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	851,334	399,515
- Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя	496,110	140,383
- Страхование имущества от ущерба и стихийного бедствия	23,964	1,411,712
Изменения в резерве страховых убытков:		
- Резерв заявленных убытков	(1,077,136)	1,280,817
- стабилизационный резерв	111,866	-
- Резерв произошедших, но не заявленных убытков	557,773	(1,186,178)
Изменения в резерве убытков по перестрахованию:		
- Резерв произошедших, но не заявленных убытков	(258,494)	1,310,488
- Резерв заявленных убытков	(697,621)	(50,000)
Агентские комиссионные за добровольное страхование	1,989,062	1,621,746
Расходы на ведение страховых дел	1,474,169	886,937
Агентские комиссионные за обязательное страхование	1,047,894	769,483
Итого расходы по страховой деятельности	8,467,876	7,893,669
Итого доходы по страховой деятельности	7,745,936	6,289,023

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

23 Прочие операционные доходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Штрафы и пени	3,406,532	2,112,611
Доходы от реализации или выбытия основных средств	1,952,472	579,967
Прибыль от урегулирования страховых претензий (превышение выплаты над фактической суммы претензии)	1,810,461	-
Прибыль от реализации активов, находящихся в финансовой аренде	608,981	-
Превышение чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью при объединении бизнеса	193,503	-
Доходы от аренды основных средств	127,771	93,628
Прочие беспроцентные доходы	389,738	319,341
Итого прочие операционные доходы	8,489,458	3,105,547

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Расходы на содержание персонала	21,017,711	15,400,083
Налоги, за исключением налога на прибыль	7,914,852	4,831,166
Амортизация	6,042,398	3,727,320
Расходы по аренде	2,478,770	2,537,460
Взносы в Фонд гарантирования вкладов граждан в банках	2,042,387	1,533,652
Расходы, связанные с охранными услугами	2,104,251	1,395,501
Канцелярские товары	1,274,212	647,819
Связь	1,434,465	1,207,501
Ремонт и содержание	1,089,283	836,278
Убыток от урегулирования претензий по страхованию	787,836	-
Убыток при первоначальном признании актива по ставкам ниже рыночных	-	769,090
Профессиональные услуги	612,017	692,641
Расходы, связанные с выбытием дочернего предприятия	-	650,361
Топливо	601,157	372,519
Представительские расходы	558,786	295,005
Коммунальные услуги	291,013	217,710
Убыток от выбытия активов, находящихся в финансовой аренде	347,832	103,840
Прочее	1,535,794	937,428
Итого административные и прочие операционные расходы	50,132,764	36,155,374

Расходы на содержание персонала включали вложения по социальным платежам на сумму 3,876,945 тысяч УЗС (2014 г.: 2,703,848 тысяч УЗС).

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,479,104	2,555,523
Отложенное налогообложение	(599,512)	(515,176)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,879,592	2,040,347

25 Налог на прибыль (продолжение)

(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 в 2014 году, составляет налог на прибыль юридических лиц (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%). Фактически, налог на прибыль составляет 21,8% (2013 г.: 21,8%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних предприятий, варьируется от 0% до 8% (2013 г.: от 0% до 8%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	13,943,778	10,203,771
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 21.8% (2014 г.: 21.8%)	3,039,744	2,224,422
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(1,075,493)	(730,021)
- Расходы, не подлежащие вычету	417,093	-
- Налоговый результат на доходы, облагаемых по иным ставкам (10.5%-12%)	(308,492)	(47,831)
- Прочее	(158,805)	(154,725)
Недостаточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы, на основании результатов проверки 2014 года	-	761,859
Воздействие изменений в прочих страховых резервах	(34,455)	(13,357)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,879,592	2,040,347

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

25 Налог на прибыль (продолжение)

	2015 (Отнесено)/ восстановлено в составе прибылей и убытков		2014 (Отнесено)/ восстановлено в составе прибылей и убытков		2,013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Кредиты и авансы клиентам	1,355,798	647,396	708,402	243,434	464,968
Прочие активы	48,463	(8,556)	57,019	57,019	-
Прочие обязательства	26,154	(33,845)	59,999	259,616	(199,617)
Основные средства и нематериальные активы	34,008	(5,483)	39,491	(44,893)	84,384
Чистые отложенные налоговые активы	1,464,423	599,512	864,911	515,176	349,735
Признанный отложенный налоговый актив	1,464,423	599,512	864,911	315,559	549,352
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	-	199,617	(199,617)
Чистые отложенные налоговые активы	1,464,423	599,512	864,911	515,176	349,735

25 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Отложенный налог в отношении дочернего предприятия

Группа не отразила отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме 19,217 тысяч УЗС (2014 г.: отложенные налоговые активы в сумме 20,727 тысяч УЗС), связанных с инвестициями в дочернее предприятие, так как Группа может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем.

