

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«АГРОБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность и
отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10- 82

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 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 и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Группа в настоящее время находится в процессе судебного разбирательства в отношении незаконного присвоения активов бывшими сотрудниками, определенных в настоящее время в сумме 261,797,913 тыс. сум, и отраженных Группой в качестве задолженности бывших сотрудников.

Руководство считает, что оно 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 2015 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 18 апреля 2016 года.

От имени Правления:


Тамикаев А.У.
Председатель Правления

18 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан


Мирзаев Ш.Ш.
Главный Бухгалтер

18 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «АГРОБАНК»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «АГРОБАНК» и его дочерних предприятий (совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в уставном капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной финансовой отчетности.

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 пытается возместить указанные незаконно присвоенные средства через судебные разбирательства, которые проходят в Узбекистане, по состоянию на 31 декабря 2015 года, финальное судебное решение вынесено на сумму 261,797,913 тыс. сум. Группа отразила данные незаконно присвоенные средства как задолженность бывших сотрудников и ожидает возместить их в полном размере.

Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении возмещения данных средств и суммы резерва под обесценение данных средств. Соответственно, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки данных сумм.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Важные обстоятельства

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 2015 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 2015 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.

Deloitte & Touche

18 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум)

	Приме- чание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	328,890,058	415,600,407
Средства в других банках	8	95,993,435	71,962,142
Ссуды предоставленные клиентам	9	2,239,971,615	1,911,082,643
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	10	21,817,727	14,268,793
Инвестиции в зависимые предприятия	11	37,677,166	33,570,497
Отложенные налоговые активы	27	11,098,954	17,768,502
Основные средства и нематериальные активы	12	85,536,785	60,640,073
Прочие активы	13	37,469,332	21,731,589
Счета к получению от бывших сотрудников	14	261,797,913	253,497,780
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	15	8,016,479	44,616,035
ИТОГО АКТИВЫ		3,128,269,464	2,844,738,461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты других банков	16	543,190,482	411,326,767
Депозиты клиентов	17	1,699,744,274	1,703,359,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	134,130,213	123,072,069
Прочие заемные средства	19	321,337,259	220,793,581
Прочие обязательства	20	19,111,174	35,337,829
Обязательства относящиеся к активам предназначенным для продажи	15	-	649,130
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,717,513,402	2,494,539,284
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	21	342,695,930	288,580,203
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		11,144,213	6,366,322
Нераспределенная прибыль		54,909,267	53,204,746
Итого капитал относящийся к акционерам Банка		410,046,534	349,448,395
Неконтролирующие доли		709,528	750,782
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		410,756,062	350,199,177
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3,128,269,464	2,844,738,461

От имени Правления:

Тамикаев А. У.

Председатель Правления

18 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

Мирзаев Ш.Ш.

Главный Бухгалтер

18 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах узбекских сум, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в узбекских сум)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	22,32	362,665,072	315,587,882
Процентные расходы	22,32	(193,797,906)	(177,321,864)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам по которым начисляются проценты		168,867,166	138,266,018
Убытки от обесценения по активам по которым начисляются проценты	9	(969,385)	(24,853,295)
Чистый процентный доход		167,897,781	113,412,723
Доходы по услугам и комиссии	23,32	136,566,600	129,972,903
Расходы по услугам и комиссии	23,32	(50,414,442)	(47,855,257)
Чистая прибыль по курсовой разнице		6,843,654	1,076,390
Дивиденды полученные		2,982,373	1,525,459
Прочие доходы нетто	24	7,762,680	26,441,910
Убытки от обесценения по прочим операциям		-	(1,259,759)
Административные и прочие операционные расходы	25	(253,404,485)	(219,768,214)
Доля в прибыли зависимых предприятий	11,32	4,106,669	5,415,127
Чистые непроцентные доходы		(145,556,951)	(104,451,441)
Прибыль до налогообложения		22,340,830	8,961,282
Доход/(расход) по налогу на прибыль	27	(14,588,273)	2,017,473
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		7,752,557	10,978,755
Прекращенная деятельность			
Убыток за год от прекращенной деятельности	26	(1,881,548)	(5,382,921)
Чистая прибыль за год		5,871,009	5,595,834
Относящаяся к:			
Акционерам Банка		5,820,248	5,852,420
Неконтролирующим долям		50,761	(256,586)
Прибыль за год		5,871,009	5,595,834
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
От продолжающейся деятельности			
- Базовая и разводненная (УЗС)	28	34	50
От прекращенной деятельности			
- Базовая и разводненная (УЗС)	28	(9)	(24)

От имени Правления:

Тамикаев А. У.

Председатель Правления

18 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

Мирзаев Ш.Ш.

Главный Бухгалтер

18 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 82 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 2015 года
(в тысячах узбекских сум)**

	Примечание	2015	2014
Чистая прибыль за год		5,871,009	5,595,834
Прочий совокупный доход			
Статьи которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи:			
Доходы за вычетом расходов за год		6,109,835	1,004,741
Расходы по налогу на прибыль относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода		(1,331,944)	(219,034)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		4,777,891	785,707
Итого совокупный доход за год		10,648,900	6,381,541
Относящаяся к:			
Акционерам Банка		10,598,139	6,638,127
Неконтролирующим долям		50,761	(256,586)
Итого совокупный доход за год:		10,648,900	6,381,541

От имени Правления:

Тамикаев А.У.
Председатель Правления



18 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

Мирзаев Ш.Ш.
Главный Бухгалтер

18 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в уставном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум)

Причитается владельцам Банка

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки финансовых активов		Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли	Всего капитал
					имеющихся в наличии	для				
Остаток на 1 января 2014 года		258,780,705	1,412,124	(115,000)	5,580,615	47,352,326	313,010,770	1,062,748	314,073,518	
Прибыль/(убыток) за год		-	-	-	-	5,852,420	5,852,420	(256,586)	5,595,834	
Прочий совокупный доход		-	-	-	785,707	-	785,707	-	785,707	
Прочий совокупный доход за 2014 год		-	-	-	785,707	-	785,707	(256,586)	6,381,541	
Объявленные дивиденды		-	-	-	-	-	-	(55,380)	(55,380)	
Выпуск обыкновенных акций	21	29,799,498	-	-	-	-	29,799,498	-	29,799,498	
Остаток на 31 декабря 2014 года		288,580,203	1,412,124	(115,000)	6,366,322	53,204,746	349,448,395	750,782	350,199,177	
Прибыль 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	-	4,777,891	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		-	-	-	-	-	-	-	-	
обыкновенных акций		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	

От имени Правления:

Тамикаев А.У.

