АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 7
3 Краткое изложение принципов учетной политики 8
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики 23
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения 24
6 Новые учетные положения 24
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств 26
8 Средства в других банках 27
9 Кредиты и авансы клиентам 28
10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 34
11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения 35
12 Инвестиции в ассоциированные предприятия 35
13 Основные средства и нематериальные активы 37
14 Прочие активы 38
15 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы) 39
16 Средства других банков 41
17 Средства клиентов 41
18 Выпущенные долговые ценные бумаги 41
19 Прочие заемные средства 42
20 Прочие обязательства 42
21 Акционерный капитал 43
22 Процентные доходы и расходы 44
23 Комиссионные доходы и расходы 45
24 Прочие операционные доходы 45
25 Административные и прочие операционные расходы 46
26 Налог на прибыль 46
27 Дивиденды 49
28 Прибыль на акцию 49
29 Сегментный анализ 51
30 Управление финансовыми рисками 55
31 Управление капиталом 68
32 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям 68
33 Раскрытие информации о справедливой стоимости 70
34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки 74
35 Операции между связанными сторонами 74
36 События после окончания отчетного периода 76

pwc

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Акционерно-Коммерческого банка
«Узбекский промышленно-строительный банк»:

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

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Аудиторская организация ООО «ПрайсвотерхаусКуперс»
Республика Узбекистан, г. Ташкент 100000, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик д.88А
Т: +998 (71) 1206101, Ф: +998 (71) 1206645, www.pwc.com/uz

pwc

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение аудитора

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

Уткир Мухаммадиев

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

Умид Рахимбаев

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

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
22 апреля 2016 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	806,343,361	1,082,129,756
Средства в других банках	8	644,706,836	440,359,142
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	7,117,272,708	5,989,893,133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	14,264,205	16,262,012
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	14,199,534	10,925,178
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	3,445,024	3,077,233
Отложенный налоговый актив	26	22,080,055	15,144,276
Основные средства и нематериальные активы	13	91,123,133	89,865,530
Прочие активы	14	52,303,928	57,021,090
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	15	57,400,777	49,551,286
ИТОГО АКТИВЫ		**8,823,139,561**	**7,754,228,636**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	310,025,538	195,999,216
Средства клиентов	17	2,257,907,660	2,211,070,993
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	62,578,118	53,591,953
Прочие заемные средства	19	5,373,880,144	4,594,359,911
Прочие обязательства	20	31,324,340	27,242,134
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	15	560,188	738,274
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**8,036,275,988**	**7,083,002,481**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	706,982,981	622,516,198
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(5,027,013)	(6,249,252)
Нераспределенная прибыль		83,576,644	51,575,884
Прочие резервы		1,330,961	3,383,325
ИТОГО КАПИТАЛ		**786,863,573**	**671,226,155**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**8,823,139,561**	**7,754,228,636**

Утверждено и подписано 13 апреля 2016 года.

Шухрат И. Якубов
В и.о. Председатель Правления

Айдер А. Дадаханов
В и.о. Главный бухгалтер

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2015	2014
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	22	380,504,572	342,817,023
Процентные расходы	22	(191,633,862)	(164,626,283)
Чистые процентные доходы		**188,870,710**	**178,190,740**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(32,395,245)	(58,763,603)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**156,475,465**	**119,427,137**
Комиссионные доходы	23	120,997,941	125,440,178
Комиссионные расходы	23	(27,220,467)	(24,101,566)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		50,008,853	2,628,530
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		8,576,297	6,670,844
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	9	(1,467,485)	(6,949,270)
Доходы по дивидендам		1,834,212	1,677,143
Прочие операционные доходы	24	7,721,101	6,067,581
Резерв под обесценение прочих активов	14	(140,682)	(2,571,959)
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	15	(10,805,493)	(6,443,850)
Административные и прочие операционные расходы	25	(217,789,742)	(180,887,084)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	12	162,848	162,936
Прибыль до налогообложения		**88,352,848**	**41,120,620**
Расходы по налогу на прибыль	26	(11,323,669)	(8,244,342)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**77,029,179**	**32,876,278**
Прекращенная деятельность			
(Убыток)/прибыль за период от прекращенной деятельности	15	(1,144,530)	1,325,018
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**75,884,649**	**34,201,296**
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Инвестиции, имеющиеся в наличие для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов в течение года		(2,432,088)	843,849
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	26	379,724	(134,453)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		**(2,052,364)**	**709,396**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**73,832,285**	**34,910,692**
Продолжающаяся деятельность			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС		373	290
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС		373	173

