



ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7-8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-85
1 Организация	11-13
2 Основные принципы учетной политики	13-31
3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	31-32
4 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)	33-40
5 Корректировки предыдущего периода	40
6 Денежные средства и их эквиваленты	41
7 Средства в банках	41
8 Ссуды, предоставленные клиентам	41-46
9 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47
10 Инвестиции в зависимые предприятия	47-48
11 Основные средства	49-50
12 Прочие активы	50
13 Активы, предназначенные для продажи	51
14 Движение резервов по убыткам от обесценения	52
15 Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	52
16 Средства банков	53
17 Депозиты клиентов	53-54
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	54
19 Прочие обязательства	54
20 Акционерный капитал	55-56
21 Чистый процентный доход	56
22 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	56
23 Доходы и расходы по услугам и комиссии	57
24 Прочие доходы/(расходы)	57
25 Операционные расходы	58
26 Налог на прибыль	58-60
27 Выбытия	60-61
28 Обязательства будущих периодов и условные обязательства	61-63
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	63-64
30 Управление капиталом	64-65
31 Политика управления рисками	66-83
32 Операции со связанными сторонами	84-85
33 События после отчетной даты	85

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака» и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты их 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 выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- 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 политиками бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена руководством 20 апреля 2015 года.

От имени Правления:

Арипов К.Т.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент



Галимова З.А.
Главный Бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Вниманию Акционеров и Совета Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака».

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака» («Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г. и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

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 состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля над подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.



Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

Deloitte & Touche

20 апреля 2015 г.

г. Ташкент, Узбекистан

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум)

	Примечание	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)	1 января 2013 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	6, 32	624,250	562,164	918,881
Средства в банках	7	752,937	798,720	621,476
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 32	3,592,652	2,886,757	2,400,607
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	23,677	21,248	20,034
Инвестиции в зависимые предприятия	10, 32	48,889	31,724	19,978
Основные средства	11	83,403	98,729	85,323
Требования по текущему налогу на прибыль		1,935	1,512	1,887
Отложенные налоговые активы	26	36,522	21,829	4,136
Прочие активы	12	49,138	102,073	136,766
Активы, предназначенные для продажи	13	40,230	-	6,499
ИТОГО АКТИВЫ		5,253,633	4,524,756	4,215,587
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	15	288,120	37,353	33,298
Средства банков	16	487,903	527,462	724,119
Депозиты клиентов	17, 32	3,521,939	3,159,864	2,797,764
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	254,896	204,364	113,059
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,658	2,371	1,110
Прочие обязательства	19	20,315	9,642	25,536
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	13	3,073	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,577,904	3,941,056	3,694,886
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Банка:				
Акционерный капитал	20	538,667	469,802	395,355
Эмиссионный доход	20	3,659	5,670	3,329
Резервный капитал		7,382	7,382	7,382
Фонд переоценки зданий и сооружений		29,411	32,732	36,453
Фонд курсовых разниц		620	628	611
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		4,918	4,918	4,794
Нераспределенная прибыль		88,613	61,121	70,870
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка		673,270	582,253	518,794
Неконтролирующие доли		2,459	1,447	1,907
ИТОГО КАПИТАЛ		675,729	583,700	520,701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,253,633	4,524,756	4,215,587

От имени Правления

Арипов К.Т.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент



Галинова В.А.
Главный Бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум)

	Приме- чание	2014 год	2013 год (пересмотрено)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	21, 32	352,216	250,537
Процентные расходы	21, 32	(145,515)	(113,385)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		206,701	137,152
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	8, 32	(104,465)	(57,928)
Чистый процентный доход		102,236	79,224
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22	81,251	40,051
Доходы по услугам и комиссии	23, 32	98,652	99,919
Расходы по услугам и комиссии	23, 32	(30,140)	(21,485)
Дивиденды полученные		1,436	371
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	14	(12,655)	(25,444)
Доля в прибыли зависимых предприятий	10	18,225	12,381
Прочие доходы/(расходы)	24	1,962	17,706
Чистые непроцентные доходы		158,731	123,499
Операционные доходы		260,967	202,723
Операционные расходы	25, 32	(179,507)	(145,998)
Прибыль до налогообложения		81,460	56,725
Расходы по налогу на прибыль	26	(3,785)	(96)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		77,675	56,629
Прекращенная деятельность			
Убыток за год от прекращенной деятельности	27	(1,058)	(614)
Чистая прибыль за год		76,617	56,015
Относящаяся к:			
Акционерам Банка		76,725	56,475
Неконтролирующим долям		(108)	(460)
Чистая прибыль за год		76,617	56,015

От имени Правления

Арипов К.Т.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент



Галинова З.А.
Главный Бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент

Примечания на стр. 11-85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум)

	2014 год	2013 год (пересмотрено)
Чистая прибыль за год	76,617	56,015
Прочий совокупный доход		
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	124
Курсовые разницы от пересчета иностранных подразделений в валовую отчетности	(8)	17
Прочий совокупный доход за год	(8)	141
Итого совокупный доход	76,609	56,156
Относящийся к:		
Акционерам Банка	76,717	56,616
Неконтролирующим долям	(108)	(460)
Итого совокупный доход	76,609	56,156

От имени Правления

Арипов К.Т.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент



Галинова З.А.
Главный Бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент

Примечания на стр. 11-85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум)

Примечания	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Фонд переоценки зданий и сооружений	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся на балансе для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам Банка	Неконтролирующие доли	Всего капитал
1 января 2013 года	395,355	3,329	7,382	36,453	611	4,794	57,433	505,357	1,907	507,264
Влияние корректировок (Примечание 5)	-	-	-	-	-	-	13,437	13,437	-	13,437
1 января 2013 (пересмотрено)	395,355	3,329	7,382	36,453	611	4,794	70,870	518,794	1,907	520,701
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	17	124	-	141	-	141
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	56,475	56,475	(460)	56,015
Выпуск обыкновенных акций	15,391	2,341	-	-	-	-	-	17,732	-	17,732
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(10,889)	(10,889)	-	(10,889)
Капитализация дивидендов	59,056	-	-	-	-	-	(59,056)	-	-	-
Уменьшение фонда переоценки в связи с выбытием имущества	-	-	-	(364)	-	-	364	-	-	-
Уменьшение фонда переоценки в связи с амортизацией, за вычетом налога	-	-	-	(3,357)	-	-	3,357	-	-	-
31 декабря 2013 года	469,802	5,670	7,382	32,732	628	4,918	61,121	582,253	1,447	583,700

