

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«АГРОБАНК»**

Консолидированная финансовая
отчетность и аудиторское заключение
независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10- 89

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «АГРОБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (совместно именуемых - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

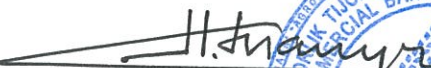
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы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

Группа в настоящее время находится в процессе судебного разбирательства в отношении незаконного присвоения активов бывшими сотрудниками, определенных в настоящее время в сумме 260,683,131 тыс. сум, и отраженных Группой в качестве задолженности бывших сотрудников.

Руководство предпринимает соответствующие шаги по осуществлению мер, которые улучшат систему внутреннего контроля и обеспечат возвратность задолженности бывших сотрудников.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 24 апреля 2017 года.

От имени Правления:



Тамикаев А.У.

Председатель Правления

24 апреля 2017 года
г.Ташкент, Узбекистан



Абдуллаев А.А.

Главный Бухгалтер

24 апреля 2017 года
г.Ташкент, Узбекистан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «АГРОБАНК»

Заключение по аудиту консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «АГРОБАНК» (далее - «Банк») и ее дочерних предприятий (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В течение 2010 года, Группа обнаружила, что за период с февраля 2009 года по февраль 2010 года бывшие сотрудники незаконно присвоили средства со счетов клиентов. Группа ожидает возместить указанные незаконно присвоенные средства через судебные разбирательства, которые проходят в Узбекистане и получила судебное решение на сумму 260,683,131 тыс. сум. В результате, Группа отразила эти незаконно присвоенные средства как задолженность бывших сотрудников с балансовой стоимостью на сумму 260,683,131 тыс. сум, 261,797,913 тыс. сум, 253,497,780 тыс. сум по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов, соответственно, которые по предположению Группы будут полностью возмещены. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении надлежащего признания данных средств к получению и их возмещения на указанные даты. Соответственно, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки данных сумм.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения с оговоркой.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Группа будет продолжать деятельность в обозримом будущем. Как указано в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря 2016 года, Группа не соблюдает определенные пруденциальные нормы, установленные Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБУ»), тем самым также не соблюдает условия кредитного соглашения с банком Т.С. Ziraat Bankasi. К тому же, Группа не соблюдает условные финансовые обязательства кредитного соглашения с Исламской Корпорацией Развития Частного Сектора («ИКРЧС»). По состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа не получила освобождения от соблюдения этих обязательств от ЦБУ и кредиторов. Несоблюдение пруденциальных норм и условных обязательств, установленных в кредитных соглашениях, а также отрицательные показатели ликвидности и отрицательные денежные потоки от операционной деятельности вызывают значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Планы руководства Группы в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томасу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили вопросы, указанные ниже, как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Убытки от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Как указано в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 года, валовая сумма ссуд, предоставленных клиентам составила 3,129,631,504 тыс. сум, по которым признаны резервы под обесценение на сумму 67,890,245 тыс. сум.

При определении показателей обесценения, где кредитный риск сконцентрирован на ссудах, выданным заемщикам в сельско-хозяйственном и производственном секторах, руководство применяет значительное суждение.

После установления свершения события обесценения, руководство оценивает сумму и график будущих денежных потоков основываясь на допущениях в отношении платёжеспособности заемщиков, качества имеющегося обеспечения и опыта сбора платежей.

Мы считаем вопрос убытков от обесценения ссуд предоставленных клиентам ключевым в связи с вовлечением значительных суждений и риска существенного искажения в расчетах убытков от обесценения.

Мы получили представление о процессе выявления руководством обесценения кредитов клиентам.

Мы выбрали ссуды по каждой категории, сконцентрировавшись на корпоративных клиентах, государственных и общественных организациях. Мы протестировали допущение руководства в части суммы и времени будущих денежных потоков, включая потоки от продажи залогового обеспечения, сравнили ожидания с опытом сборов платежей и проанализировали финансовую информацию заемщиков и отчеты независимых оценочных экспертов, если таковые имелись.

Мы не обнаружили существенных искажений.

Депозиты клиентов – полнота учета

Как следствие исторических фактов незаконного присвоения средств и существенных остатков на депозитных счетах клиентов, вопрос полноты учета депозитных счетов клиентов мы определили ключевым вопросом аудита.

См. Примечание 14 для более подробной информации.

Мы получили понимание контролей, связанных с финансовой отчетностью. Мы дополнительно протестировали разработку и внедрение ключевых контролей, связанных с обеспечением надлежащего учета обязательств по счетам клиентов в Группе.

Мы получили полный список депозитных счетов клиентов Банка, в том числе с нулевым остатком, и сверили их с главной книгой. На выборочной основе мы отправили запросы на подтверждение остатков по счетам клиентов, включая нулевые остатки, и сверили полученные подтверждения клиентов с учетными записями.

Кроме того, в целях тестирования полноты списка счетов клиентов, на выборочной основе мы проверили исходные документы, включая

пакет регистрационных документов, заявления и подписанные депозитные договора, для того чтобы убедиться, что клиенты существуют и имеют депозиты с соответствующим остатком.

Мы также, на выборочной основе проверили закрытые счета, запросили у Группы подписанные клиентами заявления на закрытие своих счетов в течение отчетного года и оценили правомерность закрытия данных счетов клиентов.

Мы не обнаружили существенных искажений.

Признание доходов – комиссия за организацию ссуд

Мы считаем вопрос признания доходов в части комиссии за организацию ссуд ключевым как результат субъективности, вовлеченной в определение комиссии при выдаче ссуд. Неавтоматизированный процесс расчета и учета так же увеличивает вероятность существенного искажения в признании процентных доходов.

Общая сумма комиссии за предоставление ссуд за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составила 56,533,501 тыс. сум.

См. Примечание 3 для учетной политики описывающий учет признания комиссий за организацию ссуды в консолидированной финансовой отчетности.

Мы получили представление о процессе выдачи ссуд и политики в отношении признания комиссионных и процентных доходов.

Мы оценили соответствует ли методология Группы требованиям МСФО.

Мы также проанализировали природу вознаграждения признаваемого при выдаче кредитов и оценили надлежащим ли образом они классифицируются и учитываются.

Кроме того, на выборочной основе мы оценили математическую точность расчетов сумм, подлежащих амортизации и признанию как процентного дохода.

Прочая информация - Годовой Отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства по финансовой информации компаний Группы и их деятельности для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

Deloitte & Touche



ООО Аудиторская организация

«Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов зарегистрированная Министерством финансов Республики Узбекистан за №00500 от 8 февраля 2008 года

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков зарегистрированный Центральным банком Республики Узбекистан за №3 от 14 октября 2013 года

Оркия Аюпов

Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок №04830, от 22 мая 2010 года выдан Министерством финансов Республики Узбекистан

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8, от 30 июня 2015 года выдан Центральным банком Республики Узбекистан

24 апреля 2017 года
Ташкент, Республика Узбекистан

Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)**

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	190,000,157	328,890,058
Средства в других банках	8	142,546,532	95,993,435
Ссуды, предоставленные клиентам	9	3,061,741,259	2,239,971,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	18,205,865	21,817,727
Инвестиции в зависимые предприятия	11	63,268,295	37,677,166
Отложенные налоговые активы	27	13,771,205	11,098,954
Основные средства и нематериальные активы	12	102,518,713	85,536,785
Прочие активы	13	29,579,255	37,469,332
Счета к получению от бывших сотрудников	14	260,683,131	261,797,913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	985,627	8,016,479
ИТОГО АКТИВЫ		3,883,300,039	3,128,269,464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	731,128,978	543,190,482
Средства клиентов	17	2,033,525,925	1,699,744,274
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	144,263,906	134,130,213
Прочие заемные средства	19	484,551,882	321,337,259
Прочие обязательства	20	24,515,377	19,111,174
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,417,986,068	2,717,513,402
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	21	392,695,931	342,695,930
Эмиссионный доход	21	1,412,124	1,412,124
Собственные выкупленные акции	21	(115,000)	(115,000)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8,337,059	11,144,213
Нераспределенная прибыль		62,236,684	54,909,267
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка		464,566,798	410,046,534
Неконтролирующие доли		747,173	709,528
ИТОГО КАПИТАЛ		465,313,971	410,756,062
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3,883,300,039	3,128,269,464

От имени Правления:



Тамикаев А. У.

Председатель Правления

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

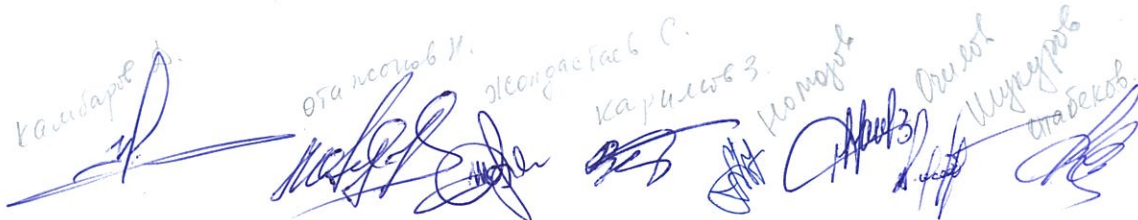



Абдуллаев А.А.

Главный Бухгалтер

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)**

	Приме- чание	2016	2015
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	22, 32	410,420,546	362,665,072
Процентные расходы	22, 32	(218,145,549)	(193,797,906)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам по которым начисляются проценты		192,274,997	168,867,166
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	9	(20,643,202)	(969,385)
Чистый процентный доход		171,631,795	167,897,781
Доходы по услугам и комиссии	23, 32	175,971,849	136,566,600
Расходы по услугам и комиссии	23, 32	(56,201,292)	(50,414,442)
Чистая прибыль по курсовой разнице		6,414,875	6,843,654
Дивиденды полученные		2,073,419	2,982,373
Прочие доходы, нетто	24	13,782,190	7,762,680
Восстановления убытков от обесценения по прочим операциям		980,475	-
Административные и прочие операционные расходы	25	(304,960,736)	(253,404,485)
Доля в прибыли зависимых предприятий	11, 32	6,189,397	4,106,669
Чистые непроцентные доходы		(155,749,823)	(145,556,951)
Прибыль до налогообложения		15,881,972	22,340,830
Доход/(расход) по налогу на прибыль	27	(8,439,079)	(14,588,273)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		7,442,893	7,752,557
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Убыток за год от прекращенной деятельности	26	-	(1,881,548)
Чистая прибыль за год		7,442,893	5,871,009
Относящаяся к:			
Акционерам Банка		7,327,417	5,820,248
Неконтролирующим долям		115,476	50,761
Прибыль за год		7,442,893	5,871,009
ПРИБЫЛИ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
От продолжающейся деятельности			
- Базовая и разводненная (УЗС)	28	25	34
От прекращенной деятельности			
- Базовая и разводненная (УЗС)	28	-	(9)

От имени Правления:



Тамикаев А. У.

Председатель Правления




Абдуллаев А.А.

Главный Бухгалтер

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан


Примечания на страницах с 10 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)

	Примечание	2016	2015
Чистая прибыль за год		7,442,893	5,871,009
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Убыток)/доход за год		(3,589,711)	6,109,835
- Налог на прибыль относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода		782,557	(1,331,944)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		(2,807,154)	4,777,891
Итого совокупный доход за год		4,635,739	10,648,900
Итого совокупный доход относящаяся к:			
Акционерам Банка		4,520,263	10,598,139
Неконтролирующим долям		115,476	50,761
Итого совокупный доход за год:		4,635,739	10,648,900


От имени Правления:



Тамикаев А. У.

Председатель Правления

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

Абдуллаев А.А.

Главный Бухгалтер

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в уставном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)

	Причисляется владельцам Банка										Всего	Некотирующиеся доли	Всего капитал
	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Некотирующиеся доли	Всего капитал				
Остаток на 1 января 2015 года	288,580,203	1,412,124	(115,000)	6,366,322	53,204,746	349,448,395	750,782	350,199,177					
Прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	5,820,248	5,820,248	50,761	5,871,009					
Прочий совокупный доход	-	-	-	4,777,891	-	4,777,891	-	4,777,891					
Прочий совокупный доход за 2015 год	-	-	-	4,777,891	5,820,248	10,598,139	50,761	10,648,900					
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(92,015)	(92,015)					
Выпуск обыкновенных акций	21	50,000,000	-	-	-	50,000,000	-	50,000,000					
Увеличение номинальной стоимости обыкновенной кции	-	4,115,727	-	-	(4,115,727)	-	-	-					
Остаток на 31 декабря 2015 года	342,695,930	1,412,124	(115,000)	11,144,213	54,909,267	410,046,534	709,528	410,756,062					
Прибыль за год	-	-	-	-	7,327,417	7,327,417	115,476	7,442,893					
Прочий совокупный доход	-	-	-	(2,807,154)	-	(2,807,154)	-	(2,807,154)					
Прочий совокупный доход за 2016 год	-	-	-	(2,807,154)	7,327,417	4,520,263	115,476	4,635,739					
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(77,831)	(77,831)					
Выпуск обыкновенных акций	21	50,000,001	-	-	-	50,000,001	-	50,000,001					
Остаток на 31 декабря 2016 года	392,695,931	1,412,124	(115,000)	8,337,059	62,236,684	464,566,798	747,173	465,313,971					

От имени Правления:

Тамикаев А. У.