Председатель Правления

18 апреля 2016 года
 г.Ташкент, Узбекистан


 Мирзаев Ш.Ш.
 Главный Бухгалтер

18 апреля 2016 года
 г.Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум)

	Приме- чание	2015	2014
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		369,865,223	314,626,703
Проценты уплаченные		(193,959,251)	(175,953,929)
Доходы по услугам и комиссии полученные		137,289,241	132,307,929
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(50,414,442)	(47,855,257)
Прочие операционные доходы полученные		7,497,401	25,876,965
Заработная плата		(152,919,826)	(125,264,495)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(89,831,117)	(79,520,523)
Налог на прибыль уплаченный		(10,996,496)	(3,970,232)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		16,530,733	40,247,161
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в других банках		(24,031,293)	6,659,348
Чистое увеличение ссуд предоставленных клиентам		(305,057,714)	(239,740,937)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(12,973,938)	9,005,557
Чистое увеличение задолженности сотрудников		(8,300,133)	(6,399,589)
Чистое увеличение/(уменьшение) депозитов банков		131,863,715	(9,830,999)
Чистое (уменьшение)/увеличение депозитов клиентов		(5,719,440)	301,610,473
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(14,440,827)	11,671,914
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		(222,128,897)	113,222,928
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(38,055,963)	(16,528,584)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		336,020	1,395,230
Приобретение активов имеющихся в наличии для продажи		(1,379,100)	-
Поступления от продажи долгосрочных активов предназначенных для продажи	26	2,036,500	463,545
Дивиденды полученные		1,922,468	1,525,459
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(35,140,075)	(13,144,350)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. 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 183 филиала, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 183 филиала). Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2015 года составила 7,666 чел. (31 декабря 2014 года: 7,696 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 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Акционеры. Участие акционеров в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 годов приведена ниже (в %):

Акционеры	2015	2014
Министерство Финансов Республики Узбекистан	53.80%	45.17%
Государственная Хлопковая Ассоциация "Узпахтасаноат" и компании входящие в ее состав	10.28%	12.20%
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	6.99%	8.29%
ООО "Kredo Group"	1.28%	1.52%
АО "UZMARKAZIMPEKS"	1.28%	1.52%
АО "UZINTERIMPEKS"	1.28%	1.52%
АО "UZPROMMASHIMPEKS"	1.28%	1.52%
ООО "Maqsad Invest"	1.26%	1.49%
ООО "Kebzu Invest"	0.99%	1.18%
ООО "GEWINN-LUX"	0.92%	1.09%
ГАСК "Uzagrosug'urta"	0.90%	1.07%
ООО "MVE CONSULT"	0.88%	1.05%
ООО "TESCOMBUSINESS"	0.87%	1.04%
АО "Uzdonmahsulot"	0.86%	1.02%
Прочие юридические лица (с долей менее 1%)	14.95%	17.70%
Прочие акционеры (с долей менее 1%)	2.18%	2.62%
Итого	100.00%	100.00%

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

	Доля владения 2015	Доля владения 2014	Страна	Отрасль промышленности	Год приобретения
АО "Pakhta Leasing"	51%	51%	Узбекистан	Торговля	2006
ООО "Agro Invest Recovery"	100%	100%	Узбекистан	Компания по управлению активами	2010
ООО "Leader Finance"	100%	100%	Узбекистан	Депозитарий	2004

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 «Agro Invest Recovery» было зарегистрировано в г. Ташкент 15 января 2010 года. Основным видом деятельности компании является инвестиционная деятельность и управление инвестиционным портфелем Банка.

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.

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,

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

продолжают быстро меняться, налоговая и нормативные базы подвержены различным интерпретациям. Будущее направление развития Узбекистана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, наряду с развитием правовой, нормативной и политической среды.

Поскольку Узбекистан производит и экспортирует нефть и газ, ее экономика чувствительна к цене на нефть и газ на мировом рынке. В течение 2014-2015 годов, цены на нефть значительно снизились, что привело к уменьшению национального дохода от экспорта.

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 2015 и 2014 годов Группа отразила задолженность бывших сотрудников на сумму 261,797,913 тыс. сум и 253,497,780 тыс сум, соответственно, по отношению к незаконному присвоению активов бывшими сотрудниками. Окончательное решение суда было предоставлено на общую сумму 261,797,913 тыс. сум. Руководство считает, что возмещение указанных средств вероятно и поэтому признало данные средства к получению от бывших сотрудников.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, совокупный отрицательный разрыв ликвидности Группы на период до одного года составил 511,940,150 тыс. сум (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:

- непрерывная поддержка Правительства Республики Узбекистан. Свидетельство данной непрерывной поддержки является указ президента Республики Узбекистан #ПП-2420 от 26 октября 2015 года «О дополнительных мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и усилению их инвестиционной активности». В соответствии с указом президента Республики Узбекистан, акционеры группы дополнительно увеличили уставной капитал банка на сумму 50,000,000 тыс. сум в течение 2015 года и 50,000,000 после отчетной даты. Кроме того, данный указ предусматривает поддержку правительства в привлечении финансирования от международных финансовых институтов по укреплению ресурсной базы Группы.
- в случае необходимости, получение освобождения от Центрального банка Республики Узбекистан от соблюдения пруденциальных норм по требованию достаточности капитала до тех пор пока требуемый капитал не будет введен;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- 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 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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- 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.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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.

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 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 производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через 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 20 компаний, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 733,353 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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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.

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 долевые инструменты

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

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

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 скидки) 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 долевого инструмента.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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.

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 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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:

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

Остаточная 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Узб. сум/ 1 Долл. США	2,809.98	2,422.40
Узб. сум/ 1 ЕВРО	3,074.19	2,987.74

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.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 прибыли 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.

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,

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 2015 и 2014 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 11,098,954 тыс. сум и 17,768,502 тыс. сум, соответственно.

Прочие заемные средства. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственных и международных финансовых организаций по таким процентным ставкам, по которым 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 20 компаний, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 733,353 тыс. сум (2014 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. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность. 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 (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – *«Инвестиционные организации»;*
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – *«Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;*
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – *«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;*

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации». Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Компания не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправки влияют только на раскрытие информации, которая представлена в примечании 30

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,²
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда».³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Раскрытие информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 - Налоги на прибыль: Признание отложенных налоговых активов для нереализованные убытки, связанные с долговыми инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 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 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

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. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценными бумагами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

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

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий 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.

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Руководство Группы 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 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок к МСФО 16 может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Раскрытие информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности». Данные поправки требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, вызванные финансовой деятельностью. Поправки не дают определения финансовой деятельности, но разъясняют, что финансовая деятельность основана на существующем определении, данном в МСФО (IAS) 7. Поправки не прописывают специальный формат для раскрытия финансовой деятельности. Тем не менее, поправки указывают на то, что предприятие может выполнить требования по раскрытию информации путем предоставления в отчет о финансовом положении свертку начального и конечного сальдо обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности. Данные поправки включают в себя примеры того, как организация может достигнуть цели этих поправок.

Поправки будут действовать в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение. Организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Налоги на прибыль: Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам, связанных с долговыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости. В поправках разъясняется, что на основании нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности, но в целях налогообложения оцениваемых по себестоимости, могут возникать вычитаемые временные разницы.

В поправках также уточняется, что

- оценка возможной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива, а также, что
- при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налогооблагаемой прибылью будущая налогооблагаемая прибыль не включает в себя налоговые вычеты, связанные со сторнированием данных вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно и вступают в силу с 1 января 2017 года с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а. если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Компании считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16, вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». 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.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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 2015 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, представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции		Розничные банковские операции	Функции Группы	Элиминирование	Итого
	банковские операции	банковские операции				
Денежные средства и их эквиваленты	232,985,365	95,904,693	-	-	-	328,890,058
Средства в других банках	95,993,435	-	-	-	-	95,993,435
Ссуды 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
Депозиты 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
Капитальные затраты	992,896,830	(686,369,657)	104,228,889	-	-	410,756,062

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	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/ (убыток) 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)	520,927,048
Процентные расходы	(72,557,424)	(108,366,948)	(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	(969,365)	-	-	-	(969,365)
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	(42,106,395)	(253,683,091)	-	20,459,282