Примечания на стр. 11-85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум)

Примечания	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Фонд переоценки зданий и сооружений	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам Банка	Исконтируемые доли	Всего капитал
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	76,725	76,725	(108)	76,617
Выпуск обыкновенных акций	20 62,857	-	2,782	-	-	-	-	65,639	-	65,639
Отзыв акций	20 (32,346)	-	(4,793)	-	-	-	-	(37,139)	-	(37,139)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(14,200)	(14,200)	(218)	(14,418)
Капитализация дивидендов	20 38,354	-	-	-	-	-	(38,354)	-	120	120
Увеличение неконтролирующих долей в уставном капитале ООО «Хазарасп Текстиль»	-	-	-	-	-	-	-	-	1,218	1,218
Уменьшение фонда переоценки в связи с выбытием имущества	-	-	-	-	(34)	-	34	-	-	-
Уменьшение фонда переоценки в связи с амортизацией, за вычетом налога	-	-	-	-	(3,287)	-	-	-	-	-
31 декабря 2014 года	538,667	3,659	7,382	29,411	620	4,918	88,613	673,270	2,459	675,729

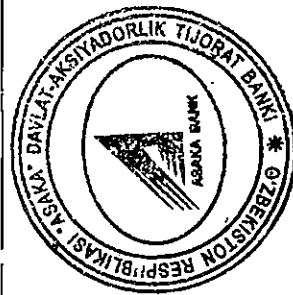
От имени Правления

Арипов К.Т.

Председатель Правления

20 апреля 2015 г.

г. Ташкент



Галинова З.А.

Главный Бухгалтер

20 апреля 2015 г.

г. Ташкент

Примечания на стр. 11-85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (в миллионах узбекских сум)

	Примечания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль за год		76,617	56,015
Корректировки:			
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибылях и убытках		3,785	96
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21, 32	104,465	57,928
Резерв под обесценение по прочим операциям	14	12,655	25,444
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(66,770)	(26,798)
Корректировки по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	124
Доход от продажи или выбытия основных средств		(519)	(1,687)
Износ и амортизация	11	13,154	12,637
Изменения в начисленных процентах		(19,584)	(6,370)
Доля в прибыли зависимых предприятий	10	(18,226)	(12,381)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>105,577</u>	<u>105,008</u>
Изменение операционных активов и обязательств			
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:			
Средства в банках		46,324	(177,136)
Ссуды, предоставленные клиентам		(720,032)	(581,243)
Активы, предназначенные для продажи		(6,040)	6,499
Прочие активы		9,468	21,985
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством		250,707	4,306
Средства банков		(38,351)	(191,490)
Депозиты клиентов		366,937	388,243
Прочие обязательства		12,725	4,758
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи		<u>3,073</u>	<u>-</u>
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения		30,388	(419,070)
Уплаченный налог на прибыль		<u>(20,328)</u>	<u>(16,153)</u>
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		<u>10,060</u>	<u>(435,223)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды, полученные от зависимых предприятий		1,061	635
Прочие полученные дивиденды		489	371
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7,543)	(31,746)
Поступление от реализации основных средств		8,851	7,550
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		<u>(1,500)</u>	<u>(2,818)</u>
Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности		<u>1,358</u>	<u>(26,008)</u>

Примечания на стр. 11-85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Поступления от выпуска обыкновенных акций	65,639	17,732
Погашение акций	(37,139)	-
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	50,348	89,705
Дивиденды выплаченные	(14,418)	(10,889)
Денежные средства от финансовой деятельности	64,430	96,548
<i>Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте</i>	<i>(13,762)</i>	<i>7,966</i>
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	62,086	(356,717)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	562,164
		918,881
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	624,250
		562,164
Проценты выплаченные	(143,868)	(108,009)
Проценты полученные	330,986	242,146
Неденежные операции:		
- Капитализация дивидендов	38,354	59,056

От имени Правления

Арипов К.Т.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент



Галинова З.А.
Главный Бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Ташкент

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» (далее «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно именуемые «Группа»), зарегистрированы в Республике Узбекистан 7 ноября 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Республики Узбекистан («ЦБРУ») и осуществляется на основании Генеральной лицензии №53 от 27 декабря 2008 года на проведение банковских операций и лицензии №38 от 27 декабря 2008 года на проведение валютных операций.

Сфера работы Банка заключается в коммерческой деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, ссуды, торговое финансирование и предоставлении гарантий. Банк принимает вклады от населения, выдает ссуды, осуществляет платежи в Республике Узбекистан и за рубежом, и предоставляет банковские услуги для коммерческих и частных клиентов.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, введенной Законом Узбекистана №360 - II «Страхование индивидуального банковского вклада» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан издал Указ №УП - 4057 устанавливающий, что в случае отзыва лицензии, Фонд государственного страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по индивидуальным вкладам, независимо от суммы вклада.

Зарегистрированный и фактический адрес Банка - ул. Нукуская 67, г. Ташкент, Республика Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Банк осуществляет свою деятельность через Головной офис, расположенный в городе Ташкенте, Республика Узбекистан, а также 26 региональных филиалов, 113 мини-банков и 33 обменные кассы (на 31 декабря 2013 г.: 26 региональных филиалов, 114 мини-банков и 33 обменные кассы) по всей территории Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. численность персонала Банка составила 2,732 и 2,656 человек, соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	
ГАКБ «Асака»	Узбекистан	Материнская организация		Банковская деятельность
ООО «Дилором»	Кыргызстан	100	100	Зона отдыха
ДП «Асака Укув Комплекс»	Узбекистан	100	100	Образовательные услуги
ООО «Хазарасп Текстиль»	Узбекистан	96	100	Текстильная промышленность
ООО «Асака Транс Лизинг»	Узбекистан	70	70	Лизинговая компания
ООО «Бустон Кандолат»	Узбекистан	100	100	Кондитерская фабрика
ООО «Бертекс»	Узбекистан	100	100	Текстильная промышленность
ООО «Ургенч Парранда Инвест»	Узбекистан	100	100	Птицеводство
ООО «Асака Инвестмент»	Узбекистан	100	100	Инвестиции
ООО «Коракуль Асака Текстиль»	Узбекистан	-	100	Текстильная промышленность