Тамикаев А. У.

Председатель Правления

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан



Абдуллаев А. А.

Абдуллаев А. А.

Главный Бухгалтер

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)

	Приме- чание	2016	2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		418,497,987	369,865,223
Проценты уплаченные		(215,224,535)	(193,959,251)
Доходы по услугам и комиссии полученные		174,607,764	137,289,241
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(56,201,292)	(50,414,442)
Прочие операционные доходы полученные		11,762,089	7,497,401
Заработная плата		(180,864,325)	(152,919,826)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(107,297,555)	(89,831,117)
Налог на прибыль уплаченный		(7,290,734)	(10,996,496)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		37,989,399	16,530,733
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое увеличение средств в других банках		(46,553,097)	(24,031,293)
Чистое увеличение ссуд предоставленных клиентам		(843,459,435)	(305,057,714)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		8,791,380	(12,973,938)
Чистое уменьшение/(увеличение) задолженности сотрудников		1,114,782	(8,300,133)
Чистое увеличение средств других банков		187,938,496	131,863,715
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		334,463,397	(5,719,440)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		4,190,894	(14,440,827)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(315,524,184)	(222,128,897)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(47,311,248)	(38,055,963)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		361,712	336,020
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи		-	(1,379,100)
Поступления от продажи долгосрочных активов предназначенных для продажи	26	-	2,036,500
Дивиденды полученные		1,900,645	1,922,468
Приобретение зависимых компаний		(4,401,732)	-
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(49,450,623)	(35,140,075)

От имени Правления:


Тамикаев А. У.

Председатель Правления

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан




Абдуллаев А. А.

Главный Бухгалтер

24 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

1. Организация

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Агробанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»). Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан («Узбекистан»).

Банк был основан в 1995 году в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для проведения банковских операций и операций с иностранной валютой и работает на основании банковской лицензии № 78, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБУ») и генеральной лицензии на осуществление операций с иностранной валютой № 46, обе лицензии были обновлены 30 апреля 2009 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, а также выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц, а также выдает кредиты, осуществляет переводы на территории Республики Узбекистан и за рубежом. Банк осуществляет деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 176 филиала, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 183 филиала). Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составила 7,811 чел. (31 декабря 2015 года: 7,666 чел.).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, объявленной законодательством Республики Узбекистан, Закон № 360-II «Страхование банковских депозитов физических лиц» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан издал Указ № УП-4057, согласно которому в случае отзыва лицензии у банка, Государственный фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует полное возмещение по вкладам, независимо от суммы депозита.

Правительство Республики Узбекистан является конечной контролирующей стороной Банка. Существенная доля деятельности Банка, его кредитная деятельность и финансирование, осуществляются с организациями, прямо или косвенно контролируемые Правительством Республики Узбекистан. Таким образом, стратегия Банка отражает стратегию Правительства развития экономики страны. Банк играет важную роль в распределении средств бюджета страны, которые проходят через Банк различным правительственным учреждениям. Кроме того, Банк является агентом Правительства в финансировании хлопковых и зерновых отраслей экономики, а также фонды Банка являются фондами сельскохозяйственных закупок и расчетов для государственных нужд при Министерстве финансов Республики Узбекистан среди государственных структур связанных в этих секторах.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100096, ул. Муками, 43.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Акционеры. Участие акционеров в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 годов приведена ниже (в %):

Акционеры	2016	2015
Министерство Финансов Республики Узбекистан	60.08%	53.80%
Государственная Хлопковая Ассоциация «Узпахтасаноат» и компании, входящие в ее состав	8.88%	10.28%
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	6.04%	6.99%
ООО «VIVE CONSULT»	1.52%	0.88%
ООО «Kredo Group»	1.11%	1.28%
АО «UZINTERIMPEKS»	1.11%	1.28%
АО «UZMARKAZIMPEKS»	1.11%	1.28%
АО «UZPROMMASHIMPEKS»	1.11%	1.28%
ООО «Maqsad Invest»	1.04%	1.26%
Прочие юридические лица (с долей менее 1%)	16.25%	19.46%
Прочие акционеры (с долей менее 1%)	1.75%	2.21%
Итого	100.00%	100.00%

Банк является материнской компанией Группы, которая включает в себя следующие компании, консолидированные в данном финансовом отчете:

	Доля владения 2016	Доля владения 2015	Страна	Отрасль промышленности	Год приобретения
АО «Pakhta Leasing»	51%	51%	Узбекистан	Торговля	2006
ООО «Leader Finance»	100%	100%	Узбекистан	Депозитарий Компания по управлению активами	2004
ООО «Agro Invest Recovery»	-	100%	Узбекистан		2010

АО «Pakhta Leasing» было зарегистрировано в г. Ташкент в форме закрытого акционерного общества 17 марта 2006 года. Основным видом деятельности компании является оптовая торговля сельскохозяйственным техническим оборудованием и запчастями.

ООО «Leader Finance» было зарегистрировано в г. Ташкент 13 сентября 2004 года. В сферу деятельности компании входят депозитарные услуги, компания также выступает в роли инвестиционного агента и инвестиционного консультанта.

В течение 2016 года, Банк объединил свою дочернюю компанию ООО «Agro Invest Recovery» с 100% долей владения с ООО «Leader Finance». ООО «Agro Invest Recovery» было зарегистрировано в г. Ташкент 15 января 2010 года. Основным видом деятельности компании является инвестиционная деятельность и управление инвестиционным портфелем Банка.

2. Операционная среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Операционная среда. Развивающиеся рынки, такие как Узбекистан, подвержены различным рискам, чем более развитые рынки, в том числе экономические, политические и социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Узбекистане, продолжают быстро меняться, налоговая и нормативные базы подвержены различным интерпретациям. Будущее

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

направление развития Узбекистана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политикой, принятой правительством, наряду с развитием правовой, нормативной и политической среды.

В течение 2016 года в политической среде Узбекистана произошли значительные изменения. Новое правительство Республики Узбекистан сосредоточилось на достижении стабильного и динамичного экономического роста. Одним из приоритетов нового Президента является укрепление макроэкономической стабильности в стране. Также значительное внимание уделяется привлечению прямых иностранных инвестиций в страну и безопасности иностранных инвесторов.

Руководство Группы следит за развитием событий в нынешних условиях и принимает меры, которые оно сочтет необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем. Тем не менее, влияние дальнейших экономических изменений на будущую деятельность и финансовое положение Группы на данном этапе трудно определить.

3. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - «МСФО»).

Деятельность в обозримом будущем

Как описано в Примечании 14, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа отразила задолженность бывших сотрудников на сумму 260,683,131 тыс. сум и 261,797,913 тыс сум, соответственно, по отношению к незаконному присвоению активов бывшими сотрудниками. Окончательное решение суда было предоставлено на общую сумму 260,683,131 тыс. сум. Руководство считает, что возмещение указанных средств вероятно и поэтому признало данные средства к получению от бывших сотрудников.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов, совокупный отрицательный разрыв ликвидности Группы на период до одного года составил 1,105,649,774 тыс. сум и 570,110,492 тыс. сум соответственно. (Примечание 31), а также Группа не соблюдала определенные условные обязательства кредитного соглашения с Исламской корпорацией по развитию частного сектора ("ИКРЧС"), которые подробно обсуждены в Примечании 29. Кроме того, Группа не соблюдает определенные пруденциальные нормы, установленные Центральным банком Республики Узбекистан, которые подробно обсуждены в Примечании 31. Также, кредитное соглашение с банком T.C. Ziraat Bankasi требует соблюдение пруденциальных норм установленных Центральным Банком, которые подробно обсуждены в Примечании 29.

Руководство Группы считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи со следующими обстоятельствами:

- постоянная поддержка Правительства Республики Узбекистан, о чем свидетельствует Указ Президента № ПП-2658 от 17 ноября 2016 года «О мерах по созданию АО «Узагротехасаноат» и организации его деятельности», который предусматривает дополнительное вложение 250 000 000 тыс. сум в уставный капитал Группы ее основными акционерами в течении 2017 и 2019 годов. Кроме того, в соответствии с Указом Президента № ПП-2712 от 31 декабря 2016 года «О дополнительных мерах по обеспечению сельскохозяйственного сектора минеральными удобрениями и расширению их производства и эффективности использования», основной акционер Группы вложил дополнительно в уставный капитал 100,000,000 тыс. сум после отчетной даты;
- непрерывная поддержка со стороны иностранных кредиторов, свидетельство которой является, неформальное устное общение между Руководством и представителями кредиторов; и
- руководство на постоянной основе проводит оценку стабильности своей ресурсной базы средств клиентов на основе результатов прошлых периодов и анализа событий после окончания отчетного периода. Руководство считает, что клиенты намереваются оставить

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

свои депозиты до востребования в Группе, и что источник финансирования останется на том же уровне в обозримом будущем.

Также, со стороны Руководства Группы были приняты меры по усилению среды внутреннего контроля для предотвращения возможности присвоения активов в дальнейшем. В результате чего, Руководство считает, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах *Узбекских сум («сум»)*, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Узбекистана, ведут бухгалтерский учет в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета («НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлены.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является узбекский сум («сум»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является узбекский сум. Все значения округлены до целых тыс. сум, если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит переоценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

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

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2006 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Республики Узбекистан (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1994 года

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой Правлению Группы, ответственному за принятие операционных решений. 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.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам простых акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории, имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП») и займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

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

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций Группы в акции 14 компаний, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 580,518 тысяч узбекских сум. Предприятие - объект инвестиций не публиковало последнюю финансовую информацию о своей деятельности, его акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на его акции. Рынок этих активов не является ликвидным, но Группа предполагает, что сможет найти покупателя среди государственных организаций, которые могут быть заинтересованы в данных инвестициях.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, (включая счета в Центральном банке Республики Узбекистан), средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы), классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Комбинированные финансовые инструменты

Привилегированные акции учитываются как сложный финансовый инструмент, имеющие как компонент обязательства, так и компонент капитала. Компонент обязательства изначально определяется как текущая стоимость будущих минимальных выплат дивидендов дисконтированных по ставке заимствований Банка. Остальные поступления от продажи привилегированных акций, классифицируются как компонент капитала.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, (включая средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «*Резервы, условные обязательства и условные активы*»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Республики Узбекистан с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Республики Узбекистан. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Республики Узбекистан представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБУ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности Узбекского Сума по состоянию на 31 декабря 2005 года, для активов, приобретенных до 1 января 2006 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

Земля, принадлежащая группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	20
Мебель и оборудование	5-10
Транспортные средства	5

Балансовая стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Балансовая 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. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

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

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Узбекистана, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

Текущее налогообложение. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала.

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

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

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

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

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБУ 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 каждой компании по официальному обменному курсу ЦБУ 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 долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения 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.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Узб. сум/ 1 Долл. США	3,231.48	2,809.98
Узб. сум/ 1 ЕВРО	3,419.23	3,074.19

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

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиции в зависимые и совместные предприятия. Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий.

Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

Совместным предприятием является совместное учреждение, в котором стороны, имеющие совместный контроль над данным учреждением, имеют права к чистым активам учреждения. Результаты деятельности, активы, обязательства совместного предприятия включены в данную консолидированную финансовую отчетность с использованием долевого метода учета. В соответствии с долевым методом учета, инвестиции в совместное предприятие первоначально признаются в Отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и в последующем корректируются для признания доли Группы в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе совместного предприятия. В случае если доля Группы в убытке совместного предприятия превышает долю владения Группы в данном совместном предприятии (что включает в себя любые долгосрочные выгоды, которые, по существу, формируют часть чистых инвестиций Группы в совместном предприятии), Группа прекращает признавать свою долю в будущих убытках. Дополнительный убыток признается исключительно в тех случаях, когда у Группы имеются юридические или конструктивные обязательства, или она произвела выплаты от имени совместного предприятия. Информация об инвестициях в совместное предприятие представлена в «Инвестициях в ассоциированное и совместное предприятия» (Примечание. 11).