26 Дивиденды

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	9,999,978	8,133,249
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Дивиденды, капитализированные в течение года	(9,999,978)	(8,133,249)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в УЗС на акцию)	154	169

Дивиденды были объявлены и выплачены в Узбекских Сумах.

27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>В тысячах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	10,807,577	7,350,692
Прибыль за год, принадлежащая владельцам	10,807,577	7,350,692
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	65,140	48,091
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	166	153

28 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 трем основным бизнес-сегментам:

28 Сегментный анализ (продолжение)

- Банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребителю и ипотечному кредитованию.
- Лизинг – включает в себя предоставление финансовой аренды юридическим лицам, где финансовая аренда представляет собой аренду, когда риски и доходы от владения объектами аренды передаются владельцу актива.
- Страхование – представляет собой страховые продукты, включая все обычные страховые риски (за исключением страхования жизни): страхование авиационной техники, автомобилей, погашение кредитов, строительство, медицинское страхование, ущерб имущества, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и обязательное страхование гражданской ответственности работодателя.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Таким образом, при принятии решения о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

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

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Банковские операции	Лизинг	Страхование	Исключения	Отражено в соответствии с МСФО
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	188,620,684	523,432	9,809,486	(6,098,436)	192,855,166
Средства в других банках	108,539,362	-	13,958,632	(2,447,984)	120,050,010
Кредиты и авансы клиентам	409,351,681	24,769,270	394,535	(20,826,685)	413,688,801
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в	18,582,537	2,000,000	5,163,273	(18,522,537)	7,223,273
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	623,357	97,955	253,483	-	974,795
Отложенные налоговые активы	1,464,423	-	-	-	1,464,423
Основные средства и нематериальные активы	70,908,166	20,316,586	2,469,505	-	93,694,257
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	5,727,602	-	5,727,602
Прочие активы	19,367,364	2,774,015	1,713,858	(957,150)	22,898,087
Итого активы отчетных сегментов	817,457,574	50,481,258	39,490,374	(48,852,792)	858,576,414
Средства других банков	169,881,432	22,188,842	-	(20,826,685)	171,243,589
Средства клиентов	530,987,865	-	-	(8,546,420)	522,441,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,800,439	-	-	-	22,800,439
Авансы от лизингополучателей	-	-	-	-	-
Страховые резервы	-	-	18,993,911	-	18,993,911
Прочие обязательства	2,391,424	17,109,712	4,672,049	(1,017,000)	23,156,185
Итого обязательства отчетных сегментов	726,061,160	39,298,554	23,665,960	(30,390,105)	758,635,569
Капитальные затраты	8,364,452	-	-	-	8,364,452

Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

	Банковские операции	Лизинг	Страхование	Исключения	Отражено в соответствии с МСФО
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Процентные доходы	49,415,446	7,920,091	1,143,408	(2,669,966)	55,808,979
Комиссионные доходы	28,591,069	-	-	(16,524)	28,574,545
Прибыль, полученная от страховой деятельности	-	-	16,286,357	(72,545)	16,213,812
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	839,286	19,641	497,970	-	1,356,897
Дивиденды полученные	6,300,895	-	109,712	(6,300,895)	109,712
Прочие операционные доходы	3,542,578	3,704,668	1,917,468	(675,256)	8,489,458
Итого доходы	88,689,274	11,644,400	19,954,915	(9,735,186)	110,553,403
Процентные расходы	(29,713,465)	(3,995,385)	-	2,669,966	(31,038,884)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,388,492)	26,886	-	-	(1,361,606)
Комиссионные расходы	(5,341,083)	-	-	-	(5,341,083)
Расходы, понесенные при страховой деятельности	-	-	(8,467,876)	-	(8,467,876)
Резерв под обесценение по прочим операциям	(86,520)	(180,892)	-	-	(267,412)
Административные и прочие операционные расходы	(39,642,098)	(3,505,259)	(7,749,732)	764,325	(50,132,764)
Результаты сегмента	12,517,616	3,989,750	3,737,307	(6,300,895)	13,943,778