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

- ООО «Дилором» – это зона отдыха, расположенная на берегу озера Иссык-Куль, была приобретена Банком на основании решения Кабинета Министров №126 от 29 марта 1999 года. Банк является единственным акционером ООО «Дилором».
- Дочернее Предприятие «Асака Укув Комплекс» – предоставляет услуги по проведению тренингов в целях обучения банковскому делу. Дочернее Предприятие «Асака Укув Комплекс» также оказывает туристические услуги в соответствии с лицензией №055-04 от 21 июля 2004 года. Банк является единственным акционером Дочернее Предприятие «Асака Укув Комплекс».
- ООО «Хазарасп Текстиль» – является производственным предприятием, созданным на основании государственных инструкций и постановлений, вышедших в 2006 году. ООО «Хазарасп Текстиль» было создано Банком на основе имущества двух предприятий банкротов – СП «Унихо» и АО «Хазарасп текстильная фабрика», чье имущество было инвестировано в акционерный капитал в качестве выплаты непогашенного долга.
- ООО «Асака Транс Лизинг» – лизинговая компания, учрежденная в соответствии с Указом Президента «Реализация государственных акций компании «Тошавтобус» №ПП-396 от 3 июля 2006. Акционерами ООО «Асака Транс Лизинг» являются Банк и Государственное объединение «Тошшахартрансхизмат».
- ООО «Бустон Кандолат» было создано 18 мая 2009 года в соответствии с решением Совета Банка от 25 февраля 2009 году. Компания была создана на основе имущества, полученного от обанкротившегося предприятия СП «Konmit» в 2006 году. Банк является единственным акционером ООО «Бустон Кандолат». Компания занимается производством конфет и кондитерских изделий.
- ООО «Бертекс» было создано 14 апреля 2009 года на основе полученного имущества двух предприятий-банкротов СП «Beruniteks» и АО «Райхон». Банк является единственным акционером ООО «Бертекс». ООО «Бертекс» в основном занимается текстильным производством.
- ООО «Ургенч Парранда Инвест» – птицефабрика, которая была создана 25 сентября 2010 года. ООО «Ургенч Парранда Инвест» было сформировано на основе взысканной собственности предприятия банкрота «Шарип Зарипов номли паррандачилик». Банк является единственным акционером «Ургенч Парранда Инвест». После отчетной даты, 100% имущественных прав было продано (Примечание 12).
- ООО «Асака Инвестмент» было создано 22 октября 2010 года в целях поддержки эффективного управления дочерними компаниями. Банк является единственным акционером ООО «Асака Инвестмент».
- ООО «Коракуль Асака Текстиль» было создано 12 Марта 2013 года. ООО «Коракуль Асака Текстиль» было создано на основе взысканного имущества предприятия банкрота СП «Коракультекс». Банк является единственным акционером ООО «Коракуль Асака Текстиль». ООО «Коракуль Асака Текстиль» в основном занимается текстильным производством.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. выпущенными акциями Группы владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
АКЦИОНЕРЫ:		
Министерство финансов Республики Узбекистан	55.37	58.76
АО «Узавтосаноат»	13.24	14.05
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	13.22	14.03
ОАО «Алмалыкский ГМК»	6.24	3.84
ООО «УзГазОйл»	4.60	4.88
ГАК «Узбекистан Темир Йуллари»	2.26	1.25
ГАК «Узбекэнерго»	-	1.00
Прочие	5.07	2.19
Итого	100.00	100.00

Конечным контролирующим собственником Группы является Правительство Республики Узбекистан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 20 апреля 2015 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип соответствия

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сум (далее «узб. сум» или «сум»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по оценочной или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, предоставленного взамен товаров и услуг.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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 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 (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные в Республике Узбекистан, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан (далее «НСБУ»), иностранные дочерние компании Банка ведут бухгалтерский учет в соответствии с законодательством стран, в которых они работают. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, была приведена в соответствие с МСФО.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» экономика Республики Узбекистан считалась подверженной гиперинфляции в течение 2005 года и предшествующих лет. С 1 января 2006 года экономика Республики Узбекистан перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и акционерного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2006 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Узбекистана («ИПЦ»), предоставленных Государственным комитетом по статистике Республики Узбекистан, и индексов, полученных из других источников за периоды до 1994 года. Только два пункта: основные средства и акционерный капитал по-прежнему корректируются на эффект гиперинфляции.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и более чем через 12 месяцев после даты предоставления отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является узбекский сум («сум»).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является узбекский сум. Все значения округлены до миллионов узбекских сум, если не указано иное.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и сальдированная сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и Группа намеревается произвести зачет по сальдированной сумме или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). 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 оценку 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 влияния на предприятие-объект инвестиций, включая:

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

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Неконтролирующие доли

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

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

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Признание выручки

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 методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или 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 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 долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды может 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 обязательства 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 признается по мере предоставления услуг. Все остальные 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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 методом учета на дату 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. Затраты по сделке, 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. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся напрямую на прибыли и убытки.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды 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 в Примечании 29. 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.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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

Предоставленные ссуды и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, предоставленные ссуды и прочая дебиторская задолженность, с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке (включая суммы, депонированные в Центральном банке Республики Узбекистан, счётаostro у банков-корреспондентов, ссуды, предоставленные клиентам и прочие финансовые активы) классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды 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 был бы незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, кроме активов, учитываемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, оцениваются на предмет показателей обесценения, на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесценившимися при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному 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;
- отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды 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 ссуд и дебиторской задолженности могут служить исторические данные Группы о ее погашении, увеличение числа просрочек по погашению задолженности, а также ощутимые изменения в экономике, которые могут влиять на уровень дефолтов по дебиторской задолженности.