Группа прекращает применение метода долевого участия с даты, когда данная инвестиция перестает быть зависимым или совместным предприятием, или когда инвестиция удовлетворяет критериям признания в качестве предназначенной для продажи. Если Группа сохраняет долю участия в бывшем зависимом или совместном предприятии, которая представляет собой финансовый актив, то такая доля участия оценивается по справедливой стоимости на эту дату, и при этом справедливая стоимость инвестиций считается справедливой стоимостью на момент первоначального признания в качестве финансового актива в соответствии с МСФО (IAS) 39. Разница между балансовой стоимостью зависимого или совместного предприятия на дату прекращения применения метода долевого участия и справедливой стоимостью всех оставшихся долей участия и всей выручки от выбытия части доли участия в зависимом или совместном предприятии учитывается при определении прибыли и убытков от продажи зависимого или совместного предприятия. Кроме того, учет всех сумм, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода в части, относящейся к выбывающему зависимому или совместному предприятию, осуществляется Группой в таком же порядке, который потребовался бы в случае, если бы зависимое или совместное предприятие самостоятельно осуществляло продажу соответствующих активов и обязательств. Соответственно, если прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убытки при продаже соответствующих активов или обязательств, Группа реклассифицирует прибыль или убытки из капитала в прибыль или убытки (в порядке реклассификационной корректировки) в момент прекращения использования метода долевого участия.

Группа продолжает использовать метод долевого участия в случае если инвестиция в зависимое предприятие становится инвестицией в совместное предприятие, либо инвестиция в совместное предприятие становится вложением в зависимое предприятие. Переоценка справедливой стоимости при таких изменениях долей участия не производится.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Если организация-участник Группы ведет операции с зависимым или совместным предприятием, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с зависимым или совместным предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в зависимом или совместном предприятии, не принадлежащем Группе.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Если Группа приняла план продажи в отношении выбытия финансового вложения или части финансового вложения в зависимое или совместное предприятие, такое финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи при условии выполнения условий, изложенных выше. Группа прекращает применение метода долевого участия в отношении части, классифицированной как предназначенная для продажи.

Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Группа прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Группы на зависимое или совместное предприятие.

После выбытия Группа учитывает оставшуюся долю в зависимом или совместном предприятии в соответствии с МСФО (IAS) 39, за исключением случаев сохранения оставшейся доли участия в зависимом или совместном предприятии. В этом случае Группа применяет метод долевого участия (см. учетную политику в отношении инвестиций в зависимые или совместные предприятия выше).

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные 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 прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности, основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Примечание 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных в Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы. На 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 13,771,205 тыс. сум и 11,098,954 тыс. сум, соответственно.

Прочие заемные средства. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственных и международных финансовых организаций по таким процентным ставкам, по каким такие организации обычно предоставляют кредиты в условиях развивающегося рынка, и которые, возможно, ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать авансы определенным клиентам, которые обычно задействованы в сельскохозяйственном секторе и определяются государством, по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов и по его суждению, так как данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций Группы в акции 14 компаний, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 580,518 тыс. сум (2015 года: 733,353 тыс. сум). Предприятие - объект инвестиций не публиковало последнюю финансовую информацию о своей деятельности, его акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на его акции. Рынок этих активов не является ликвидным, но Группа предполагает, что сможет найти покупателя среди государственных организаций, которые могут быть заинтересованы в данных инвестициях.

5. Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности

- Поправки к МСФО IAS 1 *Инициатива в сфере раскрытия информации*;
- Поправки к МСФО IAS 16 и МСФО IAS 38 *Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации*;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО IAS 1 *Инициатива в сфере раскрытия информации*

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Банка с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 *Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации*

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают компаниям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую Банку) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39). МСФО (IFRS) 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем приведет к увеличению резервов на убытки по займам, однако еще невозможно предоставить обоснованную количественную оценку. Относительно классификации и принципов МСФО 9, Руководство не ожидает значительных реклассификаций между финансовыми активами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости. Эффект перехода будет признан через корректировку нераспределенной прибыли с 1 января 2018 г., перспективно. Согласно плану, ожидается, что рабочая методология и обоснованная количественная оценка будут доступны в четвертом квартале 2017 г.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил *Разъяснения МСФО 15* в отношении определения обязательств исполнения, основных соображений по сравнению с агентом, а также рекомендации по применению лицензирования.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделана разумная оценка финансового эффекта не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- прекращается признание предыдущего обязательства;
- операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО IAS 7 Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 Применение МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты вместе с МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 Переводы инвестиционной недвижимости

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и

инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

6. Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. 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 сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает обслуживание депозитов клиентов - физических лиц и предоставление потребительских кредитов, овердрафтов обслуживание пластиковых карточек и возможности по переводу средств.
- Корпоративные банковские операции – в основном обслуживание кредитов и других источников кредитования, а также депозитов и текущих счетов для корпоративных и бизнес клиентов.
- Функция Группы – казначейство, финансовые и прочие центральные функции.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Руководство контролирует результаты операционной деятельности своих бизнес-подразделений отдельно, в целях принятия решений о распределении ресурсов и оценки показателей. Показатели сегмента, как указано в таблице ниже, оцениваются на основе требований к внутренней отчетности. Управление налогом на прибыль ведется на уровне Группы и не распределяется на операционные сегменты.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Информация по сегментам и сверка по отчетным активам, обязательствам и капитальным затратам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Функции Группы	Элиминирование	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	186,703,576	3,296,581	-	-	190,000,157
Средства в других банках	142,546,532	-	-	-	142,546,532
Ссуды, предоставленные клиентам	2,685,933,009	375,808,250	-	-	3,061,741,259
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18,205,865	-	18,205,865
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	63,268,295	-	63,268,295
Отложенные налоговые активы	17,138,213	-	(3,367,008)	-	13,771,205
Основные средства и нематериальные активы	-	-	102,518,713	-	102,518,713
Прочие активы	3,916,292	-	25,662,963	-	29,579,255
Счета к получению от бывших сотрудников	-	-	260,683,131	-	260,683,131
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	-	985,627	-	985,627
Дебиторская задолженность между филиалами	-	-	3,482,446,298	(3,482,446,298)	-
Итого активы отчетных сегментов	3,036,237,622	379,104,831	3,950,403,884	(3,482,446,298)	3,883,300,039
Средства других банков	731,128,978	-	-	-	731,128,978
Средства клиентов	855,385,350	1,178,140,575	-	-	2,033,525,925
Выпущенные Долговые ценные бумаги	144,263,906	-	-	-	144,263,906
Прочие заемные средства	-	-	484,551,882	-	484,551,882
Прочие обязательства	-	-	24,515,377	-	24,515,377
Кредиторская задолженность между филиалами	-	-	(3,482,446,298)	3,482,446,298	-
Итого обязательства отчетных сегментов	1,730,778,234	1,178,140,575	(2,973,379,039)	3,482,446,298	3,417,986,068

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Функции Группы	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	359,103,321	51,317,225	127,171,986	(127,171,986)	410,420,546
Доходы по услугам и комиссиям	170,669,684	5,302,165	-	-	175,971,849
Прибыль по курсовой разнице	-	-	6,414,875	-	6,414,875
Прочие операционные доходы	-	13,782,190	-	-	13,782,190
Дивиденды полученные	-	-	2,073,419	-	2,073,419
Доля прибыли зависимых предприятий	-	-	6,189,397	-	6,189,397
Восстановление убытков под обесценение по прочим операциям	-	-	980,475	-	980,475
Итого выручка	529,773,005	70,401,580	142,830,152	(127,171,986)	615,832,751
Процентные расходы	(116,718,112)	(101,427,437)	(127,171,986)	127,171,986	(218,145,549)
Расходы по услугам и комиссиям	(56,201,292)	-	-	-	(56,201,292)
Убытки от обесценения активов по которым начисляются проценты	(20,643,202)	-	-	-	(20,643,202)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(304,960,736)	-	(304,960,736)
Убыток за год от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-
Итого затрат	(193,562,606)	(101,427,437)	(432,132,722)	127,171,986	(599,950,779)
Результаты сегмента	336,210,399	(31,025,857)	(289,302,570)	-	15,881,972

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Информация по сегментам и сверка по отчетным активам, обязательствам и капитальным затратам Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, предоставлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Функции Группы	Элиминирование	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	232,985,365	95,904,693	-	-	328,890,058
Средства в других банках	95,993,435	-	-	-	95,993,435
Суды, предоставленные клиентам	1,881,950,269	358,021,346	-	-	2,239,971,615
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	21,817,727	-	21,817,727
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	37,677,166	-	37,677,166
Отложенные налоговые активы	14,577,332	-	(3,478,378)	-	11,098,954
Основные средства и нематериальные активы	-	-	85,536,785	-	85,536,785
Прочие активы	4,159,702	-	33,309,630	-	37,469,332
Счета к получению от бывших сотрудников	-	-	261,797,913	-	261,797,913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8,016,479	-	8,016,479
Дебиторская задолженность между филиалами	-	-	2,132,216,669	(2,132,216,669)	-
Итого активы отчетных сегментов	2,229,666,103	453,926,039	2,576,893,991	(2,132,216,669)	3,128,269,464
Средства других банков	543,190,482	-	-	-	543,190,482
Средства клиентов	559,448,578	1,140,295,696	-	-	1,699,744,274
Выпущенные Долговые ценные бумаги	134,130,213	-	-	-	134,130,213
Прочие заемные средства	-	-	321,337,259	-	321,337,259
Прочие обязательства	-	-	19,111,174	-	19,111,174
Кредиторская задолженность между филиалами	-	-	2,132,216,669	(2,132,216,669)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	1,236,769,273	1,140,295,696	2,472,665,102	(2,132,216,669)	2,717,513,402

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Функции Группы	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	308,659,034	54,006,038	94,357,212	(94,357,212)	362,665,072
Доходы по услугам и комиссии	131,530,985	5,035,615	-	-	136,566,600
Прибыль по курсовой разнице	-	-	6,843,654	-	6,843,654
Прочие операционные доходы	-	7,218,300	544,380	-	7,762,680
Дивиденды полученные	-	-	2,982,373	-	2,982,373
Доля прибыли зависимых предприятий	-	-	4,106,669	-	4,106,669
Итого выручка	440,190,019	66,259,953	108,834,288	(94,357,212)	520,927,044
Процентные расходы	(72,557,424)	(108,366,348)	(107,231,346)	94,357,212	(193,797,906)
Расходы по услугам и комиссии	(50,414,442)	-	-	-	(50,414,442)
Убытки от обесценения активов по которым начисляются проценты	(969,385)	-	-	-	(969,385)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(253,404,485)	-	(253,404,485)
Убыток за год от прекращенной деятельности	-	-	(1,881,548)	-	(1,881,548)
Итого затрат	(123,941,251)	(108,366,348)	(362,517,379)	94,357,212	(500,467,766)
Результаты сегмента	316,248,768	(42,106,399)	(253,683,091)	-	20,459,282

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства в кассе	107,250,054	143,475,317
Денежные средства в Центральном Банке Республики Узбекистан (кроме обязательных резервов)	82,360,730	88,944,793
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	389,373	96,469,948
Итого денежные средства и их эквиваленты	190,000,157	328,890,058

Остатки на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан включают депозиты «овернайт» на сумму 46,500,000 тыс. сум. (31 декабря 2015 года: 58,800,000 тыс. сум) с фиксированной процентной ставкой 0.02% (31 декабря 2015 года: 0.02%) в год. Процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам раскрываются в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Республики Узбекистан	102,594,922	58,170,342
Маржинальные счета в других банках	38,978,926	34,742,403
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более трех месяцев но меньше одного года	972,684	3,080,690
Итого средства в других банках	142,546,532	95,993,435

Обязательные резервы в ЦБУ включают беспроцентные резервы под обесценение активов и депозитов клиентов. Группа не имеет права использовать эти средства в целях финансирования собственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, долгосрочные депозиты в других банках включают денежные средства, имеющие ограничения по их использованию 36,228,383 тыс. сум (2015: 31,105,341 тыс сум), которые представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой под аккредитивы и платежные системы. Группа не имеет право использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

9. Ссуды, предоставленные клиентам

Группа использует следующую классификацию ссуд по классам:

- Корпоративные ссуды - ссуды, выданные клиентам, которые имеют юридическую форму собственности
- Ссуды государственным и муниципальным организациям - ссуды, выданные юридическим лицам, полностью принадлежащим правительству Республики Узбекистан, и бюджетным некоммерческим организациям;
- Ссуды физическим лицам - ссуды, выданные физическим лицам;
- Чистые инвестиции в финансовую аренду - ссуды, предоставленные юридическим лицам, которые соответствуют определению финансовой аренды.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные ссуды	1,330,177,417	1,074,534,608
Ссуды выданные государственным и общественным организациям	1,426,510,560	861,337,119
Ссуды физическим лицам	372,943,527	359,662,651
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,129,631,504	2,295,534,378
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(67,890,245)	(55,562,763)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,061,741,259	2,239,971,615

По состоянию на 31 декабря 2016 года, корпоративные ссуды включают в себя чистые инвестиции в финансовую аренду на сумму 39,005,178 тыс. сум (31 декабря 2015 года: 6,146,176 тыс. сум) до вычета резервов под обесценение.