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности– 31 декабря 2015 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Банковские операции	Лизинг	Страхование	Исключения	Отражено в соответствии с МСФО
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	96,519,252	644,170	8,102,248	(6,811,756)	98,453,914
Средства в других банках	90,306,991	-	9,557,657	(1,411,200)	98,453,448
Кредиты и авансы клиентам	306,040,396	7,588,818	384,791	(2,212,983)	311,801,022
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,871,859	-	4,512,034	(13,186,485)	5,197,408
Предоплата текущих обязательств по налогу на	616,590	-	293,383	-	909,973
Отложенные налоговые активы	864,911	-	-	-	864,911
Основные средства и нематериальные активы	58,514,187	3,839,172	5,229,408	-	67,582,767
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	2,526,047	-	2,526,047
Прочие активы	8,799,624	1,921,360	104,533	-	10,825,517
Итого активы отчетных сегментов	575,533,810	13,993,520	30,710,101	(23,622,424)	596,615,007
Средства других банков	113,680,638	5,563,725	-	(2,212,983)	117,031,380
Средства клиентов	374,081,008	-	-	(8,222,956)	365,858,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,032,516	-	-	-	25,032,516
Страховые резервы	-	-	14,620,827	-	14,620,827
Прочие обязательства	1,938,995	650,476	2,256,698	-	4,846,169
Итого обязательства отчетных сегментов	514,733,157	6,214,201	16,877,525	(10,435,939)	527,388,944
Капитальные затраты	10,471,599	-	-	-	10,471,599

28 Сегментный анализ (продолжение)

	Банковские операции	Лизинг	Страхование	Исключения	Отражено в соответствии и с МСФО
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Процентные доходы	33,778,651	3,119,557	877,993	(1,014,024)	36,762,177
Комиссионные доходы	24,326,375	-	-	(34,709)	24,291,666
Прибыль, полученная от страховой деятельности	-	-	14,182,692	-	14,182,692
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2,108,980	68,384	526,944	-	2,704,308
Дивиденды полученные	2,763,976	-	115,692	(2,763,976)	115,692
Прочие операционные доходы	1,861,295	986,268	257,984	-	3,105,547
Итого доходы	64,839,277	4,174,209	15,961,305	(3,812,709)	81,162,082
Процентные расходы	(22,831,516)	(993,499)	-	1,014,024	(22,810,991)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(288,780)	38,923	-	-	(249,857)
Комиссионные расходы	(3,591,841)	-	-	-	(3,591,841)
Расходы по страховой деятельности	-	-	(7,893,669)	-	(7,893,669)
Резерв под обесценение по прочей деятельности	(186,508)	(70,071)	-	-	(256,579)
Административные и прочие операционные расходы	(28,875,702)	(1,718,417)	(5,595,964)	34,709	(36,155,374)
Результаты сегмента	9,064,930	1,431,145	2,471,672	(2,763,976)	10,203,771

28 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Процентные доходы»), Примечании 21 («Комиссионные доходы»), Примечании 22 («доходы и расходы от страховой деятельности») и в Примечании 23 (прочие операционные доходы).

(е) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан и деятельность Группы с иностранными контрагентами раскрыта в Примечании 29. Вся выручка Группы формируется на территории Республики Узбекистан, так как финансовые активы Группы, размещенные за пределами Республики Узбекистан, в основном являются беспроцентными.

(ж) Основные клиенты

У Группы нет клиентов с суммой доходов, превышающих 10% общей суммы доходов Группы.

29 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 определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.

Внутренний оценочный метод Группы:

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущество).
Субстандартный	2	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. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «субстандартные» кредиты.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Неудовлетворительные	3	Основные источники погашения являются недостаточными для выплаты долга и необходимо находить дополнительные источники погашения. Текущее финансовое положение заемщика или прогнозируемый поток его денежных средств не являются достаточным для погашения обязательств. Стоимость обеспечения не превышает или, по крайней мере, равна непогашенной сумме основного долга.
Сомнительный	4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительные» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях. Имеется вероятность частичного погашения актива в ближайшем будущем.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже притом, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен 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 ежегодно или более часто при необходимости. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам регламентируются Кредитной политикой Банка, которая ежеквартально утверждается руководством Группы.

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) Обеспечение. Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Здания и сооружения;
- Оборудование и транспортные средства, используемые в процессе деятельности заемщика;
- Запасы;
- Страхование кредитов; и
- Письмо поручительство.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) *Лимиты.* Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет Банка рассматривает и утверждает лимиты на сумму свыше 20% капитала Банка 1-го уровня и проводит встречи ежемесячно. Совет Банка также издает руководство для кредитных комитетов более низкого уровня;
- Правление Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты на сумму от 10% до 20% капитала Банка 1-го уровня. Заседания Комитета проходят еженедельно;
- Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает лимиты до 10% капитал Банка 1-го уровня. Заседания Комитета проходят еженедельно; и
- Кредитный комитет филиалов рассматривает и утверждает лимиты, установленные Головным офисом. Заседания Комитета проходят ежедневно.

