

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-76

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

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 Открытого Акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» и его дочернего предприятия (далее «Группа»), по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы 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 Группы 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.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 28 апреля 2016 года.

От имени Правления:

Расулов Ш.Г.
и.о. Председателя Правления



Абдурахмонов О.М.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» и его дочернего предприятия (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы 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 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, 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.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Несмотря на то, что методология Группы по оценке обесценения кредитов и авансов клиентам соответствует требованиям изложенных в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: Признание и Оценка*», наши аудиторские процедуры выявили то, что она не была последовательно применена по всем кредитам и авансам выданным клиентам, что указывает на то, что резерв под обесценение может быть существенно искажен.

Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты и точности убытков от обесценения, признанных в отношении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года. Соответственно, нам не удалось определить степень необходимости каких-либо корректировок по данным суммам. Если бы, резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам был создан надлежащим образом, то увеличился бы резерв под обесценение и соответствующий отложенный налоговый актив, а также уменьшилась бы нераспределенная прибыль на 31 декабря 2015 года, и соответственно уменьшилась бы, чистая прибыль за год закончившийся на указанную дату, в случае последовательного применения надлежащего резерва под обесценения по всем кредитам и авансам клиентам.

Кроме того, предыдущие аудиторы выразили мнение с оговоркой в отношении достаточности резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014 года, включая соответствующий эффект на отложенные налоги, а также полноту и точность признания процентных доходов по кредитам и авансам клиентам. Наше мнение в отношении финансовой отчетности за текущий период, также содержит оговорку, в отношении возможного влияния этого обстоятельства на сопоставимость цифр текущего периода и соответствующих показателей.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения того, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности указаны отрицательные показатели ликвидности Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года. Вместе с неспособностью определить резерв под обесценение надлежащим образом для всех кредитов и авансов, вызывают 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.

Мы также обращаем внимание на Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, был проведен другими аудиторами, которые выразили мнение с оговоркой по этой консолидированной финансовой отчетности 28 апреля 2015 года. Основой для выражения мнения с оговоркой явилось не проведение надлежащим образом оценки и создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. На основании их оценки, если бы резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам был создан надлежащим образом, то резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года увеличился бы приблизительно на 51 млрд УЗС, а нераспределенная прибыль на указанную дату уменьшилась бы на такую же сумму. Соответственно, чистая прибыль и восстановление обесценения кредитов и авансов клиентам за 2014 год уменьшились бы на 30 млрд УЗС.

Так же, по состоянию на 31 декабря 2014 года, Группа признала Отложенный налоговый актив на сумму 2 миллиарда УЗС, по временным разницам, относящихся к резерву под обесценение кредитного портфеля. Предыдущие аудиторы не смогли применить надлежащие аудиторские процедуры, для получения достаточной уверенности в отношении полноты и возмещаемости данных сумм. Соответственно, им не удалось определить, необходимость корректировки балансовой стоимости отложенного налогового актива Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующих начислений по отложенному налоговому активу за год, закончившийся на указанную дату.

Кроме того, процессы и система внутренних контролей Банка по признанию процентных доходов по кредитам и авансам клиентам не функционировали эффективно в течении 2014 года. Предыдущие аудиторы не смогли провести надлежащие аудиторские процедуры для получения достаточной уверенности касательно полноты и точности признания процентных доходов за данный период. Соответственно, им не удалось определить сумму корректировки балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы и нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также признанных процентных доходов по кредитам и авансам клиентам за год, закончившийся на указанную дату в консолидированном отчете о прибылях или убытков и прочем совокупном доходе.

В ходе аудита консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, мы проверили аудит корректировок сравнительных показателей за 2014 год, приведенные в Примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по консолидированной финансовой отчетности Группы, за исключением проверки корректировок, и соответственно не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2014 год в целом.

Deloitte & Touche

28 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сум)

	Примечания	31 Декабря 2015 года	31 Декабря 2014 года
(скорректировано)			
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	8	160,456,922	45,107,219
Средства в других банках	9	72,917,068	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	10	850,592,190	681,448,674
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2,686,689	2,688,459
Основные средства и нематериальные активы	11	52,084,105	39,208,626
Отложенный налоговый актив	23	1,583,285	2,027,731
Прочие активы	12	28,546,658	13,475,697
ИТОГО АКТИВЫ		1,168,866,917	831,959,859
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	13	153,049,075	127,437,117
Средства клиентов	14	693,378,928	373,783,580
Прочие заемные средства	15	74,345,915	111,116,952
Обязательства по страхованию	16	6,237,967	6,932,331
Прочие обязательства	17	5,926,427	4,481,515
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		932,938,312	623,751,495
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	18	225,446,510	200,446,510
Нераспределенная прибыль		7,986,915	5,485,299
Чистые активы, причитающиеся владельцам Банка		233,433,425	205,931,809
Неконтролирующая доля		2,495,180	2,276,555
ИТОГО КАПИТАЛ		235,928,605	208,208,364
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,168,866,917	831,959,859

От имени Правления:

Расулов Г. Шухрат
и.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан



Абдурахмонов М. Ойбек
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
 ДОХОДЕ**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

	Приме- чания	2015	2014
Процентные доходы	19	127,966,926	87,454,123
Процентные расходы	19	(50,254,902)	(35,248,808)
Чистые процентные доходы		77,712,024	52,205,315
Восстановление обесценения кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	10	-	2,782,540
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		77,712,024	54,987,855
Комиссионные доходы	20	55,911,500	50,978,942
Комиссионные расходы	20	(15,453,431)	(13,505,603)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3,755,143	1,030,472
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		552,908	(108,833)
Прочие операционные доходы	21	12,806,878	9,300,211
Административные и прочие операционные расходы	22	(131,399,544)	(100,769,320)
Операционный доход		3,885,478	1,913,724
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	3,885,478 (1,165,237)	1,913,724 (1,405,556)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,720,241	508,168
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2,720,241	508,168
Прибыль, причитающаяся:			
Владельцам Банка		2,501,616	496,934
Неконтролирующей доле		218,625	11,234
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в сум за акцию)	24	13	2

От имени Правления:

Расулов Г. Шухрат
и.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан



Абдурахмонов М. Ойбек
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

	Причисляется владельцам Банка			Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Применения	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль			
Остаток на 1 января 2014 года		200,446,510	5,017,201	205,463,711	2,296,322	207,760,033
Прибыль за год		-	496,934	496,934	11,234	508,168
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	496,934	496,934	11,234	508,168
Эмиссия акций		-	-	-	-	-
Объявленные дивиденды		-	(28,836)	(28,836)	(31,001)	(59,837)
Остаток на 31 декабря 2014 года		200,446,510	5,485,299	205,931,809	2,276,555	208,208,364
Прибыль за год		-	2,501,616	2,501,616	218,625	2,720,241
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	2,501,616	2,501,616	218,625	2,720,241
Эмиссия акций	18	25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000
Остаток на 31 декабря 2015 года		225,446,510	7,986,915	233,433,425	2,495,180	235,928,605

От имени Правления:

Расулов Г. Шухрат
и.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан



Абдурахмонов М. Ойбек
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	2015	2014
Примечания	(скорректировано)	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	128,744,902	89,381,088
Проценты уплаченные	(50,322,600)	(34,634,258)
Комиссии полученные	54,940,296	51,235,752
Комиссии уплаченные	(15,453,431)	(13,176,960)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	552,908	(108,833)
Страховые премии полученные	15,964,724	13,622,758
Страховые возмещения уплаченные	(10,791,769)	(7,707,250)
Прочие полученные операционные доходы	6,797,664	5,175,849
Уплаченные расходы на содержание персонала	(78,608,768)	(60,463,365)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(44,412,316)	(36,253,619)
Уплаченный налог на прибыль	(720,791)	(1,095,463)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6,690,819	5,975,699
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках	(24,999,042)	2,615,918
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(174,974,066)	(105,895,916)
Чистое (прирост)/снижение по прочим активам	(8,188,546)	2,468,139
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	25,847,727	(2,964,393)
Чистый прирост по средствам клиентов	319,525,720	125,322,376
Чистое снижение по прочим обязательствам	5,743	(177,148)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	143,908,355	27,344,675
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(600)
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	6,605	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(20,260,962)	(11,044,630)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	532,176	527,875
Дивиденды, полученные	51,076	48,109
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(19,671,105)	(10,469,246)

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Примечания	2015	2014
			(скорректировано)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	18	25,000,000	-
Дивиденды уплаченные		-	(88,611)
Получение прочих заемных средств		1,750,161,315	496,223,233
Погашение прочих заемных средств		(1,787,030,794)	(499,198,119)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(11,869,479)	(3,063,497)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		2,981,932	2,302,220
Чистое прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	45,107,219	28,993,067
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	160,456,922	45,107,219

От имени Правления:

Расулов Г. Шухрат
и.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан



Абдурахмонов М. Ойбек
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
г.Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года для Акционерного Коммерческого банка «Микрокредитбанк» (далее - «Банк») и его дочерние компании (далее - «Группа»). Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и создан в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

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

Основной вид деятельности. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие, розничные банковские и страховые операции на территории Республики Узбекистан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБУ») на осуществление банковских операций № 37 от 4 августа 2014 (заменяет лицензию № 37 от 13 мая 2006 года) и генеральной лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюта # 61 от 4 августа 2014 (заменяет лицензию № 26 от 13 мая 2006 года). Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в Республике Узбекистан и за рубежом, а также предоставляет банковские услуги своим коммерческим и розничным клиентам.