Анализ ссудного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Совокупно оцененные	3,051,127,575	2,230,645,051
Итого совокупно оцененные ссуды	3,051,127,575	2,230,645,051
Индивидуально обесцененные		
Непросоченные	-	-
Просрочка:		
до 30 дней	-	-
от 31 до 60 дней	-	25,964,735
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 180 дней	78,503,929	38,924,592
Итого индивидуально обесцененные ссуды	78,503,929	64,889,327
- Резерв под обесценение на портфельной основе	(44,136,813)	(35,115,851)
- Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным ссудам	(23,753,432)	(20,446,912)
<i>Минус: Резерв под обесценение ссуд</i>	<i>(67,890,245)</i>	<i>(55,562,763)</i>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,061,741,259	2,239,971,615

Группа применила методологию резерва портфеля, предусмотренную МСФО 39, «*Финансовые Инструменты: Признание и оценка*», и на портфельной основе создала резерв на покрытие убытков от обесценения, по понесенным, но не определенным конкретным ссудам по состоянию на отчетную дату. Резерв под обесценение может превысить общую валовую стоимость индивидуально обесцененных ссуд, в результате данной политики и методологии расчета обесценения портфеля. Основные факторы, которые Группа принимает во внимание при вынесении решения, касательно обесценения ссуд, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, если таковые имеются. В результате, Группой выше представлен анализ по срокам задолженности ссуд, которые в индивидуальном

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

порядке определены как обесцененные. Описание внутренней рейтинговой шкалы Банка представлено в Примечании 31.

По состоянию на 28 декабря 2016 года, Группа подписала соглашение по переводу долга по индивидуально обесцененным ссудам на сумму 75,199,985 тыс. сум. Однако, передача долга не освободила первоначальных заемщиков от их обязательств. Соглашении о передаче долга также обязывает, нового заемщика выпустить акции на сумму равную долгу по индивидуально обесцененным ссудам в обмен на соответствующие обязательства.

Анализ изменений резерва под обесценение ссудного портфеля представлен в таблице ниже:

	2016	2015
Резерв под обесценение ссуд на 1 января	55,562,763	59,196,738
Резерв под обесценение ссуд в течение года	20,643,202	969,385
Ссуды, списанные в течение года	(9,327,653)	(6,757,987)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	1,011,933	2,154,627
Резерв под обесценение ссуд на 31 декабря	67,890,245	55,562,763

Ниже представлена концентрация ссудного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1,232,171,063	39.4%	904,910,077	39.4%
Производство	1,235,577,166	39.5%	812,385,794	35.4%
Физические лица	372,943,527	11.9%	359,662,651	15.7%
Торговля	134,098,110	4.3%	147,182,341	6.4%
Строительство	89,146,218	2.8%	54,170,246	2.4%
Прочее	65,695,420	2.1%	17,223,269	0.8%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,129,631,504		2,295,534,378	
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(67,890,245)		(55,562,763)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,061,741,259		2,239,971,615	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В таблице ниже представлен общий свод балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе видов обеспечения, полученного Группой:

	Корпоративные ссуды	Ссуды выданные государственным и общественным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	32,142,714	31,467,715	-	63,610,429
Ссуды обеспеченные:				
- письмами поручительства	406,747,801	928,687,534	169,700,016	1,505,135,351
- транспортными средствами	371,635,322	5,460,534	68,382,596	445,478,452
- недвижимостью	464,671,304	22,594,944	129,483,382	616,749,630
- страховым полисом	10,174,587	422,114,567	1,095,801	433,384,955
- денежными депозитами	13,461,235	-	3,722,206	17,183,441
- оборудованием	29,571,139	10,236,407	100,007	39,907,553
- запасами	1,773,315	5,948,859	459,519	8,181,693
Итого обеспеченные ссуды	1,298,034,703	1,395,042,845	372,943,527	3,066,021,075
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,330,177,417	1,426,510,560	372,943,527	3,129,631,504
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(50,521,907)	(15,507,987)	(1,860,351)	(67,890,245)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,279,655,510	1,411,002,573	371,083,176	3,061,741,259

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

	Корпоративные ссуды	Ссуды выданные государственным и общественным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	39,675,121	24,445,092	16,246	64,136,459
- письмами поручительства	231,288,251	481,483,189	196,206,864	908,978,304
- транспортными средствами	323,890,253	15,226,579	64,909,613	404,026,445
- недвижимостью	435,059,793	84,851,481	96,253,311	616,164,585
- страховым полисом	4,720,587	234,090,370	965,495	239,776,452
- денежными депозитами	16,814,503	-	729,518	17,544,021
- оборудованием	21,945,643	14,664,823	77,771	36,688,237
- запасами	1,140,457	6,575,585	503,833	8,219,875
Итого обеспеченные ссуды	1,034,859,487	836,892,027	359,646,405	2,231,397,919
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,074,534,608	861,337,119	359,662,651	2,295,534,378
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(38,759,216)	(15,162,242)	(1,641,305)	(55,562,763)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,035,775,392	846,174,877	358,021,346	2,239,971,615

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Ниже представлены компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее одного года	8,876,200	1,448,868
От одного до пяти лет	25,061,723	5,052,060
Более чем пять лет	6,861,911	1,303,887
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	40,799,834 (1,794,656)	7,804,815 (1,658,639)
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	39,005,178	6,146,176
Краткосрочная часть	8,188,762	1,224,368
Долгосрочная часть	30,816,416	4,921,808
Чистые инвестиции в финансовую аренду	39,005,178	6,146,176

Стандартный арендный договор Группы включает следующие условия:

- Сроки аренды (1-5 лет);
- Утвержденный годовой процент по аренде 6% - 16%, подлежащий оплате ежемесячно с начала поставки оборудования арендатору;
- Финансовый доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки; Арендатор страхует риски, относящиеся к арендным активам, такие как ущерб, кража и прочие в страховой компании, утвержденной Группой и продолжает страховать их на протяжении срока аренды. Страховые взносы выплачиваются арендатором;
- Группа имеет право требовать возврата оборудования в случае нарушения определенных условий соглашения;
- Первоначальные прямые затраты в начальной стадии оплачиваются Группой и возмещаются арендатором до начала срока лизинга; и
- Правовой титул переходит арендатору по выплате окончательного лизингового платежа.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Название	Вид деятельности	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Учитываемые по справедливой стоимости			
ГАСК «Uzagrosug'urta»	Торговля и услуги	5,356,346	5,821,625
АО «Uzkishloqmashleasing»	Финансовые услуги	2,413,777	2,623,449
Компании хлопковой промышленности	Торговля и услуги	2,146,465	4,050,368
АКБ «Microcreditbank»	Финансовые услуги	5,247,806	5,247,806
АО «Uzmed-leasing»	Финансовые услуги	861,358	913,514
АО «Urgenchkormash»	Торговля и услуги	410,772	446,454
АО «Chilonzor buyum bozori»	Торговля и услуги	343,710	373,566
Валютная биржа Республики Узбекистан	Финансовые услуги	300,812	326,942
АО «Kurilish leasing»	Финансовые услуги	258,631	888,207
Прочее	Производство	285,670	392,443
Итого инвестиций учитываемых, по справедливой стоимости		17,625,347	21,084,374
Учитываемые по себестоимости			
Предприятия «Агротехсервис»	Торговля и услуги	580,518	731,470
Хлопковая плантация «B.Usmanov Shahrihon»	Производство	-	1,883
Итого инвестиций учитываемых, по себестоимости		580,518	733,353
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18,205,865	21,817,727

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевыми ценные бумаги, не имеющие свободного обращения и доли в уставные фонды, зарегистрированные в Узбекистане. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от операционной деятельности компаний-объектов инвестиций.

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых по стоимости приобретения, представлена в Примечании 4. Предприятия «Агротехсервис», включают в себя 14 отдельных предприятий, каждое из которых сформировано как общество с ограниченной ответственностью. Компании хлопковой промышленности учитываются по справедливой стоимости, и включают в себя 44 отдельных организаций.

Чистое уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанных в прочем совокупном доходе составляло 2,807,154 тыс. сум по состоянию 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: чистое увеличение на 4,777,891 тыс. сум).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

11. Инвестиции в зависимые предприятия

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в зависимые предприятия:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Балансовая стоимость на 1 января	37,677,166	33,570,497
Приобретение инвестиций	22,873,454	1,336,041
Доля финансового результата зависимых предприятий и совместной деятельности	6,189,397	4,106,669
Дивиденды от зависимых предприятий и совместной деятельности	(3,471,722)	(1,336,041)
Балансовая стоимость на 31 декабря	63,268,295	37,677,166

Вышеуказанные зависимые предприятия учитываются по методу долевого участия.

Доля владения Группой зависимыми предприятиями представлена следующим образом:

	2016		2015	
	Доля владения %	Место деятельности	Доля владения %	Место деятельности
АК «Узбекско-Турецкий банк»	50.0%	Узбекистан	50.0%	Узбекистан
ООО «Давр-Машлизинг»	49.5%	Узбекистан	49.5%	Узбекистан
СП ООО «Центрально-Азиатская Семенная Компания»	25.0%	Узбекистан	-	Узбекистан

АК «Узбекско-Турецкий банк» является совместным предприятием Банка и банка «Т.С. Ziraat Bankasi» (Турция) с долей владения каждого 50%.

ООО «Давр-Машлизинг» является обществом с ограниченной ответственностью, основной деятельностью которого является предоставление финансовой аренды сельскохозяйственным компаниям в Республике Узбекистан.

СП ООО «Центрально-Азиатская семенная компания» является совместным предприятием Банка, ООО «Пахта Капитал Инвест» (Узбекистан) и «Elsut International Inc» (Соединенные Штаты Америки), владеющие 25%, 23% и 52% доли процентов каждый, соответственно. СП ООО «Центрально-Азиатская семенная компания» работает в сельскохозяйственном секторе с целью производства высококачественных хлопковых семян.

Ниже приводится краткая финансовая информация по зависимым предприятиям на 31 декабря 2016 года:

	АК «Узбекско-Турецкий банк»	ООО «Давр-Машлизинг»	СП ООО «Центрально-Азиатская семенная Компания»	Итого
Текущие активы	182,888,406	2,406,526	39,489,553	224,784,485
Долгосрочные активы	52,642,520	1,894,159	51,746,959	106,283,638
Краткосрочные обязательства	131,862,090	25,105	11,677,227	143,564,422
Долгосрочные обязательства	12,730,946	-	16,827,532	29,558,478
Выручка	32,372,648	6,434,538	30,912,747	69,719,933
Прибыль от деятельности	9,569,092	5,893	2,731,754	12,306,739

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Ниже приводится краткая финансовая информация по зависимым предприятиям на 31 декабря 2015 года:

	АК «Узбекско- Турецкий банк»	ООО «Давр- Машлизинг»	Итого
Текущие активы	205,454,422	7,411,288	212,865,710
Долгосрочные активы	35,608,495	41,375	35,649,870
Краткосрочные обязательства	151,324,522	307,447	151,631,969
Долгосрочные обязательства	18,458,127	3,030,000	21,488,127
Выручка	24,770,874	546,996	25,317,870
Прибыль от деятельности	8,207,512	5,886	8,213,398

Совместный банк представил свои активы и обязательства как текущие и долгосрочные в порядке ликвидности.

Единственное расхождение между вышеуказанными суммами и балансовой стоимостью инвестиций в зависимое и совместное предприятие - это сумма элиминирования доли других инвесторов в данных предприятиях.

12. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя:

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Капитальные затраты	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015	37,239,176	11,933,185	11,466,477	1,235	60,640,073
Приобретения	15,002,305	18,676,166	4,377,492	-	38,055,963
Перемещения	4,357,692	19,800	(4,377,492)	-	-
Выбытия (за вычетом амортизации)	-	(69,828)	-	(913)	(70,741)
Амортизационные отчисления (прим. 25)	(4,165,899)	(8,922,611)	-	-	(13,088,510)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015	52,433,274	21,636,712	11,466,477	322	85,536,785
Приобретения	3,104,014	37,226,740	6,980,494	-	47,311,248
Перемещения	6,980,494	-	(6,980,494)	-	-
Выбытия (за вычетом амортизации)	(54,568)	(25,845)	-	(129)	(80,542)
Амортизационные отчисления (прим. 25)	(4,169,471)	(11,077,002)	-	-	(15,246,473)
Реклассификация как инвестиции в ассоциированные компании	(15,002,305)	-	-	-	(15,002,305)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016	43,291,438	47,760,605	11,466,477	193	102,518,713

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, полностью амортизированные активы, включенные в состав основных средств и нематериальных активов, составили 17,868,911 тыс. сум и 22,482,357 тыс. сум, соответственно.