Кредитный Комитет утверждает лимиты кредитного риска по продуктам и контрагентам совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленная Управление взаимоотношения с клиентом, передаются в Кредитный Комитет для утверждения кредитного лимита.

(в) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Концентрация риска возникает в случае, когда несколько контрагентов участвуют в аналогичной бизнес деятельности или в аналогичной географическом регионе, или имеют аналогичные экономические характеристики, которые могли бы повлиять на выполнение договорных обязательств, вызванные изменением в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества работы Группы к преобразованиям, влияющим на определенную отрасль или географическое местоположение.

В целях избежания чрезмерной концентрации рисков, кредитная политика и процедуры Банка включают специальные требования ЦБРУ для поддержания диверсифицированного портфеля. Концентрация кредитных рисков контролируется и управляется соответственно. Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная подверженность на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Группы 1-го уровня;
- Общая сумма всех больших кредитов не должна превышать 8-кратный капитал Группы 1-го уровня;
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала Группы 1-го уровня;

(г) *Мониторинг качества кредитного портфеля и отчетности.* В соответствии с кредитной политикой Группы, отдел по мониторингу кредитного портфеля ответственен за:

- целевое использование заемных средств;
- финансовые показатели и положение заемщиков;
- залоговое обеспечение, соответствующее требованиям рынка;
- качество кредитного портфеля.

Служба внутреннего аудита несет ответственность за контроль соответствия кредитного портфеля требованиям и правилам ЦБРУ и внутренним политикам Группы. Процесс управления кредитным риском по всей Группе аудировается ежегодно службой внутреннего аудита, которая проверяет соответствие процедур и соответствующую классификацию кредитов. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты всех оценок с руководством и предоставляет отчеты о своих результатах и рекомендациях Совету Группы.

Руководство оценивает необходимость создания резерва под убытки на ежемесячной основе. Руководство Группы получает полный отчет по рискам раз в квартал, предназначенный для предоставления всех необходимой информации для оценки и заключения по кредитным рискам Группы.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31.

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 Примечаниях.

Кредитный риск по внебалансовым 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 (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако в случае более существенных изменений на рынке использование этого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты.

Валютный риск. Руководство 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	150,690,878	(167,114,195)	(16,423,317)	110,501,249	(115,412,875)	(4,911,626)
Евро	10,293,326	(10,137,501)	155,825	5,019,033	(344,684)	4,674,349
Прочие	115,706	(77,265)	38,441	22,945	(19,163)	3,782
Итого	161,099,910	(177,328,961)	(16,229,051)	115,543,227	(115,776,722)	(233,495)

Как указано в Примечании 31, Группа заключила договоры по операциям своп по своей чистой валютной позиции в долларах США на сумму 11,991,860 тысяч УЗС (2014 г.: 13,913,359 тысяч УЗС), которые частично элиминирует отрицательную валютную позицию баланса, по данной валюте.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Укрепление доллара США на 10% (2014 г.: укрепление на 10.0%)	(1,642,332)	(491,163)
Ослабление доллара США на 10% (2014 г.: ослабление на 10.0%)	1,642,332	491,163
Укрепление Евро на 10% (2014 г.: укрепление на 10%)	15,582	467,435
Ослабление Евро на 10% (2014 г.: ослабление на 10%)	(15,582)	(467,435)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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 востребования и менее од- ного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
На 31 декабря 2015 года						
Итого финансовые активы	390,887,275	31,900,358	36,411,784	274,350,601	7,111,796	740,661,814
Итого финансовые обязательства	392,447,269	131,121,988	151,209,996	63,553,150	-	738,332,403
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.						
	(1,559,994)	(99,221,630)	(114,798,212)	210,797,451	7,111,796	2,329,411
На 31 декабря 2014 года						
Итого финансовые активы	210,591,532	47,138,403	30,944,074	226,281,734	4,572,034	519,527,777
Итого финансовые обязательства	266,454,328	137,952,823	86,030,591	21,159,834	-	511,597,576
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.						
	(55,862,796)	(90,814,420)	(55,086,517)	205,121,900	4,572,034	7,930,201