Банк является держателем контрольного пакета акций дочернего акционерного общества "Агроинвестсугурта" с долей 78,95%. Компания была зарегистрирована в соответствии с законодательством Республики Узбекистан от 9 апреля 2008 г. Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг в сельскохозяйственном секторе.

Банк осуществляет свою деятельность через Головной Офис расположенный в городе Ташкент, а также через 85 филиалов по Республике Узбекистан (на 31 декабря 2014 года: 84 филиала). Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2015 года составила 3,935 чел. (31 декабря 2014 года: 3,631 чел.).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. Указом Президента Республики Узбекистан ПП – 4057, государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии. Значительный объем операций Банка являются с его кредитным риском, а его финансирование от контролируемых государством организаций.

Правительство Республики Узбекистан является конечной контролирующей стороной Банка. Значительный объем операций Банка с юридическими лицами являются контролируемыми прямо или косвенно Правительством Республики Узбекистан. Таким образом, стратегия Банка отражает стратегию правительства в развитии экономики страны. А именно, Банк играет значительную роль в распределении средств бюджета страны, которые текут через Банк в различные государственные агентства и предприятия являющиеся собственностью или контролируемых государством. Кроме того, будучи агентом правительства в финансировании хлопка и связанных с зерновыми секторами экономики, Банк распределяет средства Фонда для Сельскохозяйственного Закупок и Расчетов для государственных нужд при Министерстве Финансов Республики Узбекистан среди государственных структур связанных с данными секторами.

Юридический адрес и место ведения деятельности. Юридический адрес головного офиса Республика Узбекистан, город Ташкент, 100096, улица Лутфий 14.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

Акционеры	2015	2014
Министерство финансов Республики Узбекистан	58.59%	53.41%
Центральный банк Республики Узбекистан	23.72%	26.68%
Депозитарная компания "Нефтегаздепозит"	2.85%	3.20%
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	2.10%	2.37%
АО "Узбектелеком"	1.82%	0.00%
АКБ "Асака Банк"	1.52%	1.71%
АКБ "Узпромстройбанк"	1.42%	1.60%
Национальная компания экспортно-импортного страхования "Узбекинвест"	1.22%	1.37%
АКБ "Агробанк"	0.95%	1.07%
АО "Узкимесаноат"	0.00%	1.30%
НХК "Узбекнефтегаз"	0.00%	2.05%
Прочие акционеры (имеющие каждый в отдельности менее 1%)	5.81%	5.24%
Итого	100%	100%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 24 апреля 2016 года.

2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Операционная среда. Развивающиеся рынки, такие как Узбекистан, подвержены различным рискам, чем более развитые рынки, в том числе экономические, политические и социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Узбекистане, продолжают быстро меняться, налоговая и нормативные базы подвержены различным интерпретациям. Будущее направление развития Узбекистана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политикой, 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 («МСФО»)

Деятельность в обозримом будущем

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с допущением о непрерывности деятельности Группы, предусматривающим, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, отрицательные показатели ликвидности Группы на период до 1 года составил 37,262,177 тыс. сум (Примечание 28).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать свою деятельность, на непрерывной основе основываясь на следующих факторах:

- 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 25,000,000 тыс. сум в течение 2015 года и 25,000,000 после отчетной даты. Кроме того, данный указ предусматривает поддержку правительства в привлечении финансирования от международных финансовых институтов по укреплению ресурсной базы Группы.
- по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа соблюдает все пруденциальные нормативы Центрального банка Республики Узбекистан.

Основываясь на изучении перспектив, прогнозов и других существенных индикаторов, Руководство Группы считает, что располагает достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Группа будет продолжать 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:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

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 (IAS) 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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) 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 предоставление ссуд, 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 не денежные 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 «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

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

Дивиденды, полученные по имеющимся в наличии для продажи инвестициям, отражаются в составе доходов по дивидендам в отчете о совокупном доходе.

Инвестиции в акционерный капитал ИНДП, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения на конец каждого отчетного периода.

При наличии объективных свидетельств того, что такие ценные бумаги обесценились, совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются в учете за вычетом убытка от обесценения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы из имеющихся в наличии для продажи категории в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если она соответствует определению кредита и дебиторской задолженности на дату переклассификации и Группа имеет намерение и способность удерживать финансовый актив в обозримом будущем или до погашения.

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

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

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

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

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.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

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,

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и 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.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства (включая, средства других банков, счета 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 финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк 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.

Производные финансовые инструменты

Группа использует различные производные финансовые инструменты для управления риском изменения валютного курса, в том числе валютных свопов.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе. Справедливая стоимость этих операции определяется используя наблюдаемые/ненаблюдаемые данными и ставки спот.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, прочие финансовые активы включали в себя инструменты по свопам с клиентами в сумме 733,210 тыс. сум и ноль, соответственно и которые классифицировались как по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

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 Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка 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 относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Республики Узбекистан. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке представляют собой обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Республики Узбекистан, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. 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 приобретенные после 1 января 2016 года отражаются по исторической за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2006 года, учитываются по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, если таковые имеются. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности активов к использованию по назначению.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, используя прямолинейный метод. Предполагаемые сроки полезного использования, остаточная стоимость и метод начисления амортизации анализируются в конце каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках учитываются на перспективной основе по следующим годовым ставкам:

Здание и сооружение	5%
Офисное и компьютерное оборудование	10-20%
Нематериальные активы	20%

Объекты незавершенного строительства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом убытков от обесценения. Такой объект незавершенного строительства классифицируются по соответствующим категориям имущества и оборудования, когда завершены и готовы к использованию по назначению. Износ этих активов, на той же основе, что и другие активы имущества, начинается, когда активы готовы к использованию по назначению.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования на той же основе, что и собственных активов или, если он короче срока действия соответствующего договора аренды.

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 и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Выбытие нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств 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 Группа также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие Группа генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы не доступные для использования проверяются на предмет обесценения не реже раза в год, и всякий раз, когда есть признаки того, что актив может быть обесценен.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования, предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их текущей стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива, для которых оценки будущих потоков денежных средств не были скорректированы.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оценивается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения сразу же отражается в отчете о прибылях и убытках, если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

Когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (или генерирующей единицы) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой стоимости, но таким образом, чтобы увеличенная балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена не было никакого убытка от обесценения был признан для актива (или генерирующей единицы) в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в отчете о прибылях и убытках, если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Налогообложение. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских суммах, если не указано иное)

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 при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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 не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

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

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Узб.сум/1 Доллар 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 капитала. Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном 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.

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Страхование

Договоры по страхованию - это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий. После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования. Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещаемой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается.

Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяя руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста. Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику. Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определенное влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских суммах, если не указано иное)

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 28, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных в Примечании 26 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы. На 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 1,583,285 тыс. сум и 2,027,731 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.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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;
- 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 инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

- 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;
- 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 ценные бумаги 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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. 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 одновременно 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;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

- 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.

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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.

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 сверку 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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.

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,

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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 ретроспективно.

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

В 2015 году, руководство Группы изменила порядок учета по признанию выданных кредитов и связанных с ними займов от Исламской Корпорацией по Развитию Частного Сектора (далее «ИКРЧС»). Ранее, данные кредиты и соответствующие займы полученные от ИКРЧС, были признаны в отчете о финансовом положении. Однако, руководство решило, что с учетом того, что условия соглашения 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. В связи с этим, руководство ретроспективно скорректировало такие балансовые счета как «Кредиты и авансы клиентам», «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства», которое повлияло на начальное и конечное сальдо 2014 финансового года.