13. Прочие активы

Прочие активы состоят из:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Подписка на акции	-	3,939,592
Комиссионный доход к получению	2,895,857	1,531,772
Прочая дебиторская задолженность	242,998	171,140
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие финансовые активы	3,138,855	5,642,504
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	17,329,213	16,192,713
Запасы	9,426,763	11,892,266
Предоплаченные налоги на прибыль	1,052,982	4,091,021
Активы к возмещению по решению суда	1,020,435	2,627,930
Прочее	954,623	1,766,371
Итого прочие нефинансовые активы	29,784,016	36,570,301
За вычетом резерва под обесценение	(3,343,616)	(4,743,473)
Итого прочие нефинансовые активы	26,440,400	31,826,828
Итого прочие активы	29,579,255	37,469,332

Остатки по предоплате за услуги и оборудование в основном представляют собой предоплаты за сельскохозяйственное оборудование, сделанные компанией АО «Пахта Лизинг», и предоплаты за мобильные пластиковые терминалы.

Остатки по запасам в основном представляют собой сельскохозяйственное техническое оборудование и запчасти дочерней компании АО «Пахта Лизинг» и пластиковые карточки.

Активы к получению по решению суда включают в себя судебные разбирательства, относящиеся к операционной деятельности Банка, за исключением средств к получению от сотрудников, как указано в Примечании 14.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Движение резерва под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2016	2015
На 1 января	4,743,473	6,952,781
Восстановление резерва	(980,475)	-
Восстановление ранее списанных активов	-	86,194
Списание активов	(419,382)	(2,295,502)
На 31 декабря	3,343,616	4,743,473

14. Счета к получению от бывших сотрудников

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа находится в процессе судебных разбирательств в отношении незаконного присвоения активов бывшими сотрудниками, которые оценивались в размере 260,683,131 тыс. сум (2015: 261,797,913 тыс. сум) и которые Группа учитывает, как средства к получению. Руководство предпринимает соответствующие шаги по принятию мер, которые, по мнению руководства, поспособствуют получению данных средств от бывших сотрудников. План действий руководства состоит из следующего:

- Продолжение судебных разбирательств в отношении незаконного присвоения активов бывшими сотрудниками;
- Сотрудничество с определенными государственными организациями для определения дополнительного имущества, имеющегося у осужденных бывших сотрудников;
- Разработка плана совместно с различными прочими государственными организациями для конфискации данного имущества и выставлении его на продажу; и
- Получение постоянной поддержки государства для возмещения данных средств. На основании вышеперечисленных пунктов, Руководство считает возможным возмещение всей суммы, учитываемой как дебиторская задолженность.

15. Долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Здания	985,627	6,480,056
Оборудование	-	1,536,423
Итого долгосрочных активов имеющихся в наличии для продажи	985,627	8,016,479
<i>Обязательства выбывающей группы имеющейся в наличии для продажи:</i>		
Кредиторская задолженность	-	-
Итого обязательства непосредственно связанные с активами имеющиеся в наличии для продажи	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года, здания включают в себя жилой дом стоимостью 985,267 тыс. сум. (2015: 3,014,573 тыс. сум) расположенный в Хорезмской области в Узбекистане. Строительство жилого дома было завершено в 2014 году. Руководство Группы считает, что балансовая стоимость имущества будет возмещена в течение 2017 года, путем продажи имущества физическим лицам.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Кроме того, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя изъятное оборудование и имущество, которое было передано в качестве обеспечения по ссудам и составлял ноль тыс. сум (2015: 5,001,906 тыс. сум).

16. Средства других банков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты других банков	566,315,272	353,125,486
Долгосрочные депозиты других банков	136,786,384	188,953,296
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	28,027,322	1,111,700
Итого средства других банков	731,128,978	543,190,482

Краткосрочные депозиты других банков представляют собой размещения местных банков в узбекских сумах по средней процентной ставке 9% годовых (2015 года: 8% годовых).

См. Примечание 30 для раскрытия справедливой стоимости каждой категории сумм средств других банков. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в составе средств других банков 272,148,552 тыс. сум и 135,238,700 тыс. сум (34% и 25% от общего баланса), соответственно, были средства двух банков, представляющие собой значительную концентрацию.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	248,484,999	153,031,422
- Срочные депозиты	286,666,840	57,106,880
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	248,060,309	264,609,913
- Срочные депозиты	72,173,202	84,700,363
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	618,516,505	618,596,565
- Срочные депозиты	559,624,070	521,699,131
Итого средства клиентов	2,033,525,925	1,699,744,274

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Физические	1,178,140,575	1,140,295,696
Государственные	535,151,839	210,138,302
Производство	119,787,955	129,769,503
Торговля и обслуживание	112,307,346	72,554,396
Сельское хозяйство	61,210,607	116,812,243
Телекоммуникация и транспорт	11,553,446	15,273,664
Строительство	13,621,634	9,043,611
Прочее	1,752,523	5,856,859
Итого средства клиентов	2,033,525,925	1,699,744,274

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Бездокументарные облигации	16,053	937,904
Депозитные сертификаты	144,247,853	133,192,309
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	144,263,906	134,130,213

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

19. Прочие заемные средства

	Валюта	Процентная ставка	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Международные Финансовые Институты:				
	Доллар США	Libor+0,2%, Libor+0,6%, Libor+0,7%, Libor+0,8%	19,699,144	19,591,465
Азиатский Банк Развития Международная Ассоциация Развития	Доллар США/Узб.сум	Libor, CBU rate-3%	10,305,000	34,270,016
«Т.С. Ziraat Bankasi» (Турция)	Доллар США	Libor+6.5%	108,594,958	88,130,071
Финансовые Организации Узбекистана:				
Долгосрочные займы от Министерства Финансов Республики Узбекистан	Узб. Сум	1%-5.5%	338,501,416	175,259,654
Привилегированные акции	Узб. Сум	25%	967,150	983,143
Долгосрочные займы от Центрального банка Республики Узбекистан	Узб. Сум	Libor	672,818	710,057
Прочее	Узб. Сум	0%	5,811,396	2,392,853
Итого прочие заемные средства			484,551,882	321,337,259

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Заимствования от Азиатского Банка Развития:

- По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, заимствования в размере 20 миллионов долларов США от АБР были использованы для развития микро-финансирования. Процентная ставка составляет Uzibor +7% со сроком погашения в феврале 2025 года с полугодовым погашением основного долга и процентов, включая 5 лет льготного периода по основному долгу. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.
- По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, заимствования в размере 10,3 млн долларов США (погашаемые в узбекских сумах) от АБР были использованы для развития микрофинансирования. Процентная ставка по кредитам составляет Uzibor + 0,2% со сроком погашения в сентябре 2018 года с полугодовым погашением основного долга и процентов, включая 3 года льготного периода по основному долгу. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, заимствования на общую сумму и 12,366 тыс. сум (2015: 12,2 млн долларов США и 12,366 тыс. сум) от Международной ассоциации развития были использованы для предоставления кредитов с целью поддержки сельскохозяйственных компаний. Процентные ставки по займам составляют Либор +3%, со сроком погашения в сентябре 2019 года с полугодовым погашением основного долга и процентов, включая 5 лет льготного периода по основному долгу. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, заимствования на общую сумму 20 миллионов долларов США и 17,5 млн долларов США (2015: 20 миллионов долларов США и 17,5 млн долларов США) от банка T.C. Ziraat Bankası были использованы для предоставления кредитов малым и средним предприятиям и финансирования инвестиционных проектов в Республике Узбекистан, соответственно. Процентная ставка по кредитам составляет Либор + 6,5% и Либор + 6,75% со сроком погашения в ноябре 2019 года и июне 2020 года, соответственно, с полугодовым погашением основного долга и процентов. Банк должен соблюдать финансовые требования, устанавливаемые Центральным банком Республики Узбекистан и любым другим банковским органом, и регулируемые соответствующими законами и нормативными актами. Группа не соблюдала определенные финансовые требования, установленные Центральным банком Республики Узбекистан, которые подробно обсуждены в Примечании 29

По состоянию на 31 декабря 2016 года, заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан включают в себя сумму в размере 313,787,955 тыс. сум (2015: 185,008,659 тыс. сум), выданную Банку посредством Сельскохозяйственного фонда по процентной ставке 1% годовых. Данные средства затем предоставляются Банком частным фермерам для финансирования расходов по сбору хлопка/зерна по процентной ставке 3% годовых. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, заимствования в размере 723 тыс. сум от Центрального банка Республики Узбекистан были использованы для аудиторских и консультационных услуг, и для приобретения телекоммуникационного оборудования. Процентная ставка по займу составляет Libor со сроком погашения в августе 2018 года с выплатой основной суммы и процентов раз в год. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 500 тысяч акций (31 декабря 2015 год: 500 тыс.), с номинальной стоимостью 1,168 сум за одну акцию. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 25% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Более подробная информация по учету привилегированных акций представлена в Примечаниях 3 и 4.

Данные обязательства отражаются по амортизационной стоимости.

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за товарно-материальные запасы и услуги	9,432,937	6,962,655
Задолженность перед персоналом	527,371	368,926
Начисленные членские взносы к оплате	1,835	199,866
Итого прочие финансовые обязательства	9,962,143	7,531,447
Прочие нефинансовые обязательства		
Предоплата полученная	9,204,585	5,976,459
Налоги за исключением налога на прибыль к оплате	3,898,753	5,292,691
Прочее	1,449,896	310,577
Итого прочие нефинансовые обязательства	14,553,234	11,579,727
Итого прочие обязательства	24,515,377	19,111,174

21. Акционерный капитал

	Количество размещенн ых акций (в тысячах)	Обыкновен -ные акции	Корректировка с учетом инфляции	Эмиссион -ный доход	Собственные акции	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	228,651	262,948,497	25,631,706	1,412,124	(115,000)	290,105,978
Выпуск обыкновенных акций	42,808	50,000,000	-	-	-	50,000,000
Увеличение номинальной стоимости	-	4,115,727	-	-	-	4,115,727
Остаток на 31 декабря 2015 года	271,459	317,064,224	25,631,706	1,412,124	(115,000)	344,221,705
Выпуск обыкновенных акций	42,808	50,000,001	-	-	-	50,000,001
Увеличение номинальной стоимости	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	314,267	367,064,225	25,631,706	1,412,124	(115,000)	394,221,706

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 314,267,218 (31 декабря 2015 года: 271,459,086), с номинальной стоимостью 1,168 сум за одну акцию (31 декабря 2015 года: 1,168 сум за одну акцию), включая 314,267,218 обыкновенных акций, выпущенных и полностью оплаченных в узбекских сумах (31 декабря 2015 года: 271,459,086). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В 2015 году номинальная стоимость выпущенных обыкновенных акций была увеличена с 1,150 до 1,168 сум за акцию, согласно утверждению внутреннего приказа № 716 от 30 марта 2015 года, путем капитализации дохода на сумму 4,115,727 тыс сум. В 2016 году, стоимость на акцию не изменилась.

Компонент капитала привилегированных акций составлял ноль по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов основываясь на финансовой информации, подготовленной в соответствии с местным законодательством. Согласно информации, предоставленной Центральному банку Республики Узбекистан, нераспределенная прибыль по МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года включает в себя распределяемую прибыль в размере 14,069,819 тыс. сум (неаудировано), которая не включает в себя дебетовые корректировки в размере 2,271,600 тыс. сумов (неаудировано) проведенные после отчетной даты.

Воздействие инфляции является результатом применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» к обыкновенным акциям Банка. Как указано в примечание 3 в отношении учетной политики по применению МСФО (IAS) 29. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22. Чистый процентный доход

Процентный доход	2016	2015
Ссуды и средства предоставленные клиентам	410,405,849	362,652,090
Средства в других банках	14,360	11,041
Денежные средства и их эквиваленты	337	1,941
Итого процентные доходы	410,420,546	362,665,072
Процентные расходы		
Счета клиентов	136,473,465	130,550,222
Срочные размещения других банков	49,639,964	40,208,759
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,051,758	12,874,134
Прочие заемные средства	10,980,362	10,164,791
Итого процентные расходы	218,145,549	193,797,906
Чистые процентные доходы	192,274,997	168,867,166

По состоянию на 31 декабря 2016 года, процентный доход по индивидуально обесцененным финансовым активам составил 7,990,336 тыс. сум (2015: 355,896 тыс. сум).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

23. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расхода по услугам и комиссии состоят из:

	2016	2015
Доходы и расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	165,876,024	127,002,809
Международные денежные переводы	5,890,254	5,260,506
Операции по конвертации валюты	2,098,465	2,026,923
Прочее	2,107,106	2,276,362
Итого доходы и расходы по услугам и комиссии	175,971,849	136,566,600
Инкассация	40,495,899	28,587,409
Расчетные операции	11,885,943	17,713,490
Прочее	3,819,450	4,113,543
Итого доходы и расходы по услугам и комиссии	56,201,292	50,414,442
Чистые расходы по услугам и комиссии	119,770,557	86,152,158

24. Прочий доход, чистый

	2016	2015
Доходы от аренды имущества	5,649,443	4,320,861
Штрафы	5,407,280	2,632,160
Доход от продажи товаров	598,193	218,530
Доход от выбытия основных средств	281,170	265,279
Прочее	1,846,104	325,850
Итого прочие чистые операционные доходы	13,782,190	7,762,680

Доход от реализации товаров, в основном, включает в себя доход от реализации сельскохозяйственного технического оборудования дочерней компанией АО «Pakhta Leasing».