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2014 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 487,359 тысяч УЗС (2014 г.: на 279,024 тысяч УЗС) меньше, в основном, в результате более низких чистых процентных доходов по активам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2014 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 487,359 тысяч УЗС (2014 г.: на 279,024 тысяч УЗС) больше в результате более высоких чистых процентных доходов по активам и обязательствам с переменной процентной ставкой

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2015			2014		
	УЗС	Долл. США	Евро	УЗС	Долл. США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.02-12	5.27	4.97	0.02-12	5.27	4.97
Средства в других банках	6-11	0.01-3	-	5-11	0.01-3	-
Кредиты и авансы клиентам	4.5-25.5	12	-	5-24	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	-	10	-	-
Обязательства						
Средства других банков	9-11	0.05-8	0.05	10-12	0.1-8	-
Средства клиентов	5-22	3-10	-	5-24	6-12	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.3-12	-	-	10-13.5	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена существенному риску изменения цены акций.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на конец текущего отчетного периода 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 (2014 г.: существенное воздействие отсутствовало).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	180,057,463	10,247,265	2,550,438	192,855,166
Средства в других банках	81,648,526	38,401,484	-	120,050,010
Кредиты и авансы клиентам	413,688,801	-	-	413,688,801
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,223,273	-	-	7,223,273
Прочие финансовые активы	6,844,564	-	-	6,844,564
Итого финансовые активы	689,462,627	48,648,749	2,550,438	740,661,814
Финансовые обязательства				
Средства других банков	171,243,589	-	-	171,243,589
Средства клиентов	522,441,445	-	-	522,441,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,800,439	-	-	22,800,439
Прочие финансовые обязательства	21,846,930	-	-	21,846,930
Итого финансовые обязательства	738,332,403	-	-	738,332,403
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(48,869,776)	48,648,749	2,550,438	2,329,411
Обязательства кредитного характера	86,014,385	-	-	86,014,385

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	89,598,819	6,402,045	2,453,050	98,453,914
Средства в других банках	63,030,621	35,240,726	182,101	98,453,448
Кредиты и авансы клиентам	311,801,022	-	-	311,801,022
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,197,408	-	-	5,197,408
Прочие финансовые активы	5,621,985	-	-	5,621,985
Итого финансовые активы	475,249,855	41,642,771	2,635,151	519,527,777
Финансовые обязательства				
Средства других банков	117,031,380	-	-	117,031,380
Средства клиентов	365,858,052	-	-	365,858,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,032,516	-	-	25,032,516
Прочие финансовые обязательства	3,181,348	-	494,280	3,675,628
Итого финансовые обязательства	511,103,296	-	494,280	511,597,576
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(35,853,441)	41,642,771	2,140,871	7,930,201
Обязательства кредитного характера	43,582,431	-	-	43,582,431

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие 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 активами и обязательствами Группы

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

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 нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти нормативы включают:

- Норматив текущей ликвидности (не менее 30%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 101% (2014 г.: 73%).

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 при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах Узбекских Сумов</i>	До востребования и менее од- ного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	18,404,167	107,406,914	16,922,892	37,140,231	179,874,203
Средства клиентов	370,227,143	19,589,563	130,625,309	17,379,944	537,821,959
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,633,443	7,530,000	11,605,000	1,110,000	23,878,443
Прочие финансовые обязательства	4,456,169	2,257,700	1,669,986	13,463,075	21,846,930
Гарантии, выданные	364,896	23,454,415	1,429,174	25,239,563	50,488,048
Неиспользованные кредитные линии	35,526,337	-	-	-	35,526,337
<i>Свопы, расчет по которым осуществляется на валовой основе::</i>					
- приток	(7,794,240)	(5,973,527)	-	-	(13,767,767)
- отток	6,957,029	5,568,072	-	-	12,525,101
<i>Свопы, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>					
	(837,211)	(405,455)	-	-	(1,242,666)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам					
	431,774,943	159,833,137	162,252,361	94,332,812	848,193,253

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 Группа обычно не ожидает, 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.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах Узбекских Сумов</i>	До востребования и менее од- ного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1,568,217	89,654,732	19,069,459	12,960,861	123,253,269
Средства клиентов	205,700,235	48,896,985	55,519,396	5,934,656	316,051,271
Выпущенные долговые ценные бумаги	335,841	5,302,500	16,324,000	4,760,000	26,722,341
Прочие финансовые обязательства	2,287,616	865,911	522,101	-	3,675,628
Гарантии, выданные	203,482	13,079,207	796,970	14,074,683	28,154,342
Неиспользованные кредитные линии	15,428,089	-	-	-	15,428,089
<i>Свопы, расчет по которым осуществляется на валовой основе::</i>					
- приток	(3,463,274)	(14,763,141)	-	-	(18,226,415)
- отток	3,294,973	14,275,491	-	-	17,570,464
<i>Свопы, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>					
	(168,301)	(487,650)	-	-	(655,951)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам					
	225,355,178	157,311,685	92,231,926	37,730,200	512,628,989