Для финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, сумма обесценения представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемого будущего движения денежных средств, дисконтированной по первоначальной действующей процентной ставке по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и 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 прибыли и убытки. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

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

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать ссуды, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий ссуды. После того как условия были изменены, ссуда более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных ссуд по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Ссуды продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание ссуд и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания ссуд и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание ссуд и дебиторской задолженности 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 формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет практически все 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. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально 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 эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевыми инструментами 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.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства (в том числе средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства), первоначально оцениваются по справедливой стоимости, за вычетом расходов по сделке.

Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, с признанием процентных расходов по методу 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 обязывает эмитента производить определенные договором выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный договором должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, если руководство не обозначает их как **ОССЧПУ**, а впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

- стоимость обязательств, определяемая в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанная сумма за вычетом, если применимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью списанного финансового обязательства и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибылях и убытках.

Аренда

Аренда, при которой риски и вознаграждения, связанные с правом пользования, в значительной степени передаются арендатору, относится к финансовой аренде. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

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

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

Группа как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Республики Узбекистан с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан представляют собой сумму обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Республики Узбекистан, которые не предназначены для финансирования повседневной деятельности Группы и, следовательно, не рассматриваются в качестве части денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного 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 учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости с учетом профессиональных услуг и за вычетом убытков от обесценения. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к целевому использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля не амортизируется.

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

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей согласно следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	5%
Транспортные средства	20%
Мебель и оборудование	15%-20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств. Однако, когда нет обоснованной уверенности в том, что собственность будет получена к концу срока аренды, активы амортизируются в течение наименьшего из сроков аренды и срока их полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается 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, приобретенные отдельно

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 стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Прекращение признания нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его будущего использования или выбытия не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыли и убытки в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвилла

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно принять план продажи актива, предполагающий продажу в течение одного года с момента классификации актива как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи, связанный с потерей контроля над дочерним предприятием, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при соблюдении приведенных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Когда Группа придерживается плана продажи, включающего выбытие инвестиций, или часть инвестиций, в зависимую компанию или совместное предприятие, инвестиции или части инвестиций, которые будут утилизированы классифицируется как предназначенный для продажи, когда критерии, описанные выше, будут выполнены, и Группа прекращает использование метода долевого участия по отношению к части, которая относится к категории предназначенных для продажи. Оставшаяся часть инвестиций в зависимую компанию или совместное предприятие, которая не была классифицирована как предназначенная для продажи, по-прежнему учитывается по методу долевого участия. Группа прекращает использование метода долевого участия на момент выбытия, когда выбытие приводит к потере Группой значительного влияния на зависимую компанию или совместное предприятие.

После того, как происходит выбытие, Группа учитывает любую оставшуюся долю участия в зависимой компании или совместном предприятии в соответствии с МСФО (IAS) 39, пока доля участия по-прежнему является зависимой компанией или совместным предприятием, в этом случае Группа использует метод долевого участия (см. Учетная политика в отношении инвестиций в зависимую компанию или совместные предприятия выше).

Долгосрочные активы (и группы активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по меньшей из остаточной стоимости на момент реклассификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных законодательством, вступившим или практически вступившим в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнесов), 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 доли участия в совместных предприятиях, 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидании их восстановления 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), установленных законодательством, вступившим или практически вступившим в силу на отчетную дату, которые предположительно будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

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

Текущий и отложенный налог за год

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. Если текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнесов, налоговый эффект отражается при учете этой сделки.

Операционные налоги

В Республике Узбекистан, где Группа ведет свою деятельность, есть другие различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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 расчетную оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату 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 приведенная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения 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 наличие возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда вероятен приток экономических выгод.

Иностранные валюты

При подготовке финансовой отчетности каждого предприятия Группы сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли и убытки в момент погашения денежных статей.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитаны в суммы по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе в составе капитала (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

Курсы валют, использованные Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на конец года, следующие:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Сум/1 Доллар США	2,422.40	2,202.20
Сум/1 Евро	2,987.74	3,031.90

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в Государственный Пенсионный Фонд. Такие расходы признаются в периоде, в котором относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся Государственным Пенсионным Фондом. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в Государственной Пенсионной Системе Республики Узбекистан. Кроме того, Группа не имеет обязательств по выплатам после выхода на пенсию или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Залоговое обеспечение

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

Инвестиции в зависимые и совместные предприятия

Зависимое предприятие – это организация, на которую Группа оказывает существенное влияние. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению, имеют права на чистые активы по соглашению. Совместный контроль представляет собой установленное договором разделение контроля над предприятием, предусматривающее единогласное одобрение решений по значимой деятельности совместно контролируемые сторонами.

Активы и обязательства, а также финансовые результаты деятельности зависимых или совместных предприятий включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода долевого участия, за исключением случаев, когда финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи и учитывается в соответствии с МСФО 5. По методу долевого участия инвестиции в зависимые или совместные предприятия первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе зависимого или совместного предприятия. В случаях когда доля Группы в убытках зависимого предприятия превышает вложения Группы в такое зависимое или совместное предприятие (включая любые долгосрочные вложения, которые по сути составляют часть чистых инвестиций Группы в зависимое или совместное предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени зависимого или совместного предприятия.

Инвестиция в зависимое или совместное предприятие учитывается с использованием метода долевого участия, начиная с даты, с которой оно становится зависимым или совместным предприятием. При приобретении инвестиции в зависимое или совместное предприятие положительная разница между стоимостью приобретения инвестиции и долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств предприятия-объекта инвестиций представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

вложений. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств превышает стоимость приобретения инвестиции после переоценки, сумма такого превышения сразу же отражается в прибылях или убытках в периоде, в котором эта инвестиция приобретается.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения по инвестициям Группы в зависимое предприятие применяются требования МСФО (IAS) 39. При необходимости балансовая стоимость инвестиции (в том числе гудвил) тестируется на предмет обесценения согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой суммы (наибольшего значения из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