Следующие корректировки существенно не влияют на сравнительный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года. Таким образом руководство считает, что нет необходимости представлять третий отчет о финансовом положении и что отсутствие этой информации не является существенным упущением.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Влияние изменений на консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года приведены следующим образом:

Статьи консолидированного отчета о финансовом положении	Первоначаль-но представ-ленная сумма	Влияние корректировок ошибок классификации	Сумма после корректировок
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	697,746,185	(16,297,511)	681,448,674
ИТОГО АКТИВЫ	848,257,370	(16,297,511)	831,959,859
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	(369,644,053)	(4,139,527)	(373,783,580)
Прочие заемные средства	(131,553,990)	20,437,038	(111,116,952)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(640,049,006)	16,297,511	(623,751,495)

Чистое влияние вышеуказанных корректировок и изменений в представлении на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, указано ниже:

	Первоначаль-но представ-ленная сумма	Влияние корректировок ошибок классификации	Сумма после корректировок
Денежные средства от операционной деятельности			
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(122,193,427)	16,297,511	(105,895,916)
Чистый прирост по средствам клиентов	121,182,849	4,139,527	125,322,376
Чистые денеж ные средства, полученные от операционной деятельности	6,907,637	20,437,038	27,344,675
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности	(10,469,246)	-	(10,469,246)
Получение прочих заемных средств	516,660,271	(20,437,038)	496,223,233
Чистые денеж ные средства, полученные от финансовой деятельности	17,373,541	(20,437,038)	(3,063,497)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	16,114,152	-	16,114,152
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	28,993,067	-	28,993,067
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	45,107,219	-	45,107,219

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации); операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- **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.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

	Корпоратив- ный банкинг	Розничные банковские услуги	Функция группы	Исключения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	160,017,449	439,473	-	-	160,456,922
Средства в других банках	72,917,068	-	-	-	72,917,068
Кредиты и авансы клиентам	712,814,025	137,778,165	-	-	850,592,190
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,686,689	-	2,686,689
Основные средства и нематериальные активы	-	-	52,084,105	-	52,084,105
Отложенный налоговый актив	1,583,285	-	-	-	1,583,285
Прочие активы	374,792	-	28,171,866	-	28,546,658
Межфилиальная дебиторская задолженность	-	-	930,169,348	(930,169,348)	-
Итого активы отчетных сегментов	947,706,619	138,217,638	1,013,112,008	(930,169,348)	1,168,866,917
Средства других банков	153,049,075	-	-	-	153,049,075
Средства клиентов	464,976,860	228,402,068	-	-	693,378,928
Прочие заемные средства	-	-	74,345,915	-	74,345,915
Страховые обязательства	-	-	6,237,967	-	6,237,967
Прочие обязательства	-	-	5,926,427	-	5,926,427
Межфилиальная кредиторская задолженность	-	-	930,169,348	(930,169,348)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	618,025,935	228,402,068	1,016,679,657	(930,169,348)	932,938,312
Капитальные затраты	329,680,684	(90,184,430)	(3,567,649)	-	235,928,605
	Корпоратив- ный банкинг	Розничные банковские услуги	Функция группы	Исключения	Итого
Процентные доходы	123,626,459	4,340,467	46,330,399	(46,330,399)	127,966,926
Комиссионные доходы	55,734,490	-	177,010	-	55,911,500
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	4,308,051	-	4,308,051
Прочие операционные доходы	-	-	12,806,878	-	12,806,878
Итого доходы	179,360,949	4,340,467	63,622,338	(46,330,399)	200,993,355
Процентные расходы	(35,812,946)	(14,441,956)	(46,330,399)	46,330,399	(50,254,902)
Комиссионные расходы	(14,779,764)	-	(673,667)	-	(15,453,431)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(131,399,544)	-	(131,399,544)
Итого расходы	(50,592,710)	(14,441,956)	(178,403,610)	46,330,399	(197,107,877)
Результаты сегмента	128,768,239	(10,101,489)	(114,781,272)	-	3,885,478

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Информация по сегментам и согласование отчетных активов, обязательств и капитальных затрат в качестве Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года приводится ниже:

	Корпоратив- ный банкинг	Розничные банковские услуги	Функция группы	Исключения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	45,107,219	-	-	-	45,107,219
Средства в других банках	48,003,453	-	-	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	596,225,039	85,223,635	-	-	681,448,674
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,688,459	-	2,688,459
Основные средства и нематериальные активы	-	-	39,208,626	-	39,208,626
Отложенный налоговый актив	2,027,731	-	-	-	2,027,731
Прочие активы	257,457	-	13,218,240	-	13,475,697
Межфилиальная дебиторская задолженность	-	-	521,085,713	(521,085,713)	-
Итого активы отчетных сегментов	691,620,899	85,223,635	576,201,038	(521,085,713)	831,959,859
Средства других банков	127,437,117	-	-	-	127,437,117
Средства клиентов	231,655,527	142,128,053	-	-	373,783,580
Прочие заемные средства	-	-	111,116,952	-	111,116,952
Страховые обязательства	-	-	6,932,331	-	6,932,331
Прочие обязательства	-	-	4,481,515	-	4,481,515
Межфилиальная кредиторская задолженность	-	-	521,085,713	(521,085,713)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	359,092,644	142,128,053	643,616,511	(521,085,713)	623,751,495
Капитальные затраты	332,528,255	(56,904,418)	(67,415,473)	-	208,208,364
	Корпоратив- ный банкинг	Розничные банковские услуги	Функция группы	Исключения	Итого
Процентные доходы	83,707,336	3,746,787	30,136,426	(30,136,426)	87,454,123
Комиссионные доходы	50,797,892	-	181,050	-	50,978,942
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	921,639	-	921,639
Прочие операционные доходы	-	-	9,300,211	-	9,300,211
Итого доходы	134,505,228	3,746,787	40,539,326	(30,136,426)	148,654,915
Процентные расходы	(24,514,551)	(10,734,257)	30,136,426	(30,136,426)	(35,248,808)
Комиссионные расходы	(12,825,704)	-	(679,899)	-	(13,505,603)
Восстановление обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	2,782,540	-	-	-	2,782,540
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(100,769,320)	-	(100,769,320)
Итого расходы	(34,557,715)	(10,734,257)	(71,312,793)	(30,136,426)	(146,741,191)
Результаты сегмента	99,947,513	(6,987,470)	(30,773,467)	(60,272,852)	1,913,724

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	63,187,875	28,999,593
Остатки по счетам в ЦБРУ	74,250,706	2,834,220
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	23,018,341	13,273,406
Итого денежные средства и их эквиваленты	160,456,922	45,107,219

По состоянию на 31 декабря 2015 года, остатки на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан включают депозиты овернайт на сумму 74,000,000 тыс. сум. (31 декабря 2014 года: 2,800,000 тыс. сум) с фиксированной процентной ставкой 0.02% (31 декабря 2014 года: 0.02%) в год.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ	Корреспондент- ские счета и депозит "овернайт"	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	74,250,706	-	74,250,706
- С рейтингом A1 (рейтинг Moody's)	-	11,177	11,177
- С рейтингом B2 (рейтинг Moody's)	-	-	-
- С рейтингом Ba2 (рейтинг Moody's)	-	870,404	870,404
- С рейтингом A+ (рейтинг Fitch)	-	266,050	266,050
- С рейтингом B- (рейтинг Fitch)	-	18,528,077	18,528,077
- не имеющие рейтинга	-	3,342,633	3,342,633
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	74,250,706	23,018,341	97,269,047

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

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

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.
Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	68,116,603	42,606,446
Корпоративные облигации	3,941,746	4,099,726
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,767,924	2,206,486
За вычетом резерва под обесценение	(909,205)	(909,205)
Итого средства в других банках	72,917,068	48,003,453

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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 выглядит следующим образом:

	Обязатель- ные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	68,116,603	-	-	68,116,603
- С рейтингом В- (рейтинг S&P)	-	-	3,941,746	3,941,746
- С рейтингом В- (рейтинг Fitch)	-	757,754	-	757,754
- С рейтингом В2 (рейтинг Moody's)	-	100,965	-	100,965
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные	68,116,603	858,719	3,941,746	72,917,068
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа более 360 дней	-	909,205	-	909,205
За вычетом резерва под обесценение	-	(909,205)	-	(909,205)
Итого средства в других банках	68,116,603	858,719	3,941,746	72,917,068

Анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 выглядит следующим образом:

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСАМ КЛИЕНТАМ

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Корпоративные кредиты - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формы собственности
- Кредиты физическим лицам и кредиты физическим лицам, предпринимателям - кредиты, выданные физическим лицам;
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг - кредиты, выданные юридическим лицам, которые отвечают определению финансовой аренды.

Кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года (скорректировано)
Кредиты юридическим лицам	687,363,217	561,916,987
Кредиты индивидуальным предпринимателям	40,555,594	49,572,569
Кредиты физическим лицам	97,222,572	35,651,066
Финансовая аренда	25,450,807	34,308,052
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	850,592,190	681,448,674
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам, чистая сумма	850,592,190	681,448,674

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ин- дивидуаль- ным предпри- нимателям	Кредиты фи- зическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	-	-	-	-	-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)**

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ин- дивидуаль- ным предпри- нимателям	Кредиты фи- зическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	4,276,552	64,808	49,777	560,133	4,951,270
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1,974,990)	(59,430)	(27,059)	(483,796)	(2,545,275)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2,301,562)	(5,378)	(22,718)	(76,337)	(2,405,995)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	-	-	-	-	-

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2015		2014 (скорректировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	389,138,371	46	399,650,278	59
Торговля и общественное питание	162,113,234	19	117,884,245	17
Физические лица	97,222,572	11	35,651,066	5
Услуги	68,505,261	8	49,205,190	7
Производство	58,679,117	7	31,281,889	5
Строительство	45,371,936	5	26,284,297	4
Транспорт	27,816,641	3	17,890,570	3
Прочее	1,745,058	1	3,601,139	1
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	850,592,190	100	681,448,674	100

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Кредиты, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские кредиты	59,513,920	61	18,991,971	53
Ипотечные кредиты	23,707,239	24	12,447,775	35
Кредиты на образование	8,072,423	8	3,501,446	10
Кредиты на покупку скота	4,638,173	5	76,261	0
Прочее	1,290,817	1	633,613	2
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	97,222,572	100	35,651,066	100

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Необеспеченные	62,063,768	140,307	755,004	-	62,959,079
Кредиты, обеспеченные:					-
- транспортными средствами	197,660,610	13,430,561	20,250,210	18,021,875	249,363,256
- недвижимостью	165,400,624	7,598,256	18,729,853	2,488,317	194,217,050
- гарантиями третьих сторон	116,710,690	15,147,026	47,163,056	2,755,654	181,776,426
- страховым полисом	106,912,667	2,429,577	4,305,119	498,648	114,146,011
- денежными депозитами	31,499,582	1,314,062	5,497,492	1,219,724	39,530,860
- оборудованием	789,433	31,619	746	438,266	1,260,064
- запасами	739,377	73,984	52,876	-	866,237
- дебиторской задолженностью	141,149	-	-	-	141,149
- прочим	5,445,317	390,202	468,216	28,323	6,332,058
Обеспеченные кредиты	625,299,449	40,415,287	96,467,568	25,450,807	787,633,111
Итого кредиты и авансы клиентам	687,363,217	40,555,594	97,222,572	25,450,807	850,592,190

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты ин- дивидуаль- ным предпри- нимателям	Кредиты фи- зическим лицам	Финансовая аренда	Итого
кредиты	128,389,876	2,441,457	4,969,179	12,698,877	148,499,389
Кредиты, обеспеченные:					
средствами	148,574,660	15,921,204	7,474,225	16,193,000	188,163,089
- недвижимостью	117,908,107	4,142,002	11,581,814	2,398,540	136,030,463
- страховым полисом	85,871,228	5,688,117	1,291,093	232,331	93,082,769
сторон	55,234,466	19,671,612	7,748,761	2,221,223	84,876,062
- оборудованием	7,838,387	9,186	5,001	-	7,852,574
- дебиторской задолженностью	14,708,620	-	-	-	14,708,620
депозитами	1,876,440	252,243	2,344,381	564,081	5,037,145
- запасами	1,212,051	385,086	177,258	-	1,774,395
- прочим	303,152	1,061,662	59,354	-	1,424,168
Обеспеченные кредиты	433,527,111	47,131,112	30,681,887	21,609,175	532,949,285
Итого кредиты и авансы	561,916,987	49,572,569	35,651,066	34,308,052	681,448,674

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты ин- дивидуаль- ным предпри- нимателям	Кредиты фи- зическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Непросроченные	479,599,104	29,066,697	57,282,291	16,760,957	582,709,049
<i>С задержкой платежа:</i>					
- менее 30 дней	79,935,296	5,758,217	18,791,681	3,164,797	107,649,991
- от 31 до 60 дней	41,716,773	1,415,719	5,950,702	825,283	49,908,477
- от 61 до 90 дней	17,764,714	683,582	2,980,063	1,159,388	22,587,747
- от 91 до 180 дней	26,638,219	1,976,219	6,840,877	839,883	36,295,198
- более 180 дней	41,709,111	1,655,160	5,376,958	2,700,499	51,441,728
Итого просроченные	207,764,113	11,488,897	39,940,281	8,689,850	267,883,141
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	687,363,217	40,555,594	97,222,572	25,450,807	850,592,190

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)**

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда	Итого
Непросроченные	370,634,843	43,526,631	20,224,822	16,057,824	450,444,120
<i>С задержкой платежа:</i>					
- менее 30 дней	48,834,081	1,759,747	4,147,187	1,405,361	56,146,376
- от 31 до 60 дней	36,108,821	1,477,686	3,248,900	4,603,791	45,439,198
- от 61 до 90 дней	25,908,447	851,783	1,803,193	1,858,581	30,422,004
- от 91 до 180 дней	25,708,699	919,581	2,625,865	3,393,024	32,647,169
- более 180 дней	54,722,096	1,037,141	3,601,099	6,989,471	66,349,807
Итого просроченные	191,282,144	6,045,938	15,426,244	18,250,228	231,004,554
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	561,916,987	49,572,569	35,651,066	34,308,052	681,448,674

Смотрите Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости каждого класса суммы кредита и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Задолженность по финансовому лизингу (валовые инвестиции в лизинг) и их текущие значения заключаются в следующем:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2015 года	15,381,930	14,703,872	57,883	30,143,685
Незаработанный финансовый доход	(2,724,015)	(1,962,599)	(6,264)	(4,692,878)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	12,657,915	12,741,273	51,619	25,450,807
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2014 года	20,318,814	20,970,242	170,157	41,459,213
Незаработанный финансовый доход	(3,677,425)	(3,455,867)	(17,869)	(7,151,161)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года	16,641,389	17,514,375	152,288	34,308,052

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооруже- ния	Офисное и компьютер- ное обору- дование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого основ- ные сред- ства	Нематери- альные ак- тивы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	17,319,756	17,034,680	769,327	35,123,763	155,549	35,279,312
Поступления	2,306,210	5,770,985	2,939,163	11,016,358	5,530	11,021,888
Чистые передачи	1,505,523	(38,089)	(1,518,367)	(50,933)	50,933	-
Выбытия	(6,765)	(441,824)	(5,295)	(453,884)	-	(453,884)
Амортизационные отчисления	(1,178,137)	(5,360,448)	-	(6,538,585)	(100,105)	(6,638,690)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	19,946,587	16,965,304	2,184,828	39,096,719	111,907	39,208,626
Стоимость на 31 декабря 2014 года	28,381,281	38,831,296	2,184,828	69,397,405	1,070,461	70,467,866
Накопленная амортизация	(8,434,694)	(21,865,992)	-	(30,300,686)	(958,554)	(31,259,240)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	19,946,587	16,965,304	2,184,828	39,096,719	111,907	39,208,626
Поступления	1,324,970	11,937,774	4,788,164	18,050,908	2,210,053	20,260,961
Чистые передачи	624,225	(66,925)	(612,681)	(55,381)	55,381	-
Выбытия	(143,139)	(298,445)	-	(441,584)	(4,607)	(446,191)
Амортизационные отчисления	(1,578,956)	(4,989,065)	-	(6,568,021)	(371,270)	(6,939,291)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	20,173,687	23,548,643	6,360,311	50,082,641	2,001,464	52,084,105
Стоимость на 31 декабря 2015 года	30,187,337	50,403,700	6,360,311	86,951,348	3,331,288	90,282,636
Накопленная амортизация	(10,013,650)	(26,855,057)	-	(36,868,707)	(1,329,824)	(38,198,531)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	20,173,687	23,548,643	6,360,311	50,082,641	2,001,464	52,084,105