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 обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>В тысячах Узбекских Сумов</i>	До востребования и менее од- ного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2015 года					
Финансовые активы	390,887,275	31,900,358	36,411,784	281,462,397	740,661,814
Финансовые обязательства	392,447,269	131,121,988	151,209,996	63,553,150	738,332,403
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения					
	(1,559,994)	(99,221,630)	(114,798,212)	217,909,247	2,329,411
На 31 декабря 2014 года					
Финансовые активы	210,591,532	47,138,403	30,944,074	230,853,768	519,527,777
Финансовые обязательства	266,454,328	137,952,823	86,030,591	21,159,834	511,597,576
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения					
	(55,862,796)	(90,814,420)	(55,086,517)	209,693,934	7,930,201

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Группой. 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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.

30 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% (31 декабря 2014 г.: 10%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 7.5% (31 декабря 2014 г.: 7.5%); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Лeverедж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2014 г.: 6%).

В течение 2015 и 2014 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

30 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлена общая сумма капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2014 года (неаудиро- вано)
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	86,050,574	60,000,000
Эмиссионный доход	1,273,780	1,273,780
Нераспределенная прибыль	2,791,228	2,296,603
За вычетом нематериальных активов	(151,631)	(227,052)
За вычетом инвестиций в неконтролируемые компании	(18,582,538)	(13,856,485)
Итого капитал 1-го уровня	71,381,413	49,486,846
Капитал 2-го уровня		
Чистая прибыль текущего года	2,280,638	1,975,989
Прирост стоимости от переоценки	57,242	-
Итого капитал 2-го уровня	2,337,880	1,975,989
Итого нормативный капитал	73,719,293	51,462,835

31 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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 законодательство Республики Узбекистан, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговое администрирование Республики Узбекистан постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как налоговое законодательство Республики Узбекистан не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

31 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Аккредитивы, без постфинансирования	49,243,840	30,625,751
Аккредитивы, постфинансирование которых началось после окончания отчетного периода	6,767,850	-
Выпущенные финансовые гарантии	50,488,048	28,154,342
Неиспользованные кредитные линии	35,526,337	15,428,089
Своп (обязательства по долл.США и продаже УЗС)	12,879,813	16,069,887
Своп (обязательства по покупке УЗС и продаже долл.США)	887,954	2,156,528
Итого общая сумма обязательств кредитного характера	155,793,842	92,434,597
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(69,779,457)	(48,852,166)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	86,014,385	43,582,431

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составляет 5,260,826 тысяч УЗС на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 г.: 4,729,944 тысяч УЗС).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долл.США	100,185,290	57,998,079
УЗС	34,659,519	27,595,427
Евро	20,949,033	6,841,091
Итого обязательства кредитного характера	155,793,842	92,434,597

32 Неконтролирующая доля

В таблице ниже представлена информация о дочернем предприятии ООО "Asia Insurance", в котором имеется неконтролирующая доля, существенная для Группы.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Информация о дочернем предприятии:</i>		
Место осуществления деятельности (и страна регистрации, если она отличается от места осуществления деятельности)	Узбекистан	Узбекистан
Процент неконтролирующей доли участия	37.8 %	37.8 %
Процент прав голоса, приходящихся на неконтролирующую долю участия	37.8 %	37.8 %
Прибыль или убыток, относимый на неконтролирующую долю участия	1,256,609	812,730
Накопленные неконтролирующие доли участия в дочернем предприятии	5,181,433	3,924,824
Дивиденды, выплаченные за неконтролирующие доли участия в течение года	923,838	1,427,571
<i>Обобщенная финансовая информация:</i>		
Оборотные активы	26,129,994	18,442,612
Внеоборотные активы	13,360,380	12,267,489
Краткосрочные обязательства	4,672,049	2,256,698
Долгосрочные обязательства	18,993,911	14,620,827
Выручка	16,286,357	14,182,692
Прибыль	3,737,307	2,150,086
Итого совокупный доход	-	-

У дочернего предприятия нет заимствований, полученных от банка, являющегося третьей стороной, по условиям которых ограничивается выплата дивидендов инвесторам без разрешения кредитора.

33 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 котироваемым 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.