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2014 года, представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции		Розничные банковские операции		Функции Группы	Элиминирование	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	237,493,343		178,107,064		-	-	415,600,407
Средства в других банках	71,962,142		-		-	-	71,962,142
Ссуды предоставленные клиентам для продажи	1,598,181,173		312,901,470		-	-	1,911,082,643
Инвестиции в зависимые предприятия	-		-	14,268,793	-	-	14,268,793
Отложенные налоговые активы	14,520,328		514,631		33,570,497	-	33,570,497
Прочие активы	4,360,618		55,982		60,640,073	-	60,640,073
Счета к получению от бывших сотрудников Долгосрочные активы предназначенные для продажи	-		-		17,314,989	-	21,731,589
Дебиторская задолженность между филиалами	-		-		253,497,780	-	253,497,780
Итого активы отчетных сегментов	1,926,517,604		491,579,147		2,122,294,788	(2,122,294,788)	2,844,738,461
Средства других банков	411,326,767		-		-	-	411,326,767
Депозиты клиентов	772,090,081		931,269,847		-	-	1,703,359,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,072,069		-		-	-	123,072,069
Прочие заемные средства	-		-		220,793,581	-	220,793,581
Прочие обязательства	-		13,484,900		21,852,929	-	35,337,829
Обязательства относящиеся к активам имеющимся в наличии для продажи	-		-		649,130	-	649,130
Кредиторская задолженность между филиалами	-		-		2,122,294,788	(2,122,294,788)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	1,306,488,897		944,754,747		2,365,590,428	(2,122,294,788)	2,494,539,284
Капитальные затраты	620,026,707		(453,175,600)		183,346,070	-	350,199,177

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Корпоративные банковские операции		Розничные банковские операции		Функции Группы	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	270,593,373		44,994,509		91,148,021	(91,148,021)	315,587,882
Доходы по услугам и комиссии	119,843,014		10,129,869		-	-	129,972,903
Прибыль/ (убыток) по курсовой разнице	-		-		1,076,390	-	1,076,390
Прочие операционные доходы	-		19,784,943		6,656,967	-	26,441,910
Дивиденды полученные	-		-		1,525,459	-	1,525,459
Доля прибыли зависимых предприятий	-		-		5,415,127	-	5,415,127
Итого выручка	390,436,387		74,909,341		105,821,964	(91,148,021)	480,019,671
Процентные расходы	(63,323,081)		(105,126,717)		(100,020,087)	91,148,021	(177,321,864)
Расходы по услугам и комиссии	(47,855,257)		-		-	-	(47,855,257)
Убытки от обесценения активов по которым начисляются проценты	(24,624,229)		(229,066)		-	-	(24,853,295)
Административные и прочие операционные расходы	-		-		(219,768,214)	-	(219,768,214)
Убытки от обесценения по прочим операциям	(1,259,759)		-		-	-	(1,259,759)
Убыток за год от прекращенной деятельности	-		-		(5,382,921)	-	(5,382,921)
Итого затрат	(137,062,326)		(105,355,783)		(325,171,222)	91,148,021	(476,441,310)
Результаты сегмента	253,374,061		(30,446,442)		(219,349,258)	-	3,578,361

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства в кассе	143,475,317	144,311,525
Денежные средства в Центральном Банке Республики Узбекистан (кроме обязательных резервов)	88,944,793	81,447,778
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	96,469,948	189,841,104
Итого денежные средства и их эквиваленты	328,890,058	415,600,407

8. Средства в других банках

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Республики Узбекистан	58,170,342	45,244,339
Долгосрочные депозиты в других банках	34,742,403	26,717,803
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более трех месяцев но меньше одного года	3,080,690	-
Итого средства в других банках	95,993,435	71,962,142

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 2015 года, долгосрочные депозиты в других банках включают денежные средства, имеющие ограничения по их использованию 31,105,341 тыс. сум (2014: 26,472,307 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 2015 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные ссуды	1,074,534,608	999,506,306
Ссуды выданные государственным и общественным организациям	861,337,119	656,160,377
Ссуды физическим лицам	359,662,651	314,612,698
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2,295,534,378	1,970,279,381
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(55,562,763)	(59,196,738)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,239,971,615	1,911,082,643

По состоянию на 31 декабря 2015 года, корпоративные ссуды включают в себя чистые инвестиции в финансовую аренду на сумму 6,146,176 тыс. сум (31 декабря 2014 года: 2,868,453 тыс. сум) до вычета резервов под обесценение.

Анализ ссудного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Совокупно оцененные	2,230,645,051	1,915,309,573
Итого совокупно оцененные ссуды	2,230,645,051	1,915,309,573
Индивидуально обесцененные		
Непросоченные	-	15,003,288
Просрочка:		
до 30 дней	-	-
от 31 до 60 дней	25,964,735	39,966,520
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 180 дней	38,924,592	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	64,889,327	54,969,808
- Резерв под обесценение на портфельной основе	(35,115,851)	(39,727,975)
- Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным ссудам	(20,446,912)	(19,468,763)
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(55,562,763)	(59,196,738)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,239,971,615	1,911,082,643

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

	2015	2014
Резерв под обесценение ссуд на 1 января	59,196,738	53,906,646
Резерв под обесценение ссуд в течение года	969,385	24,853,295
Ссуды, списанные в течение года	(6,757,987)	(20,732,993)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	2,154,627	1,423,211
Разница от переоценки иностранной валюты	-	(253,421)
Резерв под обесценение ссуд на 31 декабря	55,562,763	59,196,738

Ниже представлена концентрация ссудного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	904,910,077	39.4%	783,930,938	39.8%
Производство	812,385,794	35.4%	668,083,692	33.9%
Физические лица	359,152,195	15.6%	314,612,698	16.0%
Торговля	147,182,341	6.4%	169,978,928	8.6%
Строительство	54,170,246	2.4%	33,620,513	1.7%
Прочее	17,733,725	0.8%	52,612	0.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2,295,534,378		1,970,279,381	
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(55,562,763)		(59,196,738)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,239,971,615		1,911,082,643	

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	39,675,121	24,445,092	16,246	64,136,459
Ссуды обеспеченные:				
- 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 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

	Корпоративные ссуды	Ссуды выданные государственным и общественным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	35,458,919	17,994,175	2,113	53,455,207
- правительственными гарантиями	-	357,140	-	357,140
- письмами поручительства	203,222,699	361,977,742	198,600,918	763,801,359
- транспортными средствами	348,172,432	19,161,293	44,094,739	411,428,464
- недвижимостью	370,775,915	81,846,633	69,549,856	522,172,404
- страховым полисом	12,173,767	163,314,701	1,364,919	176,853,387
- денежными депозитами	346,242	-	541,156	887,398
- оборудованием	2,325,936	2,024,475	403,915	4,754,326
- запасами	27,030,396	9,484,218	55,082	36,569,696
Итого обеспеченные ссуды	964,047,387	638,166,202	314,610,585	1,916,824,174
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	999,506,306	656,160,377	314,612,698	1,970,279,381
Минус: Резерв под обесценение ссуд	(41,549,316)	(15,612,242)	(2,026,180)	(59,187,738)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	957,956,990	640,548,135	312,586,518	1,911,091,643

Ниже представлены компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	1,448,868	669,658
От одного до пяти лет	5,052,060	3,224,600
Более чем пять лет	1,303,887	-
Минимальные арендные платежи	7,804,815	3,894,258
За вычетом неполученного финансового дохода	(1,658,638)	(1,025,805)
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,146,176	2,868,453
Краткосрочная часть	1,224,368	399,198
Долгосрочная часть	4,921,808	2,469,255
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,146,176	2,868,453