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

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

Когда Группа сокращает свою долю участия в зависимом или совместном предприятии, но при этом продолжает применять метод долевого участия, производится реклассификация в состав прибылей или убытков части прибыли или убытка, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода и относящейся к такому сокращению доли участия, если такие прибыли или убыток требуется реклассифицировать в состав прибыли или убытков при выбытии соответствующих активов или обязательств.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки зданий и сооружений, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который состоит из резерва переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- капитальные фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения положений учетной политики Группы, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены основные допущения относительно будущих событий и другие источники неопределенности на отчетную дату, которые с большой вероятностью могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению ссуд Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению ссуд и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности. Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Узбекистан, и какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость ссуд, выданных клиентам, составила 3,878,291 млн. сум и 3,095,207 млн. сум, соответственно, а сумма резерва под обесценение составила 285,639 млн. сум и 208,450 млн. сум, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как указано в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие факторы, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 29 приведена подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено, что за исключением резерва, в отношении отложенных налоговых активов на сумму ноль и 5,651 млн. сум по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., соответственно, нет необходимости в создании другого оценочного резерва в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату. Это связано с тем, что, скорее всего, отложенный налоговый актив будет полностью реализован. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость чистых отложенных налоговых активов составила 36,522 млн. сум и 21,829 млн. сум, соответственно.

Здания и сооружения, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2015 год. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 39,427 млн. сум и 55,069 млн. сум, соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 11.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

**4. 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*;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 *Сборы*.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – *Инвестиционные организации*

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

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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».

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 Сборы

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

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:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 *Разъяснение допустимых методов амортизации*²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 *Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 *Учет приобретения доли участия в совместных операциях*²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - *Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие*²;
- МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с клиентами*³;
- МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты*⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с клиентами*

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. 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 клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие 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 клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. 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. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию 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) 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. 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, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9,

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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 долевые 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 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***

Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. 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, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

• ***Прекращение признания***

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

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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.

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 бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те 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.

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

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. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

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 данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2014 году руководство Группы обнаружило, что некоторые остатки на счетах и операции не были должным образом отражены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Причиной данных искажений, является оценка убытков от первоначального признания, понесенных при выпуске обеспеченных кредитов. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», данная консолидированная финансовая отчетность была скорректирована, как указано далее.

Влияние изменений на консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, а также в начальном балансе на 1 января 2013 года приведено ниже:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Консолидированное финансовое положение на 1 января 2013 г.:			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,410,707	(10,100)	2,400,607
Отложенные налоговые активы	6,507	(2,371)	4,136
Прочие обязательства	51,444	(25,908)	25,536
Нераспределенная прибыль	57,433	13,437	70,870

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Консолидированное финансовое положение на 31 декабря 2013 г.:			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,902,908	(16,151)	2,886,757
Отложенные налоговые активы	23,594	(1,765)	21,829
Прочие обязательства	33,891	(24,249)	9,642
Нераспределенная прибыль	54,788	6,333	61,121

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.:

Резерв под обесценение по прочим операциям	(17,734)	(7,710)	(25,444)
Расходы по аналогу на прибыль	(702)	606	(96)
Чистая прибыль за год	63,119	(7,104)	56,015

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	326,656	306,704
Текущие счета в ЦБРУ	193,188	128,823
Денежные средства в кассе	72,145	36,334
Срочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	32,261	90,303
Итого денежные средства и их эквиваленты	624,250	562,164

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обязательный резервный депозит в ЦБРУ	454,080	504,424
Срочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	214,400	235,191
Денежные средства с ограниченным правом использования	84,457	59,105
Итого средства в банках	752,937	798,720

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Группой были размещены средства в 2 и 4 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, обязательный резервный депозит в Центральном банке Республики Узбекистан включает обязательные резервы в Центральном банке Республики Узбекистан в размере 358,319 млн. сум (2013: 363,106 млн. сум) и 95,761 млн. сум (2013: 141,317 млн. сум) на убытки от обесценения по активам и по депозитам клиентов, соответственно.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенных Группой в отношении аккредитивов, выпущенных от имени своих клиентов. Группа не имеет право использовать эти средства для целей финансирования собственной деятельности.

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа использует следующую классификацию ссуд:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпоративные ссуды – ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме чистых инвестиций в финансовую аренду;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- Кредитование малого бизнеса – ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям; и
- Чистые инвестиции в финансовую аренду – ссуды, предоставленные клиентам, которые соответствуют определению финансовой аренды.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Ипотечное кредитование; и
- Потребительские ссуды.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:		
Корпоративные ссуды	3,427,994	2,667,998
Кредитование малого бизнеса	165,173	194,381
Чистые инвестиции в финансовую аренду	28,904	37,259
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	3,622,071	2,899,638
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	207,640	160,597
Потребительские ссуды	48,580	34,972
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	256,220	195,569
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,878,291	3,095,207
За вычетом резерва под обесценение	(285,639)	(208,450)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,592,652	2,886,757

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Группа имела концентрацию ссуд на общую сумму 714,143 млн. сум и 1,151,731 млн. сум, соответственно, к получению от 10 крупнейших заемщиков, которое составляет 18% и 37% от кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., значительная часть ссуд была предоставлена компаниям, действующим на территории Республики Узбекистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпоративные ссуды (в том числе чистые инвестиции в финансовую аренду)	Ипотечное кредитование	Кредитование малого бизнеса	Потребительские ссуды	Итого
На 1 января 2013 г.	165,860	64	990	254	167,168
Начисление резерва	45,200	11,068	(197)	1,857	57,928
Списание активов	(35,130)	-	(44)	-	(35,174)
Восстановление ранее списанных активов	15,644	-	18	-	15,662
Курсовые разницы	2,866	-	-	-	2,866
На 31 декабря 2013 г.	194,440	11,132	767	2,111	208,450
Начисление резерва	97,665	5,437	153	1,210	104,465
Списание активов	(26,193)	(58)	-	-	(26,251)
Восстановление ранее списанных активов	1,166	-	-	-	1,166
Курсовые разницы	(2,191)	-	-	-	(2,191)
На 31 декабря 2014 г.	264,887	16,511	920	3,321	285,639
Индивидуально обесцененные	148,370	-	-	-	148,370
Совокупно оцененные	46,070	11,132	767	2,111	60,080
На 31 декабря 2013 г.	194,440	11,132	767	2,111	208,450
Общая сумма выданных ссуд, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета индивидуально оцениваемого резерва под обесценение	386,974	-	-	-	386,974
На 31 декабря 2013 г. (пересмотрено)	386,974	-	-	-	386,974
Индивидуально обесцененные	48,885	-	-	-	48,885
Совокупно оцененные	216,002	16,511	920	3,321	236,754
На 31 декабря 2014 г.	264,887	16,511	920	3,321	285,639
Общая сумма выданных ссуд, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета индивидуально оцениваемого резерва под обесценение	68,440	-	-	-	68,440
На 31 декабря 2014 г.	68,440	-	-	-	68,440