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные средства	10,723,659	-	-	10,723,659
- Остатки на счетах в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	-	68,286,563	-	68,286,563
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	-	88,046,634	-	88,046,634
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	25,798,310	-	25,798,310
<i>Средства в других банках</i>				
- Обязательные депозиты в ЦБРУ	-	66,537,877	-	66,537,877
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	31,376,534	-	31,376,534
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	22,135,599	-	22,135,599
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	356,978,533	356,978,533
- Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	-	-	34,671,121	34,671,121
- Кредиты физическим лицам	-	-	22,039,147	22,039,147
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Долевые ценные бумаги	-	-	7,171,796	7,171,796
- Долговые ценные бумаги	-	-	51,477	51,477
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	-	-	787,844	787,844
- Дебиторская задолженность от страховых агентов	-	-	467,632	467,632
- Прочая дебиторская задолженность от клиентов	-	-	5,589,088	5,589,088
ИТОГО	10,723,659	302,181,517	427,756,638	740,661,814

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства других банков			
- Обязательства по аккредитивам	72,524,938	-	72,524,938
- Краткосрочные депозиты других банков	56,954,804	-	56,954,804
- Долгосрочные депозиты других банков	41,763,847	-	41,763,847
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	50,119,115	-	50,119,115
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	3,597,447	3,597,447
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	299,291,391	-	299,291,391
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	57,137,516	57,137,516
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	19,176,073	-	19,176,073
- Срочные депозиты физических лиц	-	93,119,903	93,119,903
Выпущенные долговые ценные бумаги			
- Депозитные сертификаты	-	22,800,439	22,800,439
Обязательства по финансовой аренде			
- Обязательства по финансовой аренде	-	15,831,928	15,831,928
Прочие финансовые обязательства			
- Премии к выплате по перестрахованию	-	3,193,845	3,193,845
- Счета к выплате по страхованию	-	2,821,157	2,821,157
- Прочая кредиторская задолженность перед поставщиками	-	2,821,157	2,821,157
ИТОГО	539,830,168	198,502,235	738,332,403

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	17,427,663	-	-	17,427,663
- Остатки на счетах в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	-	40,360,760	-	40,360,760
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	-	20,306,518	-	20,306,518
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	20,358,973	-	20,358,973
Средства в других банках				
- Обязательные депозиты в ЦБРУ	-	41,184,163	-	41,184,163
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	26,787,931	-	26,787,931
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	30,481,354	-	30,481,354
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	289,025,794	289,025,794
- Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	-	-	16,712,422	16,712,422
- Кредиты физическим лицам	-	-	6,062,806	6,062,806
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долевые ценные бумаги	-	-	4,572,034	4,572,034
- Долговые ценные бумаги	-	-	625,374	625,374
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	-	-	710,987	710,987
- Дебиторская задолженность от страховых агентов	-	-	422,341	422,341
- Прочая дебиторская задолженность от клиентов	-	-	4,488,657	4,488,657
ИТОГО	17,427,663	179,479,699	322,620,415	519,527,777

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства других банков			
- Обязательства по аккредитивам	58,851,609	-	58,851,609
- Краткосрочные депозиты других банков	47,789,243	-	47,789,243
- Долгосрочные депозиты других банков	10,390,528	-	10,390,528
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	13,779,242	-	13,779,242
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	7,685,539	7,685,539
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	203,936,980	-	203,936,980
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	58,432,277	58,432,277
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9,003,503	-	9,003,503
- Срочные депозиты физических лиц	-	73,020,511	73,020,511
Выпущенные долговые ценные бумаги			
- Депозитные сертификаты	-	25,032,516	25,032,516
Прочие финансовые обязательства			
- Премии к выплате по перестрахованию	-	949,897	949,897
- Счета к выплате по страхованию	-	-	-
- Прочая кредиторская задолженность перед поставщиками	-	2,725,731	2,725,731
ИТОГО	343,751,105	167,846,471	511,597,576

34 Представление финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Все финансовые активы Группы, за исключением финансовых производных инструментов, отнесены к категории займов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

35 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние предприятия
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

35 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Старший руководящий персонал	Конечное материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 14-20%)	218,467	33,905,630	945,000	35,069,097
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-24%)	-	256,699	998,244	1,254,943

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Старший руководящий персонал	Конечное материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	205,536	22,258,629	945,000	23,409,165
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	13,891	14,250,238	3,718,519	17,982,648

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Старший руководящий персонал	Конечное материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	12,973	3,312,992	2,935,310	6,261,275
Комиссионные доходы	-	104,699	370,722	475,421