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 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Название	Вид деятельности	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Учитываемые по справедливой стоимости			
АКБ "Microcreditbank"	Финансовые услуги	5,247,806	5,247,806
Компании хлопковой промышленности	Торговля и услуги	4,050,368	2,544,523
ГАСК "Uzagrosug'urta"	Торговля и услуги	5,821,625	1,984,048
АО "Uzkishloqmashleasing"	Финансовые услуги	2,623,449	1,913,584
АО "Kurilish leasing"	Финансовые услуги	888,207	234,152
АО "Uzmed-leasing"	Финансовые услуги	913,514	731,426
АО "Chilonzor buyum bozori"	Торговля и услуги	373,566	104,594
Валютная биржа Республики Узбекистан	Финансовые услуги	326,942	274,790
АО "Urgenchkormash"	Торговля и услуги	446,454	375,238
Прочие	Производство	392,443	125,279
Итого инвестиций учитываемых по справедливой стоимости		21,084,374	13,535,440
Учитываемые по себестоимости			
Предприятия "Агротехсервис"	Торговля и услуги	731,470	731,470
Хлопковая плантация "B.Uzmanov Shahrihon"	Производство	1,883	1,883
Итого инвестиций учитываемых по себестоимости		733,353	733,353
Итого финансовых активов имеющихся в наличии для продажи		21,817,727	14,268,793

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 19 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 увеличение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанных в прочем совокупном доходе составляло 4,777,891 тыс. сум по состоянию 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: чистое увеличение на 785,707 тыс. сум).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015	31 декабря 2014
Балансовая стоимость на 1 января	33,570,497	28,155,370
Приобретение инвестиций	1,336,041	1,375,058
Доля финансового результата зависимых предприятий и совместной деятельности	4,106,669	5,415,127
Дивиденды от зависимых предприятий и совместной деятельности	(1,336,041)	(1,375,058)
Балансовая стоимость на 31 декабря	37,677,166	33,570,497

Вышеуказанные зависимые предприятия учитываются по методу долевого участия.

Доля владения Группой зависимыми предприятиями представлена следующим образом:

	2015		2014	
	Доля владения %	Место деятельности	Доля владения %	Место деятельности
АК «Узбекско-Турецкий банк»	50.0%	Узбекистан	50.0%	Узбекистан
ООО «Давр-Машплизинг»	49.5%	Узбекистан	49.5%	Узбекистан

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

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

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

	АК «Узбекско- Турецкий банк»	ООО «Давр- Машплизинг»	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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Ниже приводится краткая финансовая информация по зависимым предприятиям на 31 декабря 2014 года:

	АК «Узбекско-Турецкий банк»	ООО «Давр-Машлизинг»	Итого
Текущие активы	137,780,819	8,045,357	145,826,176
Долгосрочные активы	22,557,516	313,043	22,870,559
Краткосрочные обязательства	89,151,428	798,909	89,950,337
Долгосрочные обязательства	8,203,410	3,360,000	11,563,410
Выручка	20,534,917	12,046,587	32,581,503
Прибыль от деятельности	10,826,452	3,840	10,830,292

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 2014	35,717,442	21,112,734	538,142	1,741	57,370,059
Приобретения	738,951	4,844,905	10,944,728	-	16,528,584
Перемещения	4,819,837	(4,803,444)	(16,393)	-	-
Выбытия (за вычетом амортизации)	(350,926)	(478,852)	-	(506)	(830,284)
Амортизационные отчисления (прим. 25)	(3,686,128)	(8,742,158)	-	-	(12,428,286)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014	37,239,176	11,933,185	11,466,477	1,235	60,640,073
Приобретения	15,002,305	18,676,167	4,377,492	-	38,055,964
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)	(8,922,612)	-	-	(13,088,511)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015	52,433,274	21,636,712	11,466,477	322	85,536,785

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, полностью амортизированные активы, включенные в состав основных средств и нематериальных активов, составили 22,482,357 тыс. сум и 14,047,562 тыс. сум, соответственно.

13. Прочие активы

Прочие активы состоят из:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые активы		
Подписка на акции	3,939,592	-
Комиссионный доход к получению	1,531,772	2,254,413
Средства к получению от организаций по переводу денег	-	55,982
Прочая дебиторская задолженность	171,140	1,740,367
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,045,855)
Итого прочие финансовые активы	5,642,504	3,004,907
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	16,192,713	6,326,756
Запасы	11,892,266	5,406,155
Предоплаченные налоги на прибыль	4,091,021	1,664,480
Активы к возмещению по решению суда	2,627,930	9,058,986
Прочее	1,766,371	2,177,231
Итого прочие нефинансовые активы	36,570,301	24,633,608
За вычетом резерва под обесценение	(4,743,473)	(5,906,926)
Итого прочие активы	37,469,332	21,731,589

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.

Движение резерва под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2015	2014
На 1 января	6,952,781	5,809,455
Начисление резерва	-	1,259,759
Восстановление ранее списанных активов	86,194	-
Списание активов	(2,295,502)	(116,433)
На 31 декабря	4,743,473	6,952,781

14. Счета к получению от бывших сотрудников

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Группа находится в процессе судебных разбирательств в отношении незаконного присвоения активов бывшими сотрудниками, которые оценивались в размере 261,797,913 тыс. сум (2014: 253,497,780 тыс. сум) и которые Группа учитывает, как средства к

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

получению. Руководство предпринимает соответствующие шаги по принятию мер, которые, по мнению руководства, посодействуют получению данных средств от бывших сотрудников. План действий руководства состоит из следующего:

- Продолжение судебных разбирательств в отношении незаконного присвоения активов бывшими сотрудниками (начиная с 2010 года, Группа уже получила 8,931,876 тыс. сум);
- 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 2015	31 декабря 2014
ООО "Premium Leather"	-	26,704,095
ООО "Kokand milk quality"	-	7,310,479
Активы предназначенные для продажи	-	34,014,574
<i>Обязательства выбывающей группы предназначенные для продажи:</i>		
Кредиторская задолженность	-	649,130
Чистые активы предназначенные для продажи	-	33,365,444

В течение 2015 года, руководство Группы заключило договора на продажу двух своих дочерних предприятий, ООО "Kokand milk quality" (Молочная ферма) и ООО "Premium Leather" (обработка изделий из кожи) в рассрочку до 7 лет на беспроцентной основе (Примечание 26).

Основные классы активов и обязательств долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода были следующими:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Активы выбывающей группы имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Основные средства	-	24,794,859
Запасы	-	5,595,432
Дебиторская задолженность	-	1,285,987
Предоплаченные расходы	-	2,272,678
Денежные средства и их эквиваленты	-	65,618
<i>Долгосрочные активы имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Здания	6,480,056	9,430,426
Оборудование	1,536,423	1,171,035
Итого долгосрочных активов имеющихся в наличии для продажи	8,016,479	44,616,035
<i>Обязательства выбывающей группы имеющейся в наличии для продажи:</i>		
Кредиторская задолженность	-	649,130
Итого обязательства непосредственно связанные с активами имеющиеся в наличии для продажи	-	649,130

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Активы выбывающей группы, предназначенные для продажи в 2014 году, включали в себя общую сумму активов за вычетом остатков и операций между дочерними компаниями Банка. В течение 2015 года эти группы были проданы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, здания включают в себя жилой дом стоимостью 3,014,573 тыс. сум. (2014: 7,226,059 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 2016 года, путем продажи имущества физическим лицам. Кроме того, долгосрочные активы предназначенные для продажи, включают в себя изъятное оборудование и имущество, которое было передано в качестве обеспечения по ссудам и составило 5,001,906 тыс. сум (2014: 3,375,402 тыс. сум).