Индивидуально обесцененные ссуды в размере 403,125 млн. сум по состоянию на 31 декабря 2013 года, были скорректированы на 16,151 млн. сум, в связи с корректировкой раскрытой в Примечании 5.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Также, по состоянию на 31 декабря 2013 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 386,974 млн. сум включали:

- 6 ссуд на общую сумму 176,364 млн сум, по которым руководство оценивало обесценение на основе исторического опыта по аналогичным ссудам с характеристиками кредитного риска, связанного с отсутствием достаточной кредитной истории заемщиков и с объективными свидетельствами обесценения. В 2014 году, руководство скорректировало свою оценку по данным обесцененным ссудам, учитывая текущие обстоятельства, основанные на истории выплат по этим ссудам после 2013 года. В результате такого пересмотра, руководство Группы больше не классифицирует данные ссуды как просроченные и индивидуально обесцененные. Руководство Группы продолжает осуществлять мониторинг данных ссуд в целях получения уверенности в поступлении будущих платежей, и производит анализ каждой ссуды на индивидуальное обесценение, с применением первоначальной эффективной процентной ставки по этим ссудам. По состоянию на 31 декабря 2014 года, эти ссуды не классифицируются как индивидуально обесцененные.
- 2 ссуды на общую сумму 45,703 млн. сум с объективными свидетельствами обесценения на основе истории выплат и поведении заемщиков. В 2014 году, данные ссуды были реструктуризированы руководством Группы и руководством заемщиков с целью соответствия требованиям специфики сферы деятельности заемщиков, установленным Правительством Республики Узбекистан. Реструктуризация включала продление сроков погашения в целях соответствия поступлению денежных средств от операционной деятельности заемщика. В результате подобной реструктуризации, руководство Группы больше не классифицирует данные ссуды как просроченные и индивидуально обесцененные. Руководство Группы продолжает осуществлять мониторинг данных ссуд в целях получения уверенности в поступлении будущих платежей, и производит анализ каждой ссуды на индивидуальное обесценение, с применением первоначальной эффективной процентной ставки по этим ссудам. По состоянию на 31 декабря 2014 года, эти ссуды не классифицируются как индивидуально обесцененные.
- 2 ссуды на общую сумму 34,220 млн. сум, выданные одному предприятию, осуществляющему деятельность в сфере коммунального обслуживания, как часть программы модернизации сетей водоснабжения в регионах Республики Узбекистан. Погашение ссуд производится частично за счет государственного бюджета и частично за счет оплаты населения за использование воды. В 2013 году, этот кредит был реструктуризирован руководством Группы и руководством заемщика, совместно с Кабинетом Министров Республики Узбекистан, в целях соответствия срокам инвестиционного периода заемщика. Инвестиционный проект заемщика связан с модернизацией сетей водоснабжения. Реструктуризация заключалась в продлении сроков погашения в целях соответствия поступлению денежных средств от операционной деятельности заемщика после инвестиционного периода. В результате подобной реструктуризации, руководство Группы больше не классифицирует данные ссуды как просроченные и индивидуально обесцененные. Руководство Группы продолжает осуществлять мониторинг данных ссуд в целях получения уверенности в поступлении будущих платежей, и производит анализ каждой ссуды на индивидуальное обесценение, с применением первоначальной эффективной процентной ставки по этим ссудам. По состоянию на 31 декабря 2014 года, эти ссуды не классифицируются как индивидуально обесцененные, вследствие реструктуризации и предоставления гарантии Министерства Финансов Республики Узбекистан в качестве обеспечения.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В течение 2014 и 2013 гг., Группа списала ссуды на сумму 26,251 млн. сум и 35,174 млн. сум, соответственно. Списанные ссуды считались невозвратными после завершения всех необходимых процедур (продажа залога, изъятие, судебные дела).

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
Недвижимость	1,536,734	1,276,621
Гарантии третьих сторон	897,836	1,050,499
Денежные средства	842,806	452,415
Оборудование и товары в обороте	333,288	130,216
Гарантии государства	53,587	57,943
Ценные бумаги	1,080	704
Необеспеченные ссуды	49,246	7,758
Прочее	163,714	119,051
	3,878,291	3,095,207
За вычетом резерва под обесценение	(285,639)	(208,450)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,592,652	2,886,757

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем взыскания залогового обеспечения по ссудам или путем обращения к другим средствам обеспечения, например гарантиям. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., сумма взысканного имущества составляла 53,468 млн. сум и 100,614 млн. сум, соответственно, и была включена в состав прочих активов (Примечание 12). Руководство Группы имеет намерение продать данные активы в течение 12 месяцев через аукцион.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 86,251 млн. сум. и 44,480 млн. сум, соответственно, условия которых были пересмотрены. В ином случае данные кредиты были бы просрочены или обесценены.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
Промышленность	2,547,024	1,861,543
Торговля и общественное питание	433,587	455,388
Физические лица	261,964	209,376
Строительство	162,286	102,830
Сельское хозяйство	156,662	151,840
Коммунальные услуги	78,184	128,721
Транспорт и связь	62,560	118,175
Прочее	176,024	67,334
	3,878,291	3,095,207
За вычетом резерва под обесценение	(285,639)	(208,450)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,592,652	2,886,757

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Не менее одного года	42,690	2,866
От одного до пяти лет	174,304	220,956
Более 5 лет	20,579	45,238
Минимальные платежи по аренде	237,573	269,060
За вычетом неполученного финансового дохода	(72,400)	(74,679)
	165,173	194,381
За вычетом резерва под обесценение	(10,216)	(9,533)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	154,957	184,848
Текущая часть	39,996	2,639
Долгосрочная часть	114,961	191,742
Чистые инвестиции в финансовую аренду	154,957	194,381