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, основные средства и нематериальные активы не были переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Процентный доход к получению от клиентов	7,003,144	1,865,143
Комиссионный доход к получению от клиентов	3,379,973	2,408,769
Штрафы и пени к получению	1,175,895	500,936
Нереализованный доход от переоценки — Свопы	773,210	-
Счета к получению от компаний по денежным переводам	374,792	257,457
Счета к получению от хокимията Хорезмкой области	253,779	253,779
Прочая дебиторская задолженность	286,644	18,083
Итого прочие финансовые активы	13,247,437	5,304,167
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаченные расходы	4,935,064	2,849,131
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	4,476,179	1,826,459
Товарно-материальные запасы	3,671,984	1,888,699
Предоплата поставщикам за оборудование, предназначенное для аренды	1,176,588	823,353
Дебиторская задолженность от сотрудников	787,616	373,269
Предоплата за налоги, за исключением налога на прибыль	850,230	205,225
Недвижимость, удерживаемая для ипотечных кредитов	-	72,371
Прочее	268,310	334,150
За вычетом резерва под обесценение	(866,750)	(201,127)
Итого прочие нефинансовые активы	15,299,221	8,171,530
Итого прочие активы	28,546,658	13,475,697

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой недвижимость, приобретенную Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать данные активы в обозримом будущем.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 и 2014 являются следующие:

	Прочая дебиторская задолженность
1 января 2014 года	172,075
Резерв под обесценение в течение года (Прим. 22)	29,052
31 декабря 2014 года	201,127
Резерв под обесценение в течение года (Прим. 22)	665,623
31 декабря 2015 года	866,750

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2015	2014
Краткосрочные депозиты других местных банков	131,559,246	105,542,459
Долгосрочные депозиты других местных банков	19,170,000	17,170,000
Выпущенные корпоративные облигации	2,319,829	4,724,658
Итого средства других банков	153,049,075	127,437,117

В отношении оценочной справедливой стоимости каждого класса задолженности перед другими банками представлен в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	2015	2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	22,594,846	18,374,857
- Срочные депозиты	252,266,552	83,259,483
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	93,459,479	74,468,657
- Срочные депозиты	96,655,983	55,552,530
Физические лица		
- Текущие/счета до востребования	152,195,477	83,803,002
- Срочные депозиты	76,206,591	58,325,051
Итого средства клиентов	693,378,928	373,783,580

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, счета клиентов на общую сумму 362,223 тысяч сум и 591,371 тысяч сум, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и других аналогичных инструментам, выпущенных Группой (Примечание 25).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	2015	2014 (скорректировано)
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, закупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по запуску зерна	УЗС	1 октября 2016 года	1%	44,984,525	55,229,838
Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию, закупаемую для государственных нужд при Министерстве финансов по запуску хлопка	УЗС	1 марта 2015 года	1%	5,118,247	38,279,861
Международная Ассоциация Развития посредством Министерства финансов Республики Узбекистан	УЗС	25 сентября 2029 года	ЦБРУ минус 3%	11,384,740	12,237,579
Министерство финансов Республики Узбекистан	УЗС	21 ноября 2017 года	2%	2,000,083	3,009,867
Международный фонд сельскохозяйственного развития посредством Министерства финансов Республики Узбекистан	Доллар США-Узс	27 июня 2034 года	2.5% - 4.5%	9,882,774	1,143,331
Прочие	Доллар США-Узс	5 сентября 2017 года	0%-3%	975,546	1,216,476
Итого прочие заемные средства				74,345,915	111,116,952

По состоянию на 31 декабря 2015 года, заимствования в размере 44,984,525 тысяч сум (2014: 55,229,838 тысяч сум) были получены от Сельскохозяйственного Фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан для финансирования расходов по сбору хлопка/зерна. Процентная ставка по займам составляет 1%, со сроком погашения в октябре 2016 года. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, были получены заемные средства в размере 5,118,247 тысяч сум (38,279,861 тысяч сум) от Сельскохозяйственного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан для сбора хлопка. Процентная ставка по займам составляет 1%, со сроком погашения в марте 2016 года. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года, заемные средства в размере 11,384,740 тысяч сум (2014: 12,237,579 тысяч сум) были получены от Международной ассоциации развития через Министерство финансов Республики Узбекистан. Годовой процентной ставкой является ставка рефинансирования ЦБРУ минус 3%, со сроком погашения в сентябре 2029 года. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, заемные средства в размере 2,000,083 тысяч сум (2014: 3,009,867 тысяч сум) были получены от Министерства финансов Республики Узбекистан. Процентные ставки по займам составляет 2%, со сроком погашения в ноябре 2017 года. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, получены заемные средства в размере 9,882,774 тысяч сум (1,143,331 тысяч сум) от Международного Фонда Сельскохозяйственного Развития через Министерство финансов Республики Узбекистан. Процентные ставки по займам составляет 2,5% - 4,5%, со сроком погашения в июне 2034 года. В кредитном соглашении не оговорены какие-либо финансовые условные обязательства.

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ

	2015	2014
Резерв незаработанной премии	3,954,473	3,629,713
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	1,595,527	1,084,504
Резерв заявленных убытков	686,000	2,218,000
Счета к выплате перестраховщикам и агентам	1,967	114
Итого обязательства по страхованию	6,237,967	6,932,331

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 Декабря 2015 года	31 Декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за товарно-материальные запасы и услуги	2,248,534	2,468,559
Дивиденды к выплате	132,742	138,239
Итого прочие финансовые обязательства	2,381,276	2,606,798
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	1,860,386	1,572,708
Расчеты с сотрудниками	1,671,992	232,823
Прочее	12,773	69,186
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,545,151	1,874,717
Итого прочие обязательства	5,926,427	4,481,515

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок, выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Итого
На 31 декабря 2013 года	187,421	200,021,785	144,180	200,165,965
На 31 декабря 2014 года	187,421	200,021,785	144,180	200,165,965
Эмиссия новых акций	23,408	25,000,000		25,000,000
На 31 декабря 2014 года	210,829	225,021,785	144,180	225,165,965

Зарегистрированный номинальный размер выпущенного акционерного капитала Банка соответствует сумме, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года выглядит следующим образом:

	Номинально зарегис- трированная сумма	Влияние гиперинфляции	Сумма, скорректиро- ванная с уче- том инфляции
Итого акционерный капитал, включая влияние гиперинфляции			
На 31 декабря 2014 года	200,165,965	280,545	200,446,510
На 31 декабря 2015 года	225,165,965	280,545	225,446,510

По состоянию на 31 декабря 2015 года итого выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций составляет 210,694 тысяч и 135 тысяч соответственно (2014: 187,286 тысяч акций и 135 тысяч) с номинальной стоимостью сум 1068 за акцию (2014: 1068 сум за акцию). Каждая акция несет один голос. Дивиденды по привилегированным акциям не должны быть меньше, чем дивиденды по обыкновенным акциям. Владельцы привилегированных акций не имеют другого права на дополнительный минимальный размер дивиденда.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2015	2014
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости включает:		
Кредиты и авансы клиентам	127,173,074	86,973,472
Средства в других банках	515,586	447,518
Прочее	278,266	33,133
Итого процентные доходы по финансовым активам, учитываемые по амортизированной стоимости	127,966,926	87,454,123
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включает:		
Средства клиентов	(33,391,963)	(19,141,231)
Средства других банков	(13,373,497)	(12,116,699)
Прочие заемные средства	(3,489,442)	(3,990,878)
Итого процентные расходы по финансовым активам, учитываемые по амортизированной стоимости	(50,254,902)	(35,248,808)
Чистый процентный доход до восстановления по процентным финансовым активам	77,712,024	52,205,315

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Комиссионные доходы:		
Расчетные операции	49,842,184	44,975,991
Международные денежные переводы	3,688,213	2,252,794
Выданные гарантии и аккредитивы	702,768	522,243
Прочее	1,678,335	3,227,914
Итого комиссионные доходы	55,911,500	50,978,942
Комиссионные расходы:		
Кассовые операции	(12,185,891)	(9,941,796)
Расчетные операции	(2,954,227)	(2,783,843)
Прочее	(313,313)	(779,964)
Итого комиссионные расходы	(15,453,431)	(13,505,603)
Чистые комиссионные доходы	40,458,069	37,473,339