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

25. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Заработная плата и премии	181,022,770	150,484,857
Охрана	33,611,027	30,266,212
Налоги кроме налога на прибыль	32,312,832	23,732,213
Канцелярские принадлежности	16,038,937	9,749,799
Износ и амортизация (Прим. 12)	15,246,473	13,088,510
Членские взносы	8,127,027	6,792,182
Командировочные расходы	3,831,498	3,050,099
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	3,340,538	1,827,377
Коммунальные услуги	2,557,379	2,157,697
Телекоммуникации	2,200,488	1,856,969
Содержание основных средств	2,041,327	1,544,874
Расходы на аренду	748,536	740,395
Расходы на рекламу	529,314	482,858
Топливо	405,919	341,789
Содержание программного обеспечения	383,252	371,497
Прочие операционные расходы	2,563,419	6,917,157
Итого административных и прочих операционных расходов	304,960,736	253,404,485

26. Прекращенная деятельность

В течение 2015 года, руководство Группы продало следующие дочерние организации:

Название выбывшей дочерней компании	Вид деятельности	Дата выбытия
"Premium Leather" ООО	Обработка изделий из кожи	30 Марта 2015
"Kokand milk quality" ООО	Ферма по производству молока	30 Сентября 2015

В течение 2016 года выбытия дочерних компаний не было.

Полученные вознаграждения:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	-	4,321,450
Отложенная выручка	-	16,176,631
Итого	-	20,498,081

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Выбывшие активы и обязательства проданного предприятия:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	13,762
Хранение запасов	-	6,665,443
Дебеторская задолженность	-	1,622,383
Авансы выданные	-	2,174,187
Основные средства	-	24,250,158
Прочие ценные бумаги	-	423,900
Прочие активы	-	196,259
ИТОГО АКТИВЫ	-	35,346,091
Кредиторская задолженность	-	1,940,002
Долгосрочные займы	-	9,790,673
Краткосрочные займы	-	681,660
Авансы полученные	-	51,788
Прочие обязательства	-	143,889
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	12,608,013
Выбывшие чистые активы	-	22,738,079

Убыток от выбытия дочерних предприятий

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Сумма полученного вознаграждения	-	20,498,081
Выбывшие чистые активы	-	22,738,079
Убыток от выбытия	-	(2,239,998)

Чистый приток денежных средств от выбытия дочернего предприятия

	2016	2015
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов в течение 2014 года	-	2,284,950
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов в течение 2015 года	-	2,036,500
За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	-	13,762
Итого	-	4,307,688

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Совокупные результаты по прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, приводятся ниже.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого выручка выбывших групп	-	2,446,180
Итого расходы выбывающих групп	-	(2,304,654)
Прибыль до налогообложения	-	141,526
Убыток от выбытия	-	(2,703,788)
Убыток до налогообложения	-	(2,562,262)
Отложенное налогообложение	-	680,714
Убыток за период от прекращенной деятельности	-	(1,881,548)

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, убыток от выбытия в размере 2,703,788 тыс. сум включал изменения, внесенные в связи с ранее представленной прекращенной деятельностью в предыдущие периоды. Оставшийся убыток от выбытия в размере 2,239,997 тыс. сум, убыток от выбытия относиться к ООО «Premium Leather» и ООО «Kokand milk quality».

27. Налог на прибыль

Разница между МСФО и нормативными положениями налогообложения в Узбекистане приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговый эффект от изменений по этим временным разницам подробно описан ниже и отражен по ставке 21,8% (2015 год: 21,8%).

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены следующим образом:

Отложенные налоговые активы/(обязательства) относящиеся к:	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды предоставленные клиентам	17,138,213	14,577,332
Основные средства и нематериальные активы	1,011,563	1,233,248
Прочие активы	636,140	676,332
Инвестиции в зависимые и совместные предприятия	(2,676,353)	(2,267,043)
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(2,338,358)	(3,120,915)
Чистые отложенные налоговые активы	13,771,205	11,098,954

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлен следующим образом:

Отложенные активы по налогу на прибыль	2016	2015
По состоянию на 1 января – отложенные налоговые активы	11,098,954	17,768,502
Изменение отложенного налога на прибыль отражаемого в составе консолидированном отчете о прибылях и убытках	1,889,694	(5,337,604)
Изменение отложенного налога на прибыль относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	782,557	(1,331,944)
По состоянию на 31 декабря - отложенные налоговые активы	13,771,205	11,098,954

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

	2016	2015
Прибыль до налогообложения включая прекращенную деятельность по МСФО	15,881,972	22,340,830
Минус: убыток от прекращенной деятельности	-	(2,562,263)
Прибыль до налогообложения по МСФО	15,881,972	19,778,567
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке в 21.8% (2015 г.: 21.8%	3,462,270	4,311,728
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Льготы по подоходному налогу	(1,094,271)	(925,957)
- Налоговый эффект от постоянных разниц	6,071,080	10,521,788
Чистый расход на прибыль включая прекращенную деятельность	8,439,079	13,907,559
Чистый (доход)/расход отложенного налога на прибыль отражаемого в составе консолидированного совокупного дохода	(782,557)	1,331,944
Расход по налогу на прибыль	7,656,522	15,239,503

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	10,328,773	8,569,955
Отложенный налог на убыток/(прибыль):		
- Отложенный налог на (прибыль)/убыток согласно отчету о прибылях и убытках	(1,889,694)	6,018,318
- Отложенный налог на (прибыль)/убыток согласно отчету о прочем совокупном доходе	(782,557)	1,331,944
- Отложенный налог по прекращенной деятельности	-	(680,714)
Расходы по налогу на прибыль	7,656,522	15,239,503

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

28. Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Группы, на средневзвешенное количество акций в обращении в течение года, за вычетом собственных и выкупленных акций.

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

Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности рассчитывается следующим образом:

	2016	2015
Прибыль за год относящаяся к обыкновенным акционерам Банка	7,327,417	5,820,248
Плюс: убыток от прекращенной деятельности использованная при расчете прибыли/(убытка) на акцию от прекращенной деятельности	-	1,881,548
Прибыль за год относящаяся к обыкновенным акционерам Банка	7,327,417	7,701,796
Средневзвешенное количество обыкновенных акций к выпуску (в тысячах)	293,682	229,706
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (узб. сум)	25	25
Прибыль на акцию от продолжаемой деятельности	25	34
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности	-	(9)

29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, описанного в Примечании 14. Группа в настоящее время находится в процессе судебного разбирательства в отношении незаконного присвоения активов бывшими сотрудниками, на сумму 260,683,131 тыс. сум (2015: 261,797,913 тыс. сум) и по которым Группа учитывает данную сумму как счета к получению. Окончательное судебное решение было вынесено на сумму 260,683,131 тыс. сум, и оставшаяся часть находится на рассмотрении суда. Руководство принимает необходимые, по его мнению, шаги, которые для осуществления мер, которые, по ее мнению, приведут к возмещению средств от бывших сотрудников.

Налоговое законодательство. Налоговое, таможенное и валютное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. В результате могут быть до начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Соответственно, на 31 декабря 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2015 г.: резерв не был сформирован). По оценке Группы, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2015 г.: обязательств не имелось).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов условные обязательства составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Выданные финансовые гарантии	44,833,790	39,628,430
Аккредитивы	35,162,384	30,591,097
Неиспользованные кредитные линии	22,049,364	5,447,937
Наличные покрытия	(36,228,383)	(31,102,086)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	65,817,155	44,565,378

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечения сроков действия или отмена указанных обязательств по финансовым инструментам без предоставления заемщику средств.

В 2010 году группа подписала соглашение о предоставлении финансовой линии с Исламской Корпорацией по Развитию Частного Сектора (далее «ИКРЧС») на сумму 11 миллионов долларов США. Кредит должен быть использован для финансирования малого и среднего бизнеса в Республике Узбекистан. Группа выступает в качестве агента по финансируемым проектам, и предоставляет гарантию в ИКРЧС за непогашения по проектам, утвержденным и финансируемым в рамках кредитной линии ИКРЧС.

Условия соглашения о предоставлении финансирования с ИКРЧС, разработаны таким образом, что Группа не несет какие-либо риски по кредитам, связанным с проектами финансируемыми за счет средств ИКРЧС, за исключением непредвиденных рисков по соответствующим гарантиям, выпущенным по тем проектам. Таким образом, средства, используемые для финансирования проектов в соответствии с условиями данного соглашения, учитываются за балансом. По состоянию на 31 декабря 2016 года, общая сумма задолженности по проектам, финансируемых за счет средств ИКРЧС составила 2,644,263 тыс. сум. Гарантия на соответствующую сумму выданная Группой учитывалась в строке Выпущенные Гарантии в

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

таблице выше. По состоянию на 31 декабря 2016 года, резерв под обесценения не был начислен по данным гарантиям в консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с условиями финансового соглашения с ИКРЧС, Банк должен соблюдать все финансовые условия, установленные ЦБУ, а также определенные финансовые условные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не соблюдал некоторые пруденциальные нормы, установленные Центральным банком Республики Узбекистан, обсуждаемые более подробно в Примечании 31.

Кроме этого, несколько коэффициентов, указанных в соглашении о финансировании с ИКРЧС не были соблюдены. По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не соблюдал следующие финансовые условные обязательства по кредитному соглашению:

- Коэффициент соотношения ликвидных активов к общей сумме активов;
- Коэффициент соотношения общих операционных расходов к общей сумме операционных доходов;
- Коэффициент соотношения ликвидных активов к средневзвешенной стоимости краткосрочных обязательств;
- Коэффициент соотношения чистой суммы кредитов к депозитам клиентов.

В соответствии с условиями соглашения о финансировании ИКРЧС, в таких случаях ИКРЧС имеет право взять на себя управление финансируемыми проектами у Банка. Тем не менее, руководство считает, что ИКРЧС не будет использовать это право в обозримом будущем.

Условные обязательства Банка по кредитному соглашению с банком T.C. Ziraat Bankasi. Согласно кредитному соглашению с банком T.C. Ziraat Bankasi. По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк должен соблюдать пруденциальные нормы, установленные Центральным банком Республики Узбекистан, обсуждаемые более подробно в Примечании 31.

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, Банк не получил оповещения от банка T.C. Ziraat Bankasi в отношении данного вопроса несоблюдения. Не смотря на то, что руководство считает, что кредиты от банка T.C. Ziraat не будут отозваны из-за данного несоблюдения, средства были классифицированы как средства к возврату по требованию, при определении разрыва ликвидности Группы.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 17,625,347 тыс. сум (2015 год: 21,084,374 тыс. сум) относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Группа использовала дивидендный метод оценки при измерении справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ставка дисконтирования, применяемая Группой, варьируется в пределах 8-12 процентов, что рассматривается в качестве базовой рыночной ставки в Республике Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, инвестиции в акционерный капитал, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 580,518 тыс. сум и 733,353 тыс. сум, которые не имеют рыночных котировок на активных рынках, и справедливая стоимость которых не может быть достоверно рассчитана, отражались по себестоимости за вычетом каких-либо выявленных убытков от обесценения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В таблице ниже приведена чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Обоснованные изменения исходных данных (+2%)	17,625,347	(472,108)
Обоснованные изменения исходных данных (-2%)	17,625,347	163,198

В таблице ниже приведена чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Обоснованные изменения исходных данных (+2%)	21,084,374	(564,760)
Обоснованные изменения исходных данных (-2%)	21,084,374	195,226

В вышеприведенной таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для инвестиций, имеющих в наличии для продажи для тех случаев, когда изменение ставки дисконтирования приводит к значительному изменению справедливой стоимости.

В методике оценки для повторного измерения справедливой стоимости 3 Уровня не было изменений в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года и 2015 годов.