16. Средства других банков

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Краткосрочные депозиты других банков	353,125,486	275,277,420
Долгосрочные депозиты других банков	188,953,296	135,405,349
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1,111,700	643,998
Итого средства других банков	543,190,482	411,326,767

Краткосрочные депозиты других банков представляют собой размещения местных банков в узбекских сумах по средней процентной ставке 8% годовых (2014 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 2015 и 2014 годов, в составе средств других банков 135,238,700 тыс. сум и 233,850,000 тыс. сум (25% и 53% от общего баланса), соответственно, были средства двух банков, представляющие собой значительную концентрацию.

17. Счета клиентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	153,031,422	199,765,523
- Срочные депозиты	57,106,880	113,700,031
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	264,609,913	436,092,421
- Срочные депозиты	84,700,363	22,532,086
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	618,596,565	443,208,469
- Срочные депозиты	521,699,131	488,061,378
Итого средства клиентов	1,699,744,274	1,703,359,908

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Анализ по сектору экономики/клиентам	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Физические	1,140,295,696	931,269,847
Государственные	210,138,302	313,465,554
Производство	129,769,503	122,221,064
Сельское	116,812,243	147,269,447
Торговля и обслуживание	72,554,396	63,543,799
Телекоммуникация и транспорт	15,273,664	12,989,372
Строительство	9,043,611	23,825,347
Прочее	5,856,859	88,775,480
Итого средства клиентов	1,699,744,274	1,703,359,910

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Бездокументарные облигации	937,904	6,321,369
Депозитные сертификаты	133,192,309	116,750,700
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	134,130,213	123,072,069

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 2015	31 декабря 2014
Международные Финансовые Институты:				
Азиатский Банк Развития	USD	Libor+0,2%, Libor+0,6%, Libor+0,7%, Libor+0,8%	19,591,465	29,972,870
Международная Ассоциация Развития	USD/UZS	Libor CBU rate-3%	34,270,016	33,576,334
"T.C. Ziraat Bankasi" (Турция)	USD	Libor+6.5%	88,130,071	31,397,736
Финансовые Организации Узбекистана:				
Долгосрочные займы от Министерства Финансов Республики Узбекистан	UZS	1%-5.5%	175,259,654	121,385,492
Привилегированные акции	UZS	25%	983,143	921,545
Долгосрочные займы от Центрального банка Республики Узбекистан	UZS	Libor	710,057	745,536
Срочные заимствования от внебюджетных фондов	UZS	0%	-	436,719
Прочее	UZS	0%	2,392,853	2,357,349
Итого прочие заемные средства			321,337,259	220,793,581

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Заимствования от Азиатского Банка Развития:

- По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов, заимствования на общую сумму 12,2 млн долларов США и 12,366 тыс. сум (2014: 7,446,000 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 2015 года, заимствования на общую сумму 20 миллионов долларов США и 17,5 млн долларов США (2014: 20 млн долларов США) от банка T.C. Ziraat Bankasi 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 2015 года, заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан включают в себя сумму в размере 185,008,659 тыс. сум (2014: 121,385,492 тыся 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 2015 и 2014 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 2014 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 2015 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 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с победителями лотерей	-	13,484,900
Кредиторская задолженность за товарно-материальные запасы и услуги	6,962,655	8,942,111
Задолженность перед персоналом	368,926	2,803,895
Начисленные членские взносы к оплате	199,866	126,212
Итого прочие финансовые обязательства	7,531,447	25,357,118
Прочие нефинансовые обязательства		
Предоплата полученная	5,976,459	6,647,397
Налоги за исключением налога на прибыль к оплате	5,292,691	2,963,965
Прочее	310,577	369,349
Итого прочие нефинансовые обязательства	11,579,727	9,980,711
Итого прочие обязательства	19,111,174	35,337,829

21. Акционерный капитал

	Количество размещенных акций (в тысячах)	Обыкновен- ные акции	Корректиро- вка с учетом инфляции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	202,738	233,148,999	25,631,706	1,412,124	(115,000)	260,077,829
Выпуск обыкновенных акции	25,913	29,799,498	-	-	-	29,799,498
Остаток на 31 декабря 2014 года	228,651	262,948,497	25,631,706	1,412,124	(115,000)	289,877,327
Выпуск обыкновенных акции	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)	343,993,054

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 271,459,086 (31 декабря 2014 года: 228,650,868), с номинальной стоимостью 1,168 сум за одну акцию (31 декабря 2014 года: 1,150 сум за одну акцию), включая 271,458,825 обыкновенных акций, выпущенных и полностью оплаченных в узбекских сумах (31 декабря 2014 года: 228,650,868). 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 2015 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.
 Компонент капитала привилегированных акций составлял ноль по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: ноль).

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 2015 года включает в себя распределяемую прибыль в размере 10,979,215 тыс. сум, которая не включают в себя дебетовые корректировки в рамере 3,328,258 тыс. сумов 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	2015	2014
Ссуды, предоставленные клиентам	362,652,090	315,418,626
Средства в других банках	11,041	4,848
Денежные средства и их эквиваленты	1,941	164,408
Итого процентные доходы	362,665,072	315,587,882
Процентные расходы		
Счета клиентов	130,550,222	118,414,628
Срочные размещения других банков	40,208,759	33,393,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,874,134	8,872,066
Прочие заемные средства	10,164,791	16,641,837
Итого процентные расходы	193,797,906	177,321,864
Чистые процентные доходы	168,867,166	138,266,018

По состоянию на 31 декабря 2015 года, процентный доход по индивидуально обесцененным финансовым активам составил 355,896 тыс. сум (2014: 1,302,604 тыс. сум).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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:

	2015	2014
Доходы и расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	127,002,809	113,893,813
Международные денежные переводы	5,260,506	10,129,889
Операции по конвертации валюты	2,026,923	1,539,719
Прочее	2,276,362	4,409,482
Итого доходы и расходы по услугам и комиссии	136,566,600	129,972,903
Инкассация	28,587,409	27,685,315
Расчетные операции	17,713,490	7,386,451
Прочее	4,113,543	3,040,009
Итого доходы и расходы по услугам и комиссии	50,414,442	38,111,775
Чистые расходы по услугам и комиссии	86,152,158	91,861,128

24. Прочий доход, чистый

	2015	2014
Доходы чистые от продажи лотерейных билетов	-	13,373,400
Доходы от аренды имущества	4,320,861	4,350,196
Штрафы	2,632,160	2,061,347
Прибыль от дочерних компаний	218,530	4,566,966
Доход от выбытия основных средств	265,279	564,945
Прочее	325,850	1,525,056
Итого прочие чистые операционные доходы	7,762,680	26,441,910

В 2014 году, общая выручка от продажи лотерейных билетов составила 50,000,000 тыс. сум. Общие расходы, связанные с данной деятельностью, составили 36,626,600 тыс. сум, из которых 22,503,975 тыс. сум составили расходы на призы. В 2015 году, Группа не была вовлечена в мероприятия, связанные с лотерейной деятельностью.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

25. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Заработная плата и премии	150,484,857	127,819,406
Охрана	30,266,212	25,592,673
Налоги кроме налога на прибыль	23,732,213	24,818,042
Износ и амортизация (Прим. 12)	13,088,511	12,428,286
Канцелярские принадлежности	9,749,799	10,270,271
Членские взносы	6,792,182	6,866,587
Командировочные расходы	3,050,099	2,298,365
Коммунальные услуги	2,157,697	1,885,101
Телекоммуникации	1,856,969	1,723,020
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1,827,377	1,584,164
Содержание основных средств	1,544,874	809,094
Содержание программного обеспечения	371,497	331,021
Расходы на рекламу	482,858	305,314
Топливо	341,789	322,690
Расходы на аренду	740,395	292,247
Прочие операционные расходы	6,917,156	2,421,933
Итого административных и прочих операционных расходов	253,404,485	219,768,214