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Доходы по страховой деятельности	16,659,088	11,360,860
Расходы по страховой деятельности	(10,791,769)	(7,806,769)
Доходы от аренды имущества	2,970,371	2,522,868
Штрафы и пени	3,019,385	1,849,558
Восстановление агентских комиссионных	52,679	452,338
Прибыль от реализации или выбытия основных средств и нематериальных активов	85,984	134,215
Прочие беспроцентные доходы	811,140	787,141
Итого прочие операционные доходы	12,806,878	9,300,211

Доход от страхования состоит:

	2015	2014
Доходы от страхования:		
Урожай	12,959,645	8,620,456
Транспортных средств	1,211,948	625,256
Имущество от ущерба и стихийных бедствий	882,024	214,495
Кредитов	803,695	1,095,274
Прочее	801,776	805,379
Итого доходы по страховой деятельности	16,659,088	11,360,860

Расходы от страхования состоят:

	2015	2014
Страховые претензии, выплаченные за:		
- Урожай	8,268,201	1,986,017
- Кредиты	1,188,229	3,387,140
- Транспортные средства	69,919	7,438
- Имущество от ущерба и стихийных бедствий	-	17,136
- Прочее	1,808	1,200
Агентские комиссионные	567,395	46,421
Чистая сумма изменений обязательств по страхованию	696,217	2,361,417
Итого расходы по страховой деятельности	10,791,769	7,806,769

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы, представлены следующим образом:

	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		80,047,937	60,407,829
Расходы, связанные с охранными услугами		14,265,134	11,472,029
Налоги, кроме налога на прибыль		9,749,449	7,769,753
Амортизация и износ	11	6,939,291	6,638,690
Канцелярские товары		2,669,891	2,179,239
Благотворительность		2,331,297	1,563,598
Членские взносы		2,146,446	2,508,419
Командировочные расходы		2,092,061	1,280,073
Ремонт и содержание, вода и электричество		1,608,699	1,289,029
Расходы по аренде		1,038,759	964,384
Расходы на связь		1,005,653	870,671
Расходы на рекламу		917,799	250,226
Профессиональные услуги		521,078	345,354
Резерв под обесценение по прочим активам	12	665,623	29,052
Топливо		213,839	167,604
Страхование		191,190	1,146,918
Судебные издержки		115,268	231,822
Прочее		4,880,130	1,654,630
Итого административные и прочие операционные расходы		131,399,544	100,769,320

23. 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%.

В соответствии с Указом Президента № УП-3750 «О создании Акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 5 мая 2006 года Банк имеет освобождение от уплаты корпоративного подоходного налога, налога на имущество, НДС от продажи взыскание активов и таможенных обязанностей, доступные в период до 1 января 2018 года в соответствии с этим указом все средства от налоговой экономии должны быть использованы для специальных целей, главным образом, для дальнейшего развития материально-технической базы Банка.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы или обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2015 года, относятся к налогооблагаемым и вычитаемым временным разницам, которые, как ожидается, будут использоваться после периода освобождения от уплаты налогов.

Текущие налоговые расходы раскрываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочий совокупный прибыль относится к инфраструктуре налога Банка, а также корпоративного подоходного налога и налога инфраструктуры дочернего общества "Агро Инвест Сугурта".

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов состоят:

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	3,885,478	1,913,724
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке в 21.8% (2014 г.: 21.8%)	847,034	417,192
- Не вычитаемые расходы	656,647	-
- Уменьшение налогооблагаемого дохода	(2,011,100)	-
- Налоговые льготы	(54,215)	-
- Влияние убыточных филиалов	655,148	1,204,005
- Налоговый результат на доходы, облагаемых по иным ставкам (7.16% - 7.04%)	1,722,482	(287,059)
- Прекращение признания ранее признанных отложенных налоговых активов	195,164	(86,178)
- Недостаточный резерв по текущему налогообложению предыдущие годы	474,207	157,596
- Прочие постоянные разницы	(1,320,130)	-
Налог на прибыль за год	1,165,237	1,405,556

Отношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, объясняются следующим образом:

	2015	(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли или убытка	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Средства в других банках	61,827	13,582	48,245
Кредиты и авансы клиентам	449,190	(1,214,549)	1,663,739
Прочие активы	393,636	(11,273)	404,909
Основные средства и нематериальные активы	2,097,036	2,274,363	(177,327)
Основные средства и нематериальные активы	(1,480,600)	(1,480,600)	-
Прочие обязательства	144,993	(26,816)	171,809
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(62,598)	847	(63,445)
Средства других банков	(20,199)	-	(20,199)
Чистый отложенный налоговый актив	1,583,285	(444,446)	2,027,731

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

	2015	2014
Признанный отложенный налоговый актив	720,791	1,095,463
Признанное отложенное налоговое обязательство	444,446	310,093
Чистый отложенный налоговый актив	1,165,237	1,405,556

24. ПРИБЫЛЬ 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.

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

	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	1,798	29,173
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	2,499,818	467,761
Прибыль за год, принадлежащая владельцам	2,501,616	496,934
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	135	135
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	187,806	187,286
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в сум на акцию)	13	216
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в сум на акцию)	13	2

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

	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащие владельцам Банка	2,501,616	496,934
За вычетом:		
Дивидендов по привилегированным акциям	-	(28,836)
Нераспределенная прибыль за год	2,501,616	468,098
Нераспределенная прибыль за год, принадлежащие акционерам-владельцам привилегированных акций в зависимости от условий акций	1,798	337
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	2,499,818	467,761
Прибыль за год, принадлежащая акционерам	2,501,616	468,098

25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Банка не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и, что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2014 г.: резерв не был сформирован). По расчетам Банка, он не имеет потенциальных налоговых обязательств, связанных с налоговыми рисками, за исключением незначительных. (2014: не было обязательств).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по основным средствам (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 Банка 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 Банка 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 Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА***(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)*

	2015	2014
Выданные гарантии	27,268,606	9,305,761
Свопы	11,461,908	-
Итого валовая сумма обязательств кредитного характера	38,730,514	9,305,761
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(362,223)	(591,371)
Итого обязательства кредитного характера	38,368,291	8,714,390

Общая сумма задолженности по аккредитивам, выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В 2013 году группа подписала соглашение о предоставлении финансовой линии с Исламской Корпорацией по Развитию Частного Сектора (далее «ИКРЧС») на сумму 10 000 тысяч 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 финансировании ИКРЧС составлены таким образом, что Банк не несет кредитный риск в проектах, финансируемых ИКРЧС, помимо условного риска по соответствующим гарантиям, выданным по данным проектам. Таким образом, средства, используемые для финансирования проектов в соответствии с условиями данного соглашения, отражаются на внебалансовых счетах. Гарантии, выданные Банком на данную сумму, были отображены в строке «Выданные гарантии и аналогичные обязательства» в таблице выше. По состоянию на 31 декабря 2015 года, по данным гарантиям не были созданы резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с условиями соглашения о финансировании ИКРЧС, Банк обязан соответствовать всем пруденциальным нормативам, установленным ЦБРУ, а также некоторым конкретным финансовым условиям. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк соответствует всем пруденциальным нормативам, установленными ЦБРУ.

Тем не менее, несколько нормативов, установленных в соглашении о финансировании ИКРЧС были нарушены. По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк нарушил следующие финансовые обязательства по кредитному договору:

- отношение ликвидных активов к общему объему активов;
- отношение общего объема операционных расходов к общему объему операционных доходов;
- отношение ликвидных активов к взвешенным краткосрочным обязательствам;
- отношение сомнительных и безнадежных кредитов к совокупности всех кредитов в кредитном портфеле Банка;
- соотношение финансовых активов к финансовым обязательствам по срокам погашения до 3-х месяцев, не превышающих 30% от капитала 1 уровня;

В соответствии с условиями соглашения о финансировании ИКРЧС, в таких случаях ИКРЧС имеет право забрать у Банка право на управление финансируемых проектов. Однако, руководство считает, что ИКРЧС не будет использовать это право в обозримом будущем.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе.