Ставка процента по финансовой аренде фиксируется на дату заключения договора на весь срок аренды. Средняя эффективная процентная ставка в соответствии с условиями договоров по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составляет приблизительно 12% и 13% годовых соответственно.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

9. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долевые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «Джизакский аккумуляторный завод»	8,971	8,971
АО «Азия Инвест» Банк	4,355	3,747
АКБ «Микрокредитбанк»	3,430	3,430
Валютная биржа Республики Узбекистан	3,155	3,155
АК «Курилишмашлизинг»	1,500	-
АЛК «Курилиш-Лизинг»	688	688
ГАВК «Узмарказимпекс»	420	413
АО «Чилонзор Буюм Бозори»	413	315
АО «УзМед-Лизинг»	380	215
АО «Узбекгеофизика»	163	122
ГАСК «Кафолат»	132	111
Прочие	70	81
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,677	21,248

10. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Значительные зависимые предприятия Группы по состоянию на отчетную дату представлены ниже:

	Процент владения/ процент голосующих акций у Группы		Место регистрации и деятельности	Дата регистра ции	Основная деятельность	Дата приобрете ния
	2014	2013				
ООО «Узавтосаноатлизинг»	19.60%	49.00%	Узбекистан	2007	Лизинг	2007
ООО «Самаркандский автомобильный завод»	26.00%	26.00%	Узбекистан	2006	Производство транспортных средств	2006

Все вышеуказанные зависимые предприятия отражены по методу долевого участия.

Процент владения в вышеуказанных зависимых компаниях включает как прямое, так и косвенное владение со стороны Группы.

Несмотря на то, что Группе принадлежат менее 20% акций ООО «Узавтосаноатлизинг», Группа оказывает существенное влияние на компанию за счет участия в финансовых и операционных решениях организации, через своего представителя в Наблюдательном Совете.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

10. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движения инвестиций в зависимых компаниях включают в себя:

	2014 год	2013 год	2012 год
На 1 января	31,724	19,978	17,904
Увеличение доли в зависимые предприятия	8,970	-	(700)
Доля в прибыли зависимых предприятий	9,256	12,381	3,092
Дивиденды полученные	(1,061)	(635)	(318)
На 31 декабря	48,889	31,724	19,978
Агрегированные активы и обязательства зависимых предприятий			
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	1 января 2013 г.
Итого активы	336,545	279,729	275,169
Итого обязательства	(183,321)	(179,056)	(216,194)
Чистые активы	153,224	100,673	58,975
Агрегированные выручка и прибыль зависимых предприятий			
	2014 год	2013 год	2012 год
Выручка	371,360	309,891	221,164
Чистая прибыль	36,976	42,348	7,256

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Транспортные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Стоимость					
1 января 2013 г.	135,748	32,589	4,523	7,092	179,952
Приобретения	673	6,448	169	24,456	31,746
Выбытия	(1,694)	(4,974)	(282)	(7)	(6,957)
31 декабря 2013 г.	134,727	34,063	4,410	31,541	204,741
Приобретения	561	227	164	6,591	7,543
Выбытия	(7,477)	(2,818)	(395)	(1,982)	(12,672)
Реклассифицированы как предназначенные для продажи	(1,772)	-	-	-	(1,772)
31 декабря 2014 г.	126,039	31,472	4,179	36,150	197,840
Накопленная амортизация					
1 января 2013 г.	(73,254)	(19,310)	(2,065)	-	(94,629)
Амортизационные отчисления	(6,787)	(5,225)	(465)	-	(12,477)
Выбытия	383	469	242	-	1,094
31 декабря 2013 г.	(79,658)	(24,066)	(2,288)	-	(106,012)
Амортизационные отчисления	(6,736)	(4,109)	(427)	-	(11,272)
Выбытия	756	2,693	372	-	3,821
Реклассифицированы как предназначенные для продажи	577	-	-	-	577
Убыток от обесценения	(1,551)	-	-	-	(1,551)
31 декабря 2014 г.	(86,612)	(25,482)	(2,343)	-	(114,437)
Остаточная балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2014 г.	39,427	5,990	1,836	36,150	83,403
На 31 декабря 2013 г.	55,069	9,997	2,122	31,541	98,729

Здания и помещения были независимо переоценены по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Группа привлекла компанию «Grant Thornton», аккредитованного независимого оценщика, для определения справедливой стоимости зданий и помещений. Справедливая стоимость определяется, исходя из цен, существующих на рынке. Это означает, что в основе оценки, выполненной оценщиком, лежат цены присутствующие на активном рынке и скорректированные с учетом различий в характере, расположении или состоянии определенного объекта основных средств. Не смотря на то, что датой переоценки является 1 ноября 2012 года, руководство Группы полагает, что справедливая стоимость изменилась не значительно с даты переоценки до конца отчетного периода.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Если бы здания Группы (за исключением зданий и сооружений, предназначенных для продажи и включенных в группы выбывающих активов) были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 10,016 млн. сум по состоянию на 31 декабря 2014 года.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы		
Активы в процессе судебного рассмотрения	5,578	5,928
Торговая дебиторская задолженность	2,647	3,190
Нереализованные доходы по свопам	667	3,012
Прочие	1,599	2,458
	<u>10,491</u>	<u>14,588</u>
За вычетом резерва под обесценение	(9,241)	(5,928)
	<u>1,250</u>	<u>8,660</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, изъятые в результате взыскания	53,468	100,614
Основные средства, приобретенные по договору финансовой аренды	17,533	36,749
Предоплаты	4,305	10,152
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1,259	789
Предоплата за лизинговое оборудование	895	3,683
Нематериальные активы	838	273
Товарно-материальные запасы дочерних предприятий	413	6,706
Низкостоймостные и быстроизнашиваемые активы на складе	369	109
	<u>80,330</u>	<u>167,735</u>
За вычетом резерва под обесценение	(31,192)	(65,662)
Итого прочие активы	<u><u>49,138</u></u>	<u><u>102,073</u></u>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное программное обеспечение, приобретенными с целью операционной деятельности Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года, остаточная балансовая стоимость нематериальных активов составила 838 млн. сум (2013: 273 млн. сум). Расходы на амортизацию за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. составили 317 млн. сум и 160 млн. сум соответственно.