26. Прекращенная деятельность

В течение 2015 года руководство Группы продали следующие дочерние организации:

Название вышедшей дочерней компании	Вид деятельности	Дата выкупа
"Premium Leather" ООО	Обработка изделий из кожи	30 марта 2015 года
"Kokand milk quality" ООО	Ферма по производству молока	30 сентября 2015 года

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	4,321,450	472,980
Отложенная выручка	16,176,631	1,694,032
Итого	20,498,081	2,167,012

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Выбывшие активы и обязательства проданного предприятия:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты	13,762	9,435
Хранение запасов	6,665,443	698,130
Дебиторская задолженность	1,622,383	62,302
Авансы выданные	2,174,187	-
Основные средства	24,250,158	1,822,062
Прочие ценные бумаги	423,900	-
Прочие активы	196,259	-
Итого активы	35,346,091	2,591,929
Кредиторская задолженность	1,940,002	-
Долгосрочные займы	9,790,673	180,378
Краткосрочные займы	681,660	10,764
Авансы полученные	51,788	157,333
Прочие обязательства	143,889	-
Итого обязательства	12,608,013	348,475
Выбывшие чистые активы	22,738,079	2,243,454

Убыток от выбытия дочерних предприятий

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Сумма полученного вознаграждения	20,498,081	2,167,012
Выбывшие чистые активы	22,738,079	2,243,454
Убыток от выбытия	(2,239,998)	(76,442)

Чистый приток денежных средств от выбытия дочернего предприятия

	2015	2014
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов в течение 2014 года	2,284,950	472,980
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	9,435
Итого	4,307,688	463,545

Выбытие ООО "Premium Leather". 28 декабря 2012 года Группа заключила соглашение о продаже дочернего предприятия ООО "Premium Leather" в рассрочку с последней датой погашения 31 декабря 2019 года. Соглашение предусматривает передачу контроля после выплаты предоплаты в размере 15% от общей суммы контракта. 30 марта 2015 года Группа получила 15% предоплаты от суммы контракта и контроль был передан покупателю. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа получила предоплату в размере 9.3%.

Выбытие ООО "Kokand milk quality". 27 апреля 2015 года Группа заключила соглашение о продаже дочернего предприятия ООО "Kokand milk quality" в рассрочку с последней датой погашения 10 июня 2020 года. Соглашение предусматривает передачу контроля после выплаты предоплаты в размере 15% от общей суммы контракта. 30 сентября 2015 года Группа получила 15% предоплаты от суммы контракта и контроль был передан покупателю.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

прибыли от прекращенной деятельности были пересчитаны с учетом классификации данных операций как прекращенных на конец 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого выручка выбывающих групп	2,446,180	5,746,531
Итого расходы выбывающих групп	(2,304,654)	(5,532,728)
Прибыль до налогообложения	141,526	213,803
Убыток от выбытия	(2,703,788)	(7,156,936)
Убыток до налогообложения	(2,562,262)	(6,943,133)
Отложенное налогообложение	680,714	1,560,212
Убыток за период от прекращенной деятельности	(1,881,548)	(5,382,921)

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 относится к ООО "Premium Leather" и ООО ООО "Kokand milk quality".

27. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет корпоративный налог на прибыль (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%), налогооблагаемой базой которого является прибыль после расхода по налогу на прибыль. Фактический налог на прибыль составляет 21.8%.

Деятельность, связанная с лотереей, облагается налогом по ставке 33% от валовой выручки, которая определяется как выручка от продажи лотерейных билетов за вычетом призовых расходов (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2014 года, взимаемый налог по данной деятельности составил 9,074,241 тыс. сум. Чистая выручка от деятельности, связанной с лотереей приходится за вычетом соответствующих налогов, в составе прочих доходов (Примечание 24) и, следовательно, не включаются в расчет налога на прибыль Группы. В течение 2015 года не было деятельности, связанной с лотерейной деятельностью.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

Отложенные налоговые активы/(обязательства) относящиеся к:	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты и авансы клиентам	14,577,332	15,035,419
Основные средства и нематериальные активы	1,233,248	3,797,298
Прочие активы	676,332	1,740,846
Инвестиции в зависимые и совместные предприятия	(2,267,043)	(1,030,307)
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(3,120,915)	(1,774,754)
Чистые отложенные налоговые активы	11,098,954	17,768,502

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлен следующим образом:

Отложенный активы по налогу на прибыль	2015	2014
По состоянию на 1 января – отложенный налоговый актив	17,768,502	11,199,638
Изменение отложенного налога на прибыль отражаемое в составе консолидированного отчета о прибылях или убытках	(5,337,604)	6,787,898
Изменение отложенного налога на прибыль отражаемое в составе консолидированного прочего совокупного дохода	(1,331,944)	(219,034)
По состоянию на 31 декабря - отложенные налоговые активы	11,098,954	17,768,502

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	22,340,830	8,961,282
Минус: убыток от прекращенной деятельности	(2,562,262)	(6,943,133)
Прибыль до налогообложения включая прекращенную деятельность	19,778,568	2,018,149

Налог по установленной ставке 21.8% (2013 - 21.8%)	4,280,875	439,957
- Льготы по подоходному налогу	(895,104)	(2,166,711)
- Необлагаемый доход от лотереи	-	(2,915,401)
- Налоговый эффект от постоянных разниц	10,521,788	1,064,470

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль включая прекращенную деятельность	13,907,559	(3,577,685)
---	-------------------	--------------------

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	8,569,955	3,210,213
Отложенный налог на прибыль /(выгода)	6,018,318	(5,227,686)

Отложенный налог на прибыль от прекращенной деятельности	(680,714)	(1,560,212)
--	-----------	-------------

Налог на прибыль / (выгода)	13,907,559	(3,577,685)
------------------------------------	-------------------	--------------------

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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:

	2015	2014
Прибыль за год относящаяся к обыкновенным акционерам Банка	5,820,248	5,852,420
Плюс: убыток от прекращенной деятельности использованная при расчете прибыли/(убытка) на акцию от прекращенной деятельности	1,881,548	5,382,921
Прибыль относящаяся к обыкновенным акционерам Банка	7,701,796	11,235,341
Средневзвешенное количество обыкновенных акций к выпуску (в тысячах)	229,706	221,765
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (узб. сум)	25	26
Прибыль на акцию от продолжаемой деятельности	34	50
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности	(9)	(24)

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 261,797,913 тыс. сум (2014: 253,497,780 тыс. сум) и по которым Группа учитывает данную сумму как счета к получению. Окончательное судебное решение было вынесено на сумму 261,797,913 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. Соответственно, на 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2014 г.: резерв

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

не был сформирован). По оценке Группы, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2014 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 2015 и 2014 годов условные обязательства составили:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Выданные финансовые гарантии	39,628,430	23,172,261
Аккредитивы	30,591,097	106,314,295
Неиспользованные кредитные линии	5,447,937	4,929,391
Наличные покрытия	(31,102,086)	(26,472,307)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	44,565,378	107,943,640

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 размера 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 2015 года, ряд проектов был финансируван за счет средств ИКРЧС, на общую сумму 39,628,430 тыс. сум. Гарантия на соответствующую сумму выданная Группой учитывалась в строке Выпущенные Гарантии в таблице выше. По состоянию на 31 декабря 2015 года, обеспечение учитывается под двумя гарантиями в консолидированном отчете о финансовом положении.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 2015 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 2015 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, Группа должна 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 21,084,374 тыс. сум (2014 год: 13,535,440 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 2015 и 2014 годов, инвестиции в акционерный капитал, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 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 2015 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 2015 года:

	Справедливая стоимость	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Обоснованные изменения исходных данных (+2%)	21,084,374	(8,756,248)
Обоснованные изменения исходных данных (-2%)	21,084,374	(5,517,341)

В таблице ниже приведена чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Справедливая стоимость	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Обоснованные изменения исходных данных (+2%)	12,575,547	(991,678)
Обоснованные изменения исходных данных (-2%)	12,575,547	1,388,350

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 течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2014 года: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов:

	2015	2014
Справедливая стоимость на 1 января	13,535,440	12,575,547
Прибыль признанная в прочем совокупном доходе	6,109,835	1,004,741
Приобретения	1,439,099	-
Списания	-	(44,848)
Справедливая стоимость на 31 декабря	21,084,374	13,535,440

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	95,993,435	95,993,435	71,962,142	71,962,142
Ссуды, предоставленные клиентам	2,234,503,424	2,143,570,192	1,911,082,643	1,851,068,427
Финансовые обязательства				
Депозиты других банков	543,190,482	543,402,765	411,326,767	407,411,806
Депозиты клиентов	1,699,744,274	1,692,374,176	1,703,359,908	1,656,964,891
Выпущенные долговые ценные бумаги	134,130,213	134,294,805	123,072,069	123,072,069
Прочие заемные средства	321,337,259	338,863,404	220,793,581	233,125,943

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

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	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

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

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость
Средства в других банках	-	-	71,962,142	71,962,142
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,851,068,427	1,851,068,427
Итого	-	-	1,923,030,569	1,923,030,569

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
Счета 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	-	-	2,708,935,149	2,708,935,149

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства других банков	-	-	407,411,806	407,411,806
Счета клиентов	-	-	1,656,964,891	1,656,964,891
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	123,072,069	123,072,069
Прочие заемные средства	-	-	233,125,943	233,125,943
Итого	-	-	2,420,574,709	2,420,574,709

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

Группа 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 2015 года, Банк не соответствовал нижеследующему требованию пруденциальных норм, установленных ЦБУ:

- Соотношение высоколиквидных активов, равных или больше чем их чистый отток денежных средств свыше 30-дневного периода ("коэффициент покрытия ликвидности"), установлено ЦБУ на минимальном уровне 100%. По состоянию на 31 декабря 2015 года, коэффициент покрытия ликвидности в банке составил 63,5%;

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;
- Налagать запрет на проведение отдельных банковских операций и открытие филиалов на срок до одного года;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- 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.

	2015	2014
Движение капитала первого уровня:		
На 1 января	349,448,395	313,010,770
Выпуск обыкновенных акций	50,000,000	29,799,498
Доход	5,820,248	5,852,420
Прочий совокупный доход	4,777,891	785,707
На 31 декабря	410,046,534	349,448,395
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	342,695,930	288,465,203
Привилегированные акции	584,000	584,000
Добавочный капитал	1,412,124	1,412,124
Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	11,144,213	6,366,322
Нераспределенная прибыль	54,909,267	53,204,746
Итого капитала первого уровня	410,745,534	350,032,395
Итого регулятивного капитала	444,445,393	380,345,958
Соотношение капитала:		
Капитал первого уровня	15.24%	14.14%
Итого капитала	16.49%	15.39%

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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:

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 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;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

- 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 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

	31 декабря 2015		31 декабря 2014		Итого	
	A	AA	B	Не имеющие рейтинг		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
Суды 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
	A	AA	B	Не имеющие рейтинг	Центральный банк Республики Узбекистан	Итого
31 декабря 2014	6,699,602	-	3,545,980	323,907,047	81,447,778	415,600,407
Денежные средства и их эквиваленты	17,867,907	-	8,603,880	-	45,490,355	71,962,142
Средства в других банках	-	-	-	1,911,082,643	-	1,911,082,643
Суды предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14,268,793	-	14,268,793
Прочие финансовые активы	-	-	-	3,004,907	-	3,004,907

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными 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 2015 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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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).

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 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 других банков	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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	408,067,402	7,425,881	107,124	415,600,407
Средства в других банках	53,999,277	17,962,865	-	71,962,142
Ссуды, предоставленные клиентам	1,911,082,643	-	-	1,911,082,643
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	14,268,793	-	-	14,268,793
Прочие финансовые активы	3,004,907	-	-	3,004,907
Итого финансовые активы	2,390,423,022	25,388,746	107,124	2,415,918,892
Финансовые обязательства				
Средства в других банках	404,768,707	-	6,558,060	411,326,767
Счета клиентов	1,703,359,908	-	-	1,703,359,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,072,069	-	-	123,072,069
Прочие заемные средства	126,393,265	64,583,140	29,817,176	220,793,581
Прочие финансовые обязательства	25,357,118	-	-	25,357,118
Итого финансовые обязательства	2,382,951,067	64,583,140	36,375,236	2,483,909,443
Чистая позиция финансовых инструментов на балансе	7,471,955	(39,194,394)	(36,268,112)	(67,990,551)
Неиспользованные кредитные линии	4,929,391	-	-	4,929,391

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 2015 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 2015 года:

	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	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Подверженность Группы риску изменения обменного курса иностранной валюты за год, закончившийся 31 декабря 2014 представлена в следующей таблице:

	Узб. Сум	Доллар США Доллар США 1 = 2,422.40 сум	ЕВРО ЕВРО 1 = 2,987.74 сум	Другие валюты	31 декабря 2014 Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	282,720,931	132,755,868	115,079	8,529	415,600,407
Средства в других банках	62,534,555	7,509,440	-	1,918,147	71,962,142
Ссуды предоставленные клиентам	1,859,984,076	50,448,267	650,300	-	1,911,082,643
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,268,793	-	-	-	14,268,793
Прочие активы	3,004,907	-	-	-	3,004,907
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,222,513,262	190,713,575	765,379	1,926,676	2,415,918,892
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	398,806,707	12,520,060	-	-	411,326,767
Счета клиентов	1,536,231,289	151,857,833	14,718,619	552,167	1,703,359,908
Прочие заемные средства	140,786,251	80,007,330	-	-	220,793,581
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,072,069	-	-	-	123,072,069
Прочие финансовые обязательства	25,357,118	-	-	-	25,357,118
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,224,253,434	244,385,223	14,718,619	552,167	2,483,909,443
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ НА БАЛАНСЕ	(1,740,172)	(53,671,648)	(13,953,240)	1,374,509	

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 или снижению курса узбекского сума на 16% и 2.9% по отношению к курсу доллара США и евро по состоянию на 31 декабря 2015 года, и 10% и 1.5% за 2014. В связи с повышением курса доллара США и евро по отношению к узбекскому суму в течение года заканчивающегося 31 декабря 2015 года, руководство поменяло свою оценку чувствительности к доллару США и евро с 10% и 1.5% используемых в предыдущих годах на 16% и 2.9%, 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 16% и 2.9% изменения курсов валют.