Операции Группы по свопам оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Банк использовал метод дисконтирование денежных потоков в качестве метода оценки этих операции и использовал такие ключевые исходные данные как, наблюдаемые ставки спота доллара и ненаблюдаемые данные подразумеваемая ставки сума в калибровке на рынок. Руководство банка классифицировал эти операции как по 3 степени иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, справедливая стоимость своп операции составила 773,210 тыс. сум и ноль, соответственно.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедлив-ая стоимость	Балансовая стоимость	Справедлив-ая стоимость
Средства в других банках	72,917,068	76,636,936	45,107,219	48,932,798
Кредиты и авансы клиентам	850,592,190	871,260,298	681,448,674	708,586,225
Средства банков	153,049,075	151,050,134	127,437,117	125,772,689
Средства клиентов	693,378,928	725,271,351	373,783,580	403,950,222
Прочие заемные средства	74,345,915	87,838,566	111,116,952	120,662,211

Группа определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе ставок по сделкам, заключенные в конце отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или рыночных данных с характеристиками аналогичных финансовых активов и финансовых обязательств, Банк считает, что последние ставки наиболее подходящие данные из всех доступных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти финансовые активы и финансовые обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но требуют раскрытия справедливой стоимости, классифицируются как Уровень 3.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными центральным банком, осуществляя надзор за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

В состав капитала Банка входит собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

Правление Банка раз в полгода проводит оценку структуры капитала Банка. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

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

	2015	2014
Движение 1-го уровня капитала:		
На 1 января	205,931,809	205,463,711
Эмиссия новых акций	25,000,000	-
Прибыль	2,501,616	496,934
Дивиденды, объявленные	-	(28,836)
На 31 декабря	233,433,425	205,931,809
	31 Декабря 2015 года	31 Декабря 2014 года
Капитал 1-го уровня		
Капитал	225,302,330	200,302,330
Привилегированные акции	144,180	144,180
Раскрытые резервы	7,986,915	5,485,299
Итого квалификационная капитала 1-го уровня	233,433,425	205,931,809
1,25% от активов, взвешенных по риску	13,299,241	10,580,867
Итого	246,732,666	216,512,676
Капитальные коэффициенты:		
Капитал 1 уровня	21.94%	24.33%
Капитал 2 уровня	23.19%	25.58%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Группа соответствует нормативным и нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают:

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

Группа осознает, что важно иметь действенных и эффективные процессы управления рисками. Для включения этого, Группа создала систему управления рисками, основная цель которых заключается в защите Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

показателей. С помощью системы управления рисками, Группа осуществляет управление следующими рисками:

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

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

Внутренний оценочный метод Банка:

Хороший	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации Заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Стандартный	2	«Стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Хорошие» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «стандартные» кредиты
Субстандартный	3	«Субстандартные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «субстандартных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и 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
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 списания 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 «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

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

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

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

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

- Совет Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 4,500 кратного размера минимальной заработной платы, которая по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 130,240 сум
- Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает лимиты от 3,000 до 4,500 кратного размера минимальной заработной платы.
- Кредитные комиссии филиалов Банка рассматривают и утверждают лимиты до 3,000 кратного размера минимальной заработной платы.

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

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

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

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

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

- Денежные депозиты;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;
- Письмо поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здания; и
- Прочие активы

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

- Максимальная подверженность на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала банка 1-го уровня;
 - Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам - не более 5% капитала банка 1-го уровня;
 - Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня; и
 - Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня.
- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, которые включают просроченные остатки, выплаты и возмещения, остатки и сроки погашения кредитов, а также уровень кредита и обеспечения. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Деятельность Банка в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. Подверженность Корпоративных и Розничных банковских операций рыночному риску управляется

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

системой лимитов и контролируется отделом Казначейства и управления ликвидностью (далее – «Казначейство») на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Банка также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект фактического ежегодного усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому суму в прибыли или убытке.

Банк измеряет свой валютный риск:

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

	Долл. США УЗС	Долл. США 1 = УЗС	Евро Евро 1 = УЗС 3074.19	Прочие валюты	31 Декабря 2015 года Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	79,816,395	78,955,296	1,421,176	264,055	160,456,922
Средства в других банках	47,360,086	14,797,317	10,759,665	-	72,917,068
Кредиты и авансы клиентам	849,174,504	1,417,686	-	-	850,592,190
Прочие финансовые активы	12,872,645	374,792	-	-	13,247,437
Итого денежные финансовые активы	989,223,630	95,545,091	12,180,841	264,055	1,097,213,617
Средства других банков	108,569,650	33,719,760	10,759,665	-	153,049,075
Средства клиентов	653,690,025	39,685,052	3,541	310	693,378,928
Прочие заемные средства	71,064,482	3,281,433	-	-	74,345,915
Страховые обязательства	6,237,967	-	-	-	6,237,967
Прочие финансовые обязательства	1,490,323	651,013	-	239,940	2,381,276
Итого денежные финансовые обязательства	841,052,447	77,337,258	10,763,206	240,250	929,393,161
Чистая позиция	148,171,183	18,207,833	1,417,635	23,805	167,820,456

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	УЗС	Долл. США Долл. США 1 = УЗС 2422.40	Евро Евро 1 = УЗС 2987.74	Прочие валюты	31 Декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
Денежные средства и их эквиваленты	31,835,408	13,206,825	63,354	1,632	45,107,219
Средства в других банках	17,446,886	24,581,087	5,975,480	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	665,151,163	16,297,511	-	-	681,448,674
Прочие финансовые активы	5,046,710	257,457	-	-	5,304,167
Итого денежные финансовые активы	719,480,167	54,342,880	6,038,834	1,632	779,863,513
Средства других банков					
Средства других банков	104,093,029	17,368,608	5,975,480	-	127,437,117
Средства клиентов	351,430,588	21,868,265	484,727	-	373,783,580
Прочие заемные средства	90,139,977	20,976,975	-	-	111,116,952
Страховые обязательства	6,932,331	-	-	-	6,932,331
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	-	2,606,798
Итого денежные финансовые обязательства	555,202,723	60,213,848	6,460,207	-	621,876,778
Чистая позиция	164,277,444	(5,870,968)	(421,373)	1,632	157,986,735

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Инвестиции в акции и неденежных активов, не считаются привести 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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибылей и убытков в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, со всеми другими переменными, остаются неизменными:

	2015	2014
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10.3% (2014 г.: 10%)	2,913,253	(616,967)
Ослабление доллара США на 10.3% (2014 г.: 10%)	(2,913,253)	616,967
Укрепление Евро на 11.9% (2014 г.: 10%)	41,111	(36,710)
Ослабление Евро на 11.9% (2014 г.: 10%)	(41,111)	36,710

Воздействие рассчитано только для денежных остатков в валютах за исключением функциональной валюты Группы. Влияние на капитал будет таким же, как и влияние на отчет о совокупном доходе.

Процентный риск. Риск изменения процентных ставок определяется как воздействие финансового состояния Группы к неблагоприятным изменениям процентных ставок. Группа подвержена колебаниям в преобладающих рыночных процентных ставок на его положение и денежные потоки финансовых. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может уменьшить или создавать потери в случае неожиданного движения. Руководство осуществляет мониторинг на ежедневной основе и устанавливает лимиты на уровне расхождения процентных ставок, которые могут быть предприняты.

Группа применяет анализ разрыва для управления риском изменения процентных ставок. Банк сочетает в себе финансовые активы и финансовые обязательства по периодам погашения или договорной, в зависимости от того изменения процентных ставок происходит раньше, и идентифицирует этот разрыв. Положительный разрыв означает, что повышение процентных ставок для конкретного срока погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (снижение процентных ставок приведет к снижению чистого процентного дохода). Негативный разрыв означает, что повышение процентных ставок для конкретного срока погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (снижение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок Группа увеличивает срок погашения заимствований; уменьшает кредиты с фиксированной процентной ставкой; сокращает срок погашения инвестиционного портфеля; продает ценными бумагами; и отзывает кредитные линии. Когда ожидается понижение процентных ставок Группа уменьшает срок погашения заемных средств; увеличивает долю кредитов с фиксированной процентной ставкой; инвестирует в ценные бумаги с более длительным сроком погашения; и расширяет кредитные линии.