Примечания на страницах с 5 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах узбекских сумм	Прим.	Принадлежит владельцам Банка: Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеов	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющимся в наличие для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Итого капитал
Остаток на 1 января 2014 года		**326,305,625**	**(5,387,880)**	**2,673,929**	**69,887,658**	**393,479,332**	**393,479,332**
Прибыль за год		-	-	-	34,201,296	34,201,296	34,201,296
Прочий совокупный доход		-	-	709,396	-	709,396	709,396
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	709,396	34,201,296	34,910,692	34,910,692
Эмиссия акций	21	241,946,000	-	-	-	241,946,000	241,946,000
Выбытие собственных акций, выкупленных у акционеров		-	40,131	-	-	40,131	40,131
Капитализация дивидендов		52,480,573	(901,503)	-	(51,579,070)	-	
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций		1,784,000	-	-	(934,000)	850,000	850,000
Остаток на 31 декабря 2014 года		**622,516,198**	**(6,249,252)**	**3,383,325**	**51,575,884**	**671,226,155**	**671,226,155**
Прибыль за год		-	-	-	75,884,649	75,884,649	75,884,649
Прочий совокупный доход		-	-	(2,052,364)	-	(2,052,364)	(2,052,364)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	(2,052,364)	75,884,649	73,832,285	73,832,285
Эмиссия акции	21	57,195,838	-	-	-	57,195,838	57,195,838
Выбытие собственных акции, выкупленных у акционеров		-	1,222,239	-	-	1,222,239	1,222,239
Капитализация дивидендов		26,827,468	-	-	(26,827,468)	-	-
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акции		443,477	-	-	-	443,477	443,477
Дивиденды объявленные		-	-	-	(17,056,421)	(17,056,421)	(17,056,421)
Остаток на 31 декабря 2015 года		**706,982,981**	**(5,027,013)**	**1,330,961**	**83,576,644**	**786,863,573**	**786,863,573**

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		343,764,674	341,201,342
Проценты уплаченные		(185,748,990)	(158,735,333)
Комиссии полученные		120,777,109	124,676,455
Комиссии уплаченные		(27,220,467)	(24,101,566)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10,359,536	5,931,111
Прочие полученные операционные доходы		7,516,158	6,067,581
Расходы на содержание персонала		(127,711,369)	(105,957,197)
Административные и прочие операционные расходы		(71,787,662)	(59,281,706)
Уплаченный налог на прибыль		(18,259,448)	(14,520,181)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**51,689,541**	**115,280,506**
Чистый прирост по средствам в других банках		(200,541,959)	(53,373,394)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1,082,668,331)	(1,237,415,513)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		11,550,445	(5,843,628)
Чистый прирост по средствам других банков		123,958,606	51,657,561
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		41,400,121	(77,001,030)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(2,113,095)	(2,421,666)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(1,056,724,672)**	**(1,209,117,164)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи		(434,281)	(1,779,563)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи		379,724	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(3,080,000)	(1,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20,208,705)	(27,584,518)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		684,848	3,289,044
Выручка от реализации дочернего предприятия за вычетом уплаченных денежных средств		-	6,848,817
Дивиденды, полученные		1,834,212	1,677,143
Доходы, полученные от ассоциированных предприятий		-	137,069
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(20,824,202)**	**(18,412,008)**

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2015	2014
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		823,903,411	735,276,058
Погашение прочих заемных средств		(78,589,325)	(18,996,811)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		9,000,000	1,000,000
Погашение долговых ценных бумаг		(60,000)	(81,625)
Эмиссия обыкновенных акций	21	57,639,315	241,946,001
Дивиденды уплаченные	27	(16,890,611)	(1,243,201)
Выбытие собственных выкупленных акций		1,222,239	
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности		**796,225,029**	**957,900,422**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**5,537,450**	**76,045**
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		**(275,786,395)**	**(269,552,705)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1,082,129,756	1,351,682,461
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	**806,343,361**	**1,082,129,756**