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

	2015	2014
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 16% (2014: 10%)	(16,655,568)	(6,723,506)
Ослабление доллара США на 16% (2014: 10%)	16,655,568	6,723,506
Укрепление Евро на 2.9% (2014: 1.5%)	212,614	8,643
Ослабление Евро на 2.9% (2014: 1.5%)	(212,614)	(8,643)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного 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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 2015 года данный коэффициент составил 63.5% (2014 г.: 40.8%);

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 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

	Средневзвешенная процентная ставка				Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	
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
Итого финансовые активы по которым начисляются проценты		173,117,823	133,601,858	930,427,729	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		95,993,435	-	-	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		393,543,724	-	-	393,543,724
Итого финансовые активы		566,661,547	133,601,858	930,427,729	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
Счета клиентов	9,44%	-	17,419,474	263,017,083	364,696,621
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,88%	1,994,404	10,891,500	119,786,300	1,458,009
Прочие заемные средства	3,83%	37,090,160	25,838,528	149,108,373	109,300,197
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты		180,140,034	221,898,902	662,519,552	568,750,328
Финансовые обязательства по которым не начисляются проценты и условные обязательства					
Средства других банков		10,482,316	-	-	10,482,316
Счета 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	568,750,328
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(7,022,211)	(88,297,044)	267,908,177	492,873,877
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(7,022,211)	(95,319,255)	172,588,922	665,462,799
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(691,551,283)	(88,297,044)	267,908,177	492,873,877
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(691,551,283)	(779,848,327)	(511,940,150)	(19,066,273)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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		31 декабря 2014	
		процентная ставка	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого				
Финансовые активы по которым начисляются проценты											
Денежные средства и их эквиваленты	0.02%	45,843,982	-	-	-	-	-	-	-	-	45,843,982
Суды представленные клиентам	13.24%	62,297,165	160,215,335	669,428,895	1,019,141,248	-	-	-	-	-	1,911,082,643
Итого финансовые активы по которым начисляются проценты		108,141,147	160,215,335	669,428,895	1,019,141,248						1,956,926,625
Финансовые активы по которым не начисляются проценты											
Денежные средства и их эквиваленты		369,756,425	-	-	-	-	-	-	-	-	369,756,425
Средства в других банках		71,962,142	-	-	-	-	-	-	-	-	71,962,142
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи		14,268,793	-	-	-	-	-	-	-	-	14,268,793
Прочие финансовые активы		3,004,907	-	-	-	-	-	-	-	-	3,004,907
Итого финансовые активы по которым не начисляются проценты		458,992,267									458,992,267
Итого финансовые активы		567,133,414	160,215,335	669,428,895	1,019,141,248						2,415,918,892
Финансовые обязательства по которым начисляются проценты											
Средства других банков	8.64%	77,945,349	46,000,000	152,770,060	132,558,000	-	-	-	-	-	409,273,409
Счета клиентов	9.44%	-	167,081,909	209,232,473	273,444,357	-	-	-	-	-	649,758,738
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.88%	40,368,369	20,589,500	59,284,500	2,829,700	-	-	-	-	-	123,072,069
Прочие заемные средства	3.83%	28,061,905	3,024,734	124,407,045	65,299,897	-	-	-	-	-	220,793,581
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты		146,375,623	236,696,143	545,694,078	474,131,954						1,402,897,797
Финансовые обязательства по которым не начисляются проценты и условные обязательства											
Средства других банков		2,053,358	-	-	-	-	-	-	-	-	2,053,358
Счета клиентов		1,053,601,170	-	-	-	-	-	-	-	-	1,053,601,170
Прочие финансовые обязательства		25,357,118	-	-	-	-	-	-	-	-	25,357,118
Неиспользованные кредитные линии		4,379,495	-	-	-	-	-	-	-	-	4,379,495
Итого финансовые обязательства по которым не начисляются проценты и условные обязательства		1,085,391,141									1,085,391,141
Итого финансовые обязательства		1,231,766,764	236,696,143	545,694,078	474,131,954						2,488,288,938
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(38,234,475)	(76,480,808)	123,734,817	545,009,294						
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(38,234,475)	(114,715,283)	9,019,534	554,028,828						
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(664,633,349)	(76,480,808)	123,734,817	545,009,294						
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(641,190,545)	(717,671,353)	(593,936,536)	(48,927,242)						

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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 2015 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 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
Счета 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

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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 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	80,601,302	47,039,493	166,579,046	156,522,009	450,741,850
Счета клиентов	1,063,981,381	172,020,245	233,969,087	338,100,550	1,808,071,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,714,050	21,118,434	65,376,453	3,411,248	130,620,185
Прочие заемные средства	28,148,566	3,052,757	129,017,403	70,139,750	230,358,476
Прочие финансовые обязательства	25,357,118	-	-	-	25,357,118
Неиспользованные кредитные линии	225,636	2,664,307	1,362,043	127,509	4,379,495
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	1,239,028,053	245,895,236	596,304,032	568,301,066	2,649,528,387

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.

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 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры с существенным влиянием	Государственные организации	Зависимые и совместные предприятия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	88,944,793	-	88,944,793
Средства в других банках	-	58,170,342	1,725,585	59,895,927
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 16 -20 %)	377,719,436	-	-	377,719,436
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	3,095,626	-	-	3,095,626
Инвестиции в зависимые и совместные предприятия	-	-	27,279,996	27,279,996
Прочие активы	1,000,000	-	-	1,000,000
Средства других банков (процентная ставка по договору 4% - 11%)	-	-	36,355,470	36,355,470
Средства клиентов	33,547,000	17,198	175,907	33,740,105
Выпущенные долговые ценные бумаги (9% - 14%)	12,079,000	-	-	12,079,000
Прочие заемные средства	175,188,659	710,057	87,042,228	262,940,944

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

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

	Акционеры с существенным влиянием	Государственные организации	Зависимые и совместные предприятия	Итого
Процентные доходы	44,323,206	-	-	21,693,764
Процентные расходы	7,468,824	-	-	18,512,034
Доходы по услугам и комиссии	1,130,268	4,534	-	4,584,070
Расходы по услугам и комиссии	-	5,534,442	-	9,880,537
Доля прибыли зависимых предприятий	-	-	4,106,669	5,415,127

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

	Акционеры с существенным влиянием	Государственные организации	Зависимые и совместные предприятия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	81,447,778	-	81,447,778
Средства в других банках	-	45,244,339	-	45,244,339
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 16 -20 %)	85,645,821	-	-	85,645,821
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	1,902,265	-	-	1,902,265
Инвестиции в зависимые и совместные предприятия	-	-	17,348,054	17,348,054
Прочие активы	2,087,881	-	-	2,087,881
Средства других банков (процентная ставка по договору 4% - 11%)	-	-	35,571,520	35,571,520
Средства клиентов	87,166,976	-	-	87,166,976
Выпущенные долговые ценные бумаги (9% - 14%)	18,040,000	-	-	18,040,000
Прочие заемные средства	121,344,685	745,536	31,202,813	153,293,034

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

	Акционеры с существенным влиянием	Государственные организации	Зависимые и совместные предприятия	Итого
Процентные доходы	21,693,764	-	-	21,693,764
Процентные расходы	18,512,034	-	-	18,512,034
Доходы по услугам и комиссии	4,573,343	10,727	-	4,584,070
Расходы по услугам и комиссии	-	9,880,537	-	9,880,537
Доля прибыли зависимых предприятий	-	-	5,415,127	5,415,127

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры с существенным влиянием
31 декабря 2015	
Обязательства и гарантии выпущенные по состоянию на конец года	14,513,773
31 декабря 2014	
Обязательства и гарантии выпущенные по состоянию на конец года	4,142,102

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум, если иное не указано)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные премии	463,411	341,400
Затраты на социальное обеспечение	29,722	40,824
Итого	493,133	382,224

33. События после отчётной даты

В марте 2016 года акционерный капитал был увеличен на 50,000,000 тыс. сум согласно Постановлению Президента «О дополнительных мерах дальнейшего увеличения акционерного капитала коммерческих банков и их инвестиционной деятельности в течение 2015 и 2016 годов» № 2420 от 26 октября 2015 года. Увеличение было одобрено Центральным банком Республики Узбекистан. Общее количество дополнительно выпущенных акций после отчетной даты составляло 42,808,218.