Для снижения риска процентного влияния Группа включает в себя резервы, предусматривающие переменные процентные ставки и досрочное погашение в кредитных договорах; изменяет процентные ставки по вкладам; и пересматривает структуру кредитного портфеля.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года, если процентные ставки на эту дату были на 200 базисных пунктов ниже (2014: 200 базисных пунктов ниже), при этом все другие переменные неизменными, прибыль за год составила бы 1,486,918 тысяч сум (2014: 1,044,106 тысяч сум) ниже, в основном в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских суммах, если не указано иное)

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

В % за год	2015		2014	
	Узб. Сум	Долл. США	Узб. Сум	Долл. США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0%-0.02%	0%	0%-0.02%	0%
Средства в других банках	0%-10%	0%-0.2%	0%-10%	0%-0.2%
Кредиты и авансы клиентам	0%-26%	10%-12%	0%-28%	10%-12%
Обязательства				
Средства других банков	8%-9.5%	0%-4%	0%-12%	0%-4%
Средства клиентов	0%-28%	0%-5%	0%-28%	0%-5%
Прочие заемные средства	0% - 6%	Переменная	0% - 6%	Переменная

Прочие ценовые риски. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, в том числе ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль или убыток и капитал Группы на текущую отчетную дату не была бы в значительной степени затронута от изменения ставок предоплаты, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости и право предоплата близка к амортизированной стоимости или по амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2014: не оказало существенного влияния). Группа не имеет существенного воздействия цен на акции и риск.

Географическая концентрация риска. Географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года приводится ниже:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	156,005,639	881,581	3,569,702	160,456,922
Средства в других банках	72,917,068	-	-	72,917,068
Кредиты и авансы клиентам	850,592,190	-	-	850,592,190
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,686,689	-	-	2,686,689
Прочие финансовые активы	13,247,437	-	-	13,247,437
Итого финансовые активы	1,095,449,023	881,581	3,569,702	1,099,900,306
Обязательства				
Средства других банков	693,378,928	-	-	693,378,928
Средства клиентов	74,345,915	-	-	74,345,915
Прочие заемные средства	5,611,642	626,325	-	6,237,967
Прочие финансовые обязательства	2,381,276	-	-	2,381,276
Итого финансовые обязательства	775,717,761	626,325	-	776,344,086
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	319,731,262	255,256	3,569,702	323,556,220
Обязательства кредитного характера	38,368,291	-	-	38,368,291

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Географическая концентрация риска. Географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года приводится ниже:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	45,038,529	3,733	64,957	45,107,219
Средства в других банках	48,003,453	-	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	681,448,674	-	-	681,448,674
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,688,459	-	-	2,688,459
Прочие финансовые активы	5,046,710	219,381	38,076	5,304,167
Итого финансовые активы	782,225,825	223,114	103,033	782,551,972
Обязательства				
Средства других банков	126,540,829	-	896,288	127,437,117
Средства клиентов	373,299,100	484,480	-	373,783,580
Прочие заемные средства	110,577,016	539,936	-	111,116,952
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	2,606,798
Итого финансовые обязательства	613,023,743	1,024,416	896,288	614,944,447
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	169,202,082	(801,302)	(793,255)	167,607,525
Обязательства кредитного характера	8,714,390	-	-	8,714,390

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ресурсами Банка.

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)**

- Норматив текущей ликвидности (не менее 0.30), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 0.51 (31 декабря 2014 г.: 0.51).

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 Банку.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	47,161,415	31,176,303	39,102,010	39,795,544	-	157,235,272
Средства клиентов	249,606,724	147,816,578	109,293,115	201,216,786	-	707,933,203
Прочие заемные средства	-	5,432,580	46,201,258	2,077,795	22,059,729	75,771,362
Прочие финансовые обязательства	2,381,276	-	-	-	-	2,381,276
Выданные гарантии	27,268,606	-	-	-	-	27,268,606
Свопы	11,461,908	-	-	-	-	11,461,908
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	337,879,929	184,425,461	194,596,383	243,090,125	22,059,729	982,051,627

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 Банком обычно не ожидается, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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 не востребоваанными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	57,840,528	43,057,775	26,613,340	2,185,566	-	129,697,209
Средства клиентов	193,847,208	-	30,511,837	81,562,619	68,549,544	374,471,208
Прочие заемные средства	4,725,844	39,083,283	57,433,940	9,418,865	10,314,535	120,976,467
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	-	-	2,606,798
Выданные гарантии	9,025,561	280,200	-	-	-	9,305,761
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	268,045,939	82,421,258	114,559,117	93,167,050	78,864,079	637,057,443

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
 (в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	160,456,922	-	-	-	-	160,456,922
Средства в других банках	69,167,068	-	1,000,000	2,750,000	-	72,917,068
Кредиты и авансы клиентам	78,027,373	32,354,860	266,935,392	453,501,734	19,772,831	850,592,190
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,686,689	-	-	-	-	2,686,689
Прочие финансовые активы	13,247,437	-	-	-	-	13,247,437
Итого финансовые активы	323,585,489	32,354,860	267,935,392	456,251,734	19,772,831	1,099,900,306
Обязательства						
Средства других банков	46,860,961	30,587,950	36,308,465	39,291,699	-	153,049,075
Средства клиентов	248,036,864	145,062,221	101,578,277	198,701,566	-	693,378,928
Прочие заемные средства	-	5,394,347	44,927,557	2,068,024	21,955,987	74,345,915
Прочие финансовые обязательства	2,381,276	-	-	-	-	2,381,276
Итого финансовые обязательства	297,279,101	181,044,518	182,814,299	240,061,289	21,955,987	923,155,194
Чистый разрыв ликвидности	26,306,388	(148,689,658)	85,121,093	216,190,445	(2,183,156)	176,745,112
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	26,306,388	(122,383,270)	(37,262,177)	178,928,268	176,745,112	

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

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

Анализ по контрактным сроком погашения представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44,380,499	726,720	-	-	-	45,107,219
Средства в других банках	43,212,082	-	3,791,371	1,000,000	-	48,003,453
Кредиты и авансы клиентам	56,043,786	34,815,740	244,527,250	307,969,130	38,092,768	681,448,674
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,688,459	-	-	-	-	2,688,459
Прочие финансовые активы	5,304,167	-	-	-	-	5,304,167
Итого финансовые активы	151,628,993	35,542,460	248,318,621	308,969,130	38,092,768	782,551,972
Обязательства						
Средства других банков	57,212,740	42,499,720	25,837,786	1,886,871	-	127,437,117
Средства клиентов	187,689,364	26,895,976	81,074,466	63,340,158	14,783,616	373,783,580
Прочие заемные средства	21,553,757	38,826,250	36,220,207	6,583,431	7,933,307	111,116,952
Прочие финансовые обязательства	2,606,798	-	-	-	-	2,606,798
Итого финансовые обязательства	269,062,659	108,221,946	143,132,459	71,810,460	22,716,923	614,944,447
Чистый разрыв ликвидности	(117,433,666)	(72,679,486)	105,186,162	237,158,670	15,375,845	167,607,525
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(117,433,666)	(190,113,152)	(84,926,990)	152,231,680	167,607,525	

Ценовой риск – собственная продукция. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и в отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально несет убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытка меньше,

поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися связанными сторонами Банка, были исключены при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Подробная информация о сделках между Группой и другими связанными сторонами представлена ниже:

	Материнская компания	Прочие акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	82,407,029	1,054,975	83,462,004
Средства в других банках	-	68,116,603	4,506,874	72,623,477
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка - 16%-40%)	-	20,000,000	-	20,000,000
Средства банков	-	68,037,804	72,048,800	140,086,604
Средства клиентов (контрактная процентная ставка - 4%-9.5%)	90,000,000	-	87,000,000	177,000,000
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка - 1%-7%)	73,370,369	-	-	73,370,369

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

	Материнская компания	Прочие акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	1,517,253	-	1,517,253
Процентные расходы	3,629,736	1,718,955	6,948,876	12,297,567
Комиссионные доходы	33,206	-	639,648	672,854
Комиссионные расходы	-	11,428,325	-	11,428,325
Прочие операционные доходы	-	-	300,645	300,645

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах узбекских сумах, если не указано иное)**

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

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

	Материнская компания	Прочие акционеры с существен- ным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	24	7,598,351	7,598,375
Процентные расходы	4,253,593	-	2,711,498	6,965,091
Комиссионные доходы	20,721	-	1,489,757	1,510,478
Комиссионные расходы	-	10,433,534	-	10,433,534
Прочие операционные доходы	3,621	-	114,205	117,826

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	2015	2014
Заработная плата	242,735	242,028
Взносы в фонд социального обеспечения	47,463	60,507
Итого	290,198	302,535

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В марте 2016 года акционерный капитал был увеличен на 25,000,000 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 согласованно Центральным банком Республики Узбекистан.