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов:

	2016	2015
Справедливая стоимость на 1 января	21,084,374	13,535,440
Прибыль признанная в прочем совокупном доходе	(3,589,711)	6,109,835
Приобретения	130,684	1,439,099
Справедливая стоимость на 31 декабря	17,625,347	21,084,374

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

За исключением случаев, подробно описанных в нижеследующей таблице, Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств признаются в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно по их справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы:				
Средства в других банках	142,546,532	142,546,532	95,993,435	95,993,435
Ссуды, предоставленные клиентам	3,061,741,259	3,147,492,367	2,239,971,615	2,148,815,855
Обязательства:				
Средства других банков	731,128,978	665,327,370	543,190,482	543,402,765
Средства клиентов	2,033,525,925	1,850,508,592	1,699,744,274	1,692,374,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,263,906	131,280,154	134,130,213	134,294,805
Прочие заемные средства	484,551,882	440,942,213	321,337,259	338,863,404

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства в других банках	-	-	142,546,532	142,546,532
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,147,492,367	3,147,492,367
Итого	-	-	3,290,038,899	3,290,038,899

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства в других банках	-	-	95,993,435	95,993,435
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,148,815,855	2,148,815,855
Итого	-	-	2,244,809,290	2,244,809,290

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства других банков	-	-	665,327,370	665,327,370
Средства клиентов	-	-	1,850,508,592	1,850,508,592
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	131,280,154	131,280,154
Прочие заемные средства	-	-	440,942,213	440,942,213
Итого	-	-	3,088,058,329	3,088,058,329

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства других банков	-	-	543,402,765	543,402,765
Средства клиентов	-	-	1,692,374,176	1,692,374,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	134,294,805	134,294,805
Прочие заемные средства	-	-	338,863,404	338,863,404
Итого	-	-	2,708,935,150	2,708,935,150

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

31. Управление финансовыми рисками

Банк управляет в качестве капитала нормативным капиталом Банка. Управление капиталом Банка имеет цели соблюдения требований к капиталу, установленных ЦБУ и обеспечения способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

Банковское законодательство Республики Узбекистан устанавливает требования касательно пруденциальных норм и предоставление соответствующих отчетов в Центральный Банк Республики Узбекистан. В течение 2016 года, Банк не соответствовал нижеследующему требованию пруденциальных норм, установленных ЦБУ:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)****за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)*

- Коэффициент достаточности капитала устанавливается ЦБУ. Принятый минимальный уровень, установленный ЦБУ составляет 11,5%. По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала по Банку составил 9,8%.
- Соотношение высоколиквидных активов, равных или больше чем их чистый отток денежных средств свыше 30-дневного периода ("коэффициент покрытия ликвидности"), установлено ЦБУ на минимальном уровне 80%. По состоянию на 31 декабря 2016 года, коэффициент покрытия ликвидности в банке составил 46,3%;

В случае несоблюдения банковского законодательства Республики Узбекистан, ЦБУ имеет законное право налагать следующие санкции:

- Взимать штраф в размере до 1 процента от общего акционерного капитала;
- Требовать осуществления мер по восстановлению, включая реорганизацию, ликвидацию филиалов, изменение структуры активов, сокращение расходов, смены руководства и прекращение выплаты дивидендов;
- Ввести отдельные нормативные требования на срок от шести месяцев;
- Наложить запрет на проведение отдельных банковских операций и открытие филиалов на срок до одного года;
- Поставить банк под опеку и предоставить попечителям все права руководства и акционеров на период, необходимый для восстановления банка и соблюдения нормативных требований; и
- Отозвать банковскую лицензию.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением.

	2016	2015
Движение капитала первого уровня:		
На 1 января	410,046,534	349,448,395
Выпуск обыкновенных акций	50,000,001	50,000,000
Доход	7,327,417	5,820,248
Прочий совокупный доход	(2,807,154)	4,777,891
На 31 декабря	464,566,798	410,046,534
	31 декабря	31 декабря
	2016 года	2015 года
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	392,695,931	342,695,930
Привилегированные акции	(115,000)	(115,000)
Добавочный капитал	584,000	584,000
Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	1,412,124	1,412,124
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	8,337,059	11,144,213
Нераспределенная прибыль	62,236,684	54,909,267
Итого капитала первого уровня	465,150,798	410,630,534
Итого регулятивного капитала	510,218,048	444,445,393
Соотношение капитала:		
Капитал первого уровня	12.93%	15.23%
Итого капитала	14.18%	16.48%

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Нормативный капитал состоит из капитала Банка 1-го уровня, что включает в себя акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является существенным элементом деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

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. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам.

Группа установила процесс по обзору качества кредитов для раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая регулярный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены при использовании внутренней оценочной системы Группы, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс по обзору кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки в результате рисков, которым они подвержены и предпринять корректирующие действия.

Там, где это применимо, и в случае большинства кредитов, Группа получает залог, а также гарантии от корпоративных и физических лиц. Тем не менее, значительная часть кредитов составляют кредиты выданные физическим лицам, по которым не могут быть получены подобные гарантии. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и являются объектами для ежегодных или более частых наблюдений.

Оценка кредитного риска:

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).
Суб-стандартный 2	«Суб-стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «Суб-стандартные» кредиты.
Неудовлетворительный 3	Неудовлетворительные кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении неудовлетворительных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Банку

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный 4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный 5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса 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.

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:

- Гарантия Правительства;
- Поручительство;
- Транспортные средства;
- Недвижимость;
- Оборудование;
- Денежные депозиты;
- Объекты жилой недвижимости.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения по финансовым активам, за исключением кредитов и авансов, определяется характером инструмента.

Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску. Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Общая сумма кредитов и авансов клиентам по одному сектору экономики за исключением индивидуальных ипотечных кредитов и сектора торговли, не должны превышать капитал Группы 1 уровня. Для снижения высокой концентрации риска по индивидуальным ипотечным кредитам, Группа принимает в качестве обеспечения проданные дома и требует от физических лиц покрыть четверть стоимости дома за свой счет;
- Максимальная подверженность риска на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальная подверженность риска по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех больших кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня;
- Группа должна составлять и предоставлять финансовую отчетность Группы Центральному банку Республики Узбекистан на ежемесячной основе. Консолидированная финансовая отчетность готовится в соответствии с МСФО на ежегодной основе.

Политика обесценения и формирования резерва. Внешние и внутренние системы рейтинга, приведенные выше, обращают внимание на отображение кредитного качества с даты начала кредитования и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности, резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Далее представлена классификация прочих непропороченных и не обесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

31 декабря 2016 года	A	AA	B	Не имеющие рейтинг	Центральный банк Республики Узбекистан	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	107,639,427	82,360,730	190,000,157
Средства в других банках	20,741,971	180,429	14,885,502	4,143,708	102,594,922	142,546,531
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3,061,741,259	-	3,061,741,259
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18,205,865	-	18,205,865
Прочие финансовые активы	-	-	-	3,138,855	-	3,138,855

31 декабря 2015 года

31 декабря 2015 года	A	AA	B	Не имеющие рейтинг	Центральный банк Республики Узбекистан	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	239,942,010	88,948,048	328,890,058
Средства в других банках	22,454,685	2,349,657	5,815,871	7,202,880	58,170,342	95,993,435
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2,239,971,615	-	2,239,971,615
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	21,817,727	-	21,817,727
Прочие финансовые активы	-	-	-	5,642,504	-	5,642,504

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международных рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Группа разработала внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

Модель скоринговой оценки заемщика была разработана Группой для оценки и принятия решений о предоставлении ссуд предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д. Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как *Fitch, Standard & Poors, и Moody's*. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями.

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Группой, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Узбекистан. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 29).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Узбекистане.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	159,965,158	27,751,374	2,283,625	190,000,157
Средства в других банках	138,823,380	2,724,656	998,496	142,546,532
Ссуды, предоставленные клиентам	3,061,741,259	-	-	3,061,741,259
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	18,205,865	-	-	18,205,865
Прочие финансовые активы	3,138,855	-	-	3,138,855
Итого финансовые активы	3,381,874,517	30,476,030	3,282,121	3,415,632,668
Финансовые обязательства				
Средства других банков	730,967,404	161,574	-	731,128,978
Счета клиентов	2,033,525,925	-	-	2,033,525,925
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,263,906	-	-	144,263,906
Прочие заемные средства	322,299,403	142,553,335	19,699,144	484,551,882
Прочие финансовые обязательства	9,962,143	-	-	9,962,143
Итого финансовые обязательства	3,241,018,781	142,714,909	19,699,144	3,403,432,834
Чистая позиция финансовых инструментов на балансе	140,855,736	(112,238,879)	(16,417,023)	12,199,834
Неиспользованные кредитные линии	22,049,364	-	-	22,049,364

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	301,445,084	26,959,847	485,127	328,890,058
Средства в других банках	90,427,146	5,566,289	-	95,993,435
Ссуды, предоставленные клиентам	2,239,971,615	-	-	2,239,971,615
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	21,817,727	-	-	21,817,727
Прочие финансовые активы	5,642,504	-	-	5,642,504
Итого финансовые активы	2,659,304,076	32,526,136	485,127	2,692,315,339
Финансовые обязательства				
Средства в других банках	543,190,482	-	-	543,190,482
Счета клиентов	1,699,744,274	-	-	1,699,744,274
Выпущенные долговые ценные бумаги	134,130,213	-	-	134,130,213
Прочие заемные средства	180,433,550	121,312,244	19,591,465	321,337,259
Прочие финансовые обязательства	7,531,447	-	-	7,531,447
Итого финансовые обязательства	2,565,029,966	121,312,244	19,591,465	2,705,933,675
Чистая позиция финансовых инструментов на балансе	94,274,110	(88,786,108)	(19,106,338)	(13,618,336)
Неиспользованные кредитные линии	5,447,937	-	-	5,447,937

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.

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. 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. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правления 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. Группа измеряет свою валютный риск:

- Чистая позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы;
- Итого чистой позиции по всем валютам не должна превышать 20% всего капитала Группы.

Группа также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект 16-2.8% усиления/обесценения в той же валюте в отношении к Узбекскому Суму в отчете о прибылях и убытках.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного 31 декабря 2016 года:

	Узб. Сум	Доллар США Доллар США 1 = 3,231.48 сум	ЕВРО ЕВРО 1 = 3,419.23 сум	Другие валюты	31 декабря 2016 Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	52,624,362	133,011,892	4,076,364	287,539	190,000,157
Средства в других банках	138,823,380	1,118,232	2,604,920	-	142,546,532
Ссуды предоставленные клиентам	2,960,183,909	101,557,350	-	-	3,061,741,259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,205,865	-	-	-	18,205,865
Прочие активы	3,087,145	51,710	-	-	3,138,855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,172,924,661	235,739,184	6,681,284	287,539	3,415,632,668
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	729,330,532	1,798,446	-	-	731,128,978
Счета клиентов	1,928,121,163	97,658,115	7,549,974	196,673	2,033,525,925
Прочие заемные средства	331,935,293	152,616,589	-	-	484,551,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,263,906	-	-	-	144,263,906
Прочие финансовые обязательства	9,962,143	-	-	-	9,962,143
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,143,613,037	252,073,150	7,549,974	196,673	3,403,432,834
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ НА БАЛАНСЕ	29,311,624	(16,333,966)	(868,690)	90,866	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Подверженность Группы риску изменения обменного курса иностранной валюты за год, закончившийся 31 декабря 2015 представлена в следующей таблице:

	Узб. Сум	Доллар США Доллар США 1 = 2,809.98 сум	ЕВРО ЕВРО 1 = 3,074.19 сум	Другие валюты	31 декабря 2015 Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	201,452,171	127,219,237	151,892	66,758	328,890,058
Средства в других банках	58,170,343	28,715,865	8,684,520	422,707	95,993,435
Ссуды предоставленные клиентам	2,171,882,007	67,484,746	604,862	-	2,239,971,615
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,817,727	-	-	-	21,817,727
Прочие активы	5,642,504	-	-	-	5,642,504
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,458,964,752	223,419,848	9,441,274	489,465	2,692,315,339
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	534,022,668	9,167,814	-	-	543,190,482
Счета клиентов	1,579,681,999	117,746,443	2,109,758	206,074	1,699,744,274
Прочие заемные средства	191,841,718	129,495,541	-	-	321,337,259
Выпущенные долговые ценные бумаги	134,130,213	-	-	-	134,130,213
Прочие финансовые обязательства	7,531,447	-	-	-	7,531,447
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,447,208,045	256,409,798	2,109,758	206,074	2,705,933,675
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ НА БАЛАНСЕ	11,756,707	(32,989,950)	7,331,516	283,391	

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению и снижению курса узбекского сума на 15% и 16% по отношению к курсу доллара США и евро по состоянию на 31 декабря 2016 года, и 11.2% и 16% за 2015. В связи с повышением курса доллара США и евро по отношению к узбекскому суму в течение года заканчивающегося 31 декабря 2016 года, руководство поменяло свою оценку чувствительности к доллару США и евро с 16% и 15% используемых в предыдущих годах на 11.2%, соответственно. Уровень чувствительности используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 15% и 11.2% изменения курсов валют.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов:

	2016	2015
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 15% (2015: 16%)	(2,450,095)	(16,655,568)
Ослабление доллара США на 15% (2015: 16%)	2,450,095	16,655,568
Укрепление Евро на 11.2% (2015: 2.9%)	(97,293)	212,614
Ослабление Евро на 11.2% (2015: 2.9%)	97,293	(212,614)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Воздействие на собственные средства будет таким же, как и воздействие на отчет о совокупном доходе.

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансовых условий Группы неблагоприятным изменениям 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 регулярной основе.

Группа применяет анализ разрыва в отношении управления риском процентной ставки. Банк объединяет финансовые активы и финансовые обязательства в период срока погашения или пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами, в зависимости от того какая из указанных дат является более ранней, таким образом определяя разрыв. Положительный разрыв означает, что повышение процентных ставок в отношении данного определенного срока погашения привело бы к увеличению чистых процентных доходов (понижение процентных ставок привело бы к уменьшению чистых процентных доходов). Отрицательный разрыв означает, что повышение процентных ставок в отношении данного определенного срока погашения привело бы к уменьшению чистых процентных доходов (понижение процентных ставок привело бы к увеличению чистых процентных доходов).