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Старший руководящий персонал	Конечное материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12-16%)	26,822	25,897,239	96,188,322	122,112,383
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,055,429	3,055,429
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-24%)	59,842	1,507,348	55,319,063	56,886,253
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10-13,5%)	-	-	22,350,000	22,350,000

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Старший руководящий персонал	Конечное материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	8,455	16,528,879	39,839,858	56,377,192
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	7,780	7,670,100	14,035,767	21,713,647

35 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Старший руководящий персонал	Конечное материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	4,419	4,025,526	14,034,793	18,064,738
Процентные расходы	11,087	-	161,945	173,032
Комиссионные доходы	2	441,360	4,037,085	4,478,447
Прочие операционные расходы	434,044	1,008,986	-	1,443,030
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	1,401,282	1,401,282

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Старший руководящий персонал	Конечное материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Аккредитивы	-	1,444,041	53,961,509	55,405,550
Гарантии, выданные	-	600,000	10,576,732	11,176,732
Неиспользованные кредитные линии	-	-	489,423	489,423
Своп (обязательства по покупке УЗС и продаже долл.США)	-	-	11,858,619	11,858,619

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата и премиальные выплаты	485,499	347,235
- Единый социальный платеж	121,375	86,809
Итого	606,874	434,044

36 Объединение бизнеса

30 марта 2015 года Группа приобрела 100% в акционерном капитале ООО «Master Leasing» и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров. Приобретенная дочерняя организация увеличит присутствие Группы на лизинговых рынка и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы возмещения, уплаченного при приобретении, и его компонентов на дату приобретения:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	
Уплаченная сумма денежного возмещения	5,000
Отказ от права требования по банковским кредитам	6,136,393
Итого возмещение, уплаченное при приобретении	6,141,393

36 Объединение бизнеса (продолжение)

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объекта приобретения в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью («отрицательный гудвил») незамедлительно признаваемому в составе прибыли или убытка за год.

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем отрицательном гудвиле:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Attributed fair value
Денежные средства и их эквиваленты	6,040
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5,533,670
Основные средства	158,064
Прочие активы	1,071,285
Прочие обязательства	(434,163)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего предприятия	6,334,896
Итого возмещение, уплаченное при приобретении	6,141,393
Сумма превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств объекта приобретения	193,503

Справедливая стоимость приобретенных финансовых активов и обязательств основана на модели дисконтированных денежных потоков.

Ниже представлена валовая договорная сумма дебиторской задолженности и наилучшая оценка предусмотренных договором денежных потоков, не ожидаемых к получению, для каждого класса приобретенной дебиторской задолженности:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Валовая договорная сумма дебиторской задолженности	Предусмотренные договором денежные потоки, не ожидаемые к получению
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5,533,670	-
Итого возмещение, уплаченное при приобретении	5,533,670	-

За период с даты приобретения по 31 декабря 2015 года доля приобретенного дочерней организации в выручке и прибыли Группы составляет 453,993 тысяч УЗС и 48,404 тысяч УЗС, соответственно. Если бы приобретение произошло 1 января 2015 года, прибыль Группы составила бы 100,285,989 тысяч УЗС (процентные, комиссионные доходы, а также доходы по страхованию), а прибыль за 2015 год – 11,563,740 тысяч УЗС.

37 События после окончания отчетного периода

Операции с акционерами. 20 января 2016 года четыре акционера приобрели выпущенные акции Банка на сумму 10,741,206 тысяч УЗС и, следовательно, структура акционеров изменилась следующим образом:

<i>В %</i>	20 января 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Юридические лица:</i>		
ООО "Престиж Риэлт"	19.63	19.03
ООО "Агропластимпекс"	17.56	13.93
ООО "Брокер Инвестмент"	10.33	11.04
ООО "Real Plast Servis"	7.16	8.05
АО СП "Альфа Груп"	3.32	3.74
Итого юридические лица	58.01	55.79
<i>Физические лица:</i>		
Мамажанов Фахритдин Джураевич	24.90	24.99
Сулайманова Сабохат Валиджановна	4.16	4.68
Ахмаджанов Азиз Нигматжанович	3.02	3.40
Кудратуллаев Убайдулло Файзуллаевич	2.52	2.84
Мирсаидов Азиз Агзамович	2.49	2.80
Кенджаев Азим Ахмадович	2.45	2.76
Валижонов Хожиакбар Абдумаликович	2.45	2.76
Итого физические лица	41.99	44.21
Итого	100.00	100.00