В случае, когда ожидается, что процентные ставки повысятся, Группа увеличивает срок погашения заимствований; уменьшает кредиты с фиксированной ставкой; уменьшает срок погашения инвестиционного портфеля; реализует ценные бумаги; и отзывает кредитные линии. В случае, когда ожидается, что процентные ставки понизятся, Группа уменьшает срок погашения заимствований; увеличивает долю кредитов с фиксированной ставкой; инвестирует в ценные бумаги с более длительным сроком погашения; и предоставляет кредитные линии.

Для уменьшения подверженности риску процентной ставки, Группа включает в кредитные соглашения условия, которые предусматривают переменные процентные ставки и досрочное погашение; изменяет процентные ставки по депозитам; и пересматривает структуру кредитного портфеля.

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация 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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 Управление Казначейства Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. 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.

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан. 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 2016 года, данный коэффициент составил 46.3% (2015 г.: 63.5%);

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.

Анализ ликвидности и риски по процентной ставке представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Средневзвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Неопределенный срок погашения	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы по которым начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	0.02%	46,500,000	-	-	-	-	46,500,000
Суды, предоставленные клиентам	11.80%	47,880,080	160,794,372	1,608,162,660	1,244,904,147	-	3,061,741,259
Итого финансовые активы по которым начисляются проценты		94,380,080	160,794,372	1,608,162,660	1,244,904,147	-	3,108,241,259
Финансовые активы по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		143,500,157	-	-	-	-	143,500,157
Средства в других банках		39,951,610	-	-	-	102,594,922	142,546,532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		18,205,865	-	-	-	-	18,205,865
Прочие финансовые активы		3,138,855	-	-	-	-	3,138,855
Итого финансовые активы по которым не начисляются проценты		204,796,487	-	-	-	102,594,922	307,391,409
Итого финансовые активы		299,176,567	160,794,372	1,608,162,660	1,244,904,147	102,594,922	3,415,632,668
Финансовые обязательства по которым начисляются проценты							
Средства других банков	8.83%	58,015,087	219,000,000	329,332,710	95,132,074	-	701,479,871
Средства клиентов	11.50%	546,088,238	216,271,571	252,248,765	3,005,627	-	1,017,614,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	94,263,006	17,149,800	32,851,100	-	-	144,263,906
Прочие заемные средства	2.62%	10,305,000	6,878,676	313,807,082	153,561,124	-	484,551,382
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты		708,671,331	459,300,047	928,239,657	251,698,825	-	2,347,909,860
Финансовые обязательства по которым не начисляются проценты и условные обязательства							
Средства других банков		29,649,107	-	-	-	-	29,649,107
Средства клиентов		1,015,911,724	-	-	-	-	1,015,911,724
Прочие финансовые обязательства		9,962,143	-	-	-	-	9,962,143
Неиспользованные кредитные линии		22,049,364	-	-	-	-	22,049,364
Итого финансовые обязательства по которым не начисляются проценты и условные обязательства		1,077,572,338	-	-	-	-	1,077,572,338
Итого финансовые обязательства		1,786,243,669	459,300,047	928,239,657	251,698,825	-	3,425,482,198

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(614,291,251)	(298,505,675)	679,923,003	993,205,322	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(614,291,251)	(912,796,926)	(232,873,923)	760,331,399	760,331,399
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,487,067,102)	(298,505,675)	679,923,003	993,205,322	102,594,922
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(1,487,067,102)	(1,785,572,777)	(1,105,649,774)	(112,444,452)	(9,849,530)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Средневзвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Неопределенный срок погашения	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы по которым начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	0.02%	58,800,000	-	-	-	-	58,800,000
Суды, предоставленные клиентам	13.20%	114,317,823	133,601,858	930,427,729	1,061,624,205	-	2,239,971,615
Итого финансовые активы по которым начисляются проценты		173,117,823	133,601,858	930,427,729	1,061,624,205	-	2,298,771,615
Финансовые активы по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		270,090,058	-	-	-	-	270,090,058
Средства в других банках		31,388,366	6,434,727	-	-	58,170,342	95,993,435
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи		21,817,727	-	-	-	-	21,817,727
Прочие финансовые активы		5,642,504	-	-	-	-	5,642,504
Итого финансовые активы по которым не начисляются проценты		328,938,655	6,434,727	-	-	58,170,342	393,543,724
Итого финансовые активы		502,056,478	140,036,585	930,427,729	1,061,624,205	58,170,342	2,692,315,339
Финансовые обязательства по которым начисляются проценты							
Средства других банков	8.64%	141,055,470	167,749,400	130,607,796	93,295,500	-	532,708,166
Средства клиентов	9.44%	-	17,419,474	263,017,083	364,696,621	-	645,133,178
Выпущенные Долговые ценные бумаги	8.88%	1,994,404	10,891,500	119,786,300	1,458,009	-	134,130,213
Прочие заемные средства	3.83%	37,090,160	25,838,528	149,108,373	109,300,197	-	321,337,258
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты		180,140,034	221,898,902	662,519,552	568,750,327	-	1,633,308,815
Финансовые обязательства по которым не начисляются проценты и условные обязательства							
Средства других банков		10,482,316	-	-	-	-	10,482,316
Средства клиентов		1,054,611,096	-	-	-	-	1,054,611,096
Прочие финансовые обязательства		7,531,447	-	-	-	-	7,531,447
Неиспользованные кредитные линии		5,447,937	-	-	-	-	5,447,937
Итого финансовые обязательства по которым не начисляются проценты и условные обязательства		1,078,072,796	-	-	-	-	1,078,072,796
Итого финансовые обязательства		1,258,212,830	221,898,902	662,519,552	568,750,327	-	2,711,381,611

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(7,022,211)	(88,297,044)	267,908,177	492,873,878	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(7,022,211)	(95,319,255)	172,588,922	665,462,800	665,462,800
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(756,156,352)	(81,862,317)	267,908,177	492,873,878	58,170,342
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(756,156,352)	(838,018,669)	(570,110,492)	(77,236,614)	(19,066,272)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Группа не может использовать обязательные резервы в ЦБРУ для финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует данные депозиты как вклады с неопределенным сроком погашения при анализе ликвидности на основании того, что их предназначение заключается в финансировании внезапного изъятия счетов клиентов.

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. Таким образом, руководство считает, что существенное расхождение сроков размещения по активам и обязательствам со сроком погашения до 12 месяцев не представляет существенный риск для ликвидности Группы, так как ожидается, что очень малая часть средств других банков, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будут отозваны, в соответствии с практикой прошлых лет и текущего года Группы, что соответствует общепринятой банковской практике в банковском секторе Республики Узбекистан.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. 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.

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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	92,765,118	225,383,990	342,807,537	139,394,828	800,351,473
Средства клиентов	1,571,619,458	235,510,564	340,748,132	237,080,039	2,384,958,193
Выпущенные долговые ценные бумаги	95,330,164	19,284,117	42,668,958	-	157,283,239
Прочие заемные средства	11,347,672	8,964,020	323,399,662	178,932,803	522,644,157
Прочие финансовые обязательства	9,962,143	-	-	-	9,962,143
Неиспользованные кредитные линии	22,049,364	-	-	-	22,049,364
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	1,803,073,919	489,142,691	1,049,624,289	555,407,670	3,897,248,569

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	152,628,551	171,371,768	141,889,135	94,638,577	560,528,030
Средства клиентов	1,062,903,405	17,830,377	287,834,030	370,431,772	1,738,999,585
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,009,158	11,133,222	130,420,257	1,479,582	145,042,218
Прочие заемные средства	37,208,476	26,085,800	154,816,185	109,997,525	328,107,987
Прочие финансовые обязательства	7,531,447	-	-	-	7,531,447
Неиспользованные кредитные линии	5,447,937	-	-	-	5,447,937
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	1,267,728,975	226,421,167	714,959,606	576,547,457	2,785,657,205

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

32. Операции со 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.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными лицами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными лицами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	83,040,791	190,000,157	88,944,793	328,890,058
- Государственные организации	83,040,791		88,944,793	
Средства в других банках	108,788,306	142,546,532	59,895,927	95,993,435
- Государственные организации	108,695,782		58,170,342	
- Зависимые предприятия и совместные предприятия	92,524		1,725,585	
Ссуды, предоставленные клиентам	668,900,064	3,061,741,259	377,719,436	2,239,971,615
- Государственные организации	668,900,064		377,719,436	
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	510,905	18,205,865	3,095,626	21,817,727
- Акционеры с существенным влиянием	-		3,095,626	
- Государственные организации	510,905		-	
Инвестиции в зависимые предприятия	63,268,295	63,268,295	27,279,996	37,677,166
- Зависимые предприятия и совместные предприятия	63,268,295		27,279,996	
Отложенные налоговые активы	-	13,771,205	-	11,098,954
Основные средства и нематериальные активы	-	102,518,713	-	85,536,785
Прочие активы	308	29,579,255	1,000,000	37,469,332
- Акционеры с существенным влиянием			1,000,000	
- Государственные организации	308		-	
Счета к получению от бывших сотрудников	-	260,683,131	-	261,797,913
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	985,627	-	8,016,479
ИТОГО АКТИВЫ	924,508,669	3,883,300,039	557,935,778	3,128,269,464

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными лицами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и лицами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты других банков	218,795,985	731,128,978	328,214,670	543,190,482
- Государственные организации	199,599,355		291,859,200	
- Зависимые предприятия и совместные предприятия	19,196,630		36,355,470	
Средства клиентов	400,897,718	2,033,525,925	191,395,421	1,699,744,274
- Акционеры с существенным влиянием	10,531,825		33,547,000	
- Государственные организации	390,365,893		157,672,514	
- Зависимые предприятия и совместные предприятия			175,907	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	144,263,906	12,079,000	134,130,213
- Акционеры с существенным влиянием			12,079,000	
Прочие заемные средства	447,769,192	484,551,882	262,940,944	321,337,259
- Акционеры с существенным влиянием	338,501,416		175,188,659	
- Государственные организации	672,818		710,057	
- Зависимые предприятия и совместные предприятия	108,594,958		87,042,228	
Прочие обязательства	6,284	24,515,377	-	19,111,174
- Государственные организации	6,284		-	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,067,469,179	3,417,986,068	794,630,035	2,717,513,402
Обязательства будущих периодов и условные обязательства				
Аккредитивы	849	159,080,964	-	430,700,655
- Государственные организации	849		-	
Гарантии	350,000	77,996,990	14,513,773	59,643,102
- Акционеры с существенным влиянием	-		14,513,773	
- Государственные организации	350,000		-	
Неиспользованные кредитные линии	-	86,302,818	-	162,407,454
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (валовая сумма)	350,849	323,380,772	14,513,773	652,751,211

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Операции со связанными лицами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными лицами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы	141,456,158	410,420,546	188,513,561	362,665,072
- Государственные организации	141,456,158		188,513,561	
Процентные расходы	(23,205,568)	(218,145,549)	(15,047,658)	(193,797,906)
- Акционеры с существенным влиянием	(1,204,006)		(7,468,824)	
- Государственные организации	(22,001,562)		(7,578,834)	
Доходы по услугам и комиссии	-	175,971,849	1,134,802	136,566,600
- Акционеры с существенным влиянием			1,130,268	
- Государственные организации			4,534	
Расходы по услугам и комиссии	-	(56,201,292)	(5,534,442)	(50,414,442)
- Государственные организации			(5,534,442)	
Административные и прочие операционные расходы	(639,667)	(304,960,736)	(493,133)	(253,404,485)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(639,667)		(493,133)	
Доля в прибыли зависимых предприятий	6,189,397	6,189,397	4,106,669	4,106,669
- Зависимые предприятия и совместные предприятия	6,189,397		4,106,669	

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	2016	2015
Заработная плата и прочие краткосрочные премии	511,734	463,411
Затраты на социальное обеспечение	127,933	29,722
Итого	639,667	493,133

33. События после отчетного периода

В феврале 2017 года акционерный капитал был увеличен на 100,000,000 тыс. сум согласно Постановлению Президента «О дополнительных мерах по обеспечению сельскохозяйственного сектора минеральными удобрениями и расширению их производства и эффективности использования» № 2712 от 31 декабря 2016 года. Увеличение было одобрено Центральным банком Республики Узбекистан. Общее количество дополнительно выпущенных акций после отчетной даты составляло 85,616,438.

В марте 2017 года, в соответствии с соглашением о переводе долга по индивидуально обесцененным ссудам, как указано в Примечании 9, новый заемщик зарегистрировал выпуск дополнительных акций в Центре Координации и Развития фондового рынка Узбекистана на сумму, эквивалентную индивидуально обесцененным ссудам.