Информация о движении резервов на убытки от обесценения прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., раскрыта в Примечании 14.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

13. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Здания	28,246	-
Активы, относящиеся к деятельности ООО «Ургенч Парранда Инвест»	11,984	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40,230	-
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	3,073	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года, активы предназначенные для продажи включают недвижимость, построенную Группой, которая включала в себя квартиры и коммерческую недвижимость, и располагается в центральной части города Ташкент. Здание было построено в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №288-Р от 17 мая 2011 года. Строительство недвижимости было завершено в 2014 году. Руководство Группы считает, что балансовая стоимость имущества будет возмещена в основном за счет продажи частным лицам. Руководство ожидает, что эта недвижимость будет продана в течение 2015 года.

Группа планирует продать свой бизнес, связанный с ООО «Ургенч Парранда Инвест» («Компания») и рассчитывает, что сделка будет завершена до 31 июля 2015 года. Основные классы активов и обязательств, бизнеса Компании на конец отчетного периода, были следующими:

	31 декабря 2014 г.
Основные средства	7,962
Товарно-материальные запасы	1,167
Торговая дебиторская задолженность	2,854
Денежные средства и средства в банках	1
Активы ООО Ургенч Парранда Инвест", предназначенные для продажи	11,984
Торговая кредиторская задолженность	(633)
Заемы	(2,440)
Обязательства ООО «Ургенч Парранда Инвест», непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	(3,073)
Чистые активы ООО «Ургенч Парранда Инвест», предназначенные для продажи	8,911

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

14. ДВИЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО УБЫТКАМ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	Прочие активы	Обесценение основных средств	Итого
1 января 2013 г.	53,856	1,376	55,232
Формирование резервов	25,444	-	25,444
Списание	(7,710)	-	(7,710)
31 декабря 2013 г.	71,590	1,376	72,966
Формирование резервов	11,104	1,551	12,655
Списание	(42,261)	-	(42,261)
31 декабря 2014 г.	40,433	2,927	43,360

15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ЦБРУ И ПРАВИТЕЛЬСТВОМ

Сумма задолженности перед ЦБРУ и Правительством включает:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Задолженность перед Фондом Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	247,154	21,640
Задолженность перед Министерством Финансов Республики Узбекистан	40,806	15,543
Ссуды, полученные от ЦБРУ	160	170
Итого задолженность перед ЦБРУ и Правительством	288,120	37,353

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка	Дата погашения	Процентная ставка	Дата погашения
Задолженность перед Фондом Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	1%	2020	1%	2020
Задолженность перед Министерством Финансов Республики Узбекистан	1.0-8.6%	2015-2026	1.0-8.6%	2014-2026
Ссуды, полученные от ЦБРУ	LIBOR + 7.5%	2019	LIBOR + 7.5%	2019

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	410,370	348,193
Процентные вклады в банках	71,566	85,653
Корреспондентские счета других банков	5,968	93,616
Итого средства банков	487,903	527,462

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., срочные депозиты в размере 338,686 млн. сум (72%) и 158,886 млн. сум (30%) соответственно, относились к четырем банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств полученных от финансовых учреждений. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не нарушила данные финансовые обязательства, за исключением: коэффициента совокупного процентного риска, коэффициента совокупного валютного риска, коэффициента ликвидных активов к краткосрочным обязательствам, коэффициент подверженности обеспеченного риска единой стороны по отношению к капиталу 1 уровня, совокупная подверженность риску по отношению к капиталу 1 уровня, и коэффициент кредитов к депозитам. В результате этого, Группа представила средства полученные от данных финансовых институтов на общую сумму 41,722 млн. сум в категории «до одного месяца» в анализе риска ликвидности, который представлен в Примечании 31.

17. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	738,304	530,815
- Текущие/расчетные счета	282,769	77,733
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1,706,956	1,649,893
- Срочные депозиты	293,739	315,195
Физические лица		
- Срочные депозиты	345,323	432,737
- Текущие/расчетные счета	154,848	153,491
Итого средства клиентов	3,521,939	3,159,864

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., депозиты клиентов на общую сумму 573,998 млн. сум и 931,788 млн. сум, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и другим аналогичным инструментам, выпущенным Группой.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

17. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Анализ по секторам экономики:		
Совместные предприятия	1,175,760	1,213,865
Государственные и общественные организации	1,021,073	608,548
Частные предприятия	799,494	564,232
Физические лица	500,170	586,228
Негосударственные организации	24,213	185,339
Прочее	1,229	1,652
Итого депозиты клиентов	3,521,939	3,159,864

По состоянию на 31 декабря 2014 года, депозиты клиентов на сумму 2,218,487 млн. сум или 63% являлись счетами к возврату десяти клиентам (2013: 2,101,470 млн. сум или 67%), что составляет значительную концентрацию. Как представлено в Примечании 32, депозиты на сумму 1,035,915 млн сум, подлежат к акционерам Группы.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц / год	Процентная ставка, годовых / ставка %	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Выпущенные облигации	Февраль 2015-Июль 2018	9%-10%	71,560	59,000
Депозитные сертификаты	Февраль 2015-Август 2017	7%-10%	183,294	145,314
Сберегательные сертификаты			42	50
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			254,896	204,364

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по закупке товаров и услуг	1,117	2,197
Нереализованные убытки по свопам	1,896	-
Задолженность перед персоналом	5,462	800
Кредиторская задолженность	3,485	191
	11,960	3,188
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	5,293	1,388
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	1,182	2,371
Отложенный доход	21	1,229
Прочие	1,859	1,466
	8,355	6,454
Итого прочие обязательства	20,315	9,642

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал Группы представлен следующим количеством акций:

	Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал	Влияние инфляции	Итого акционерный капитал
Обыкновенные акции	504,546	34,121	538,667
	504,546	34,121	538,667

	Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал	Влияние инфляции	Итого акционерный капитал
Обыкновенные акции	435,681	34,121	469,802
	435,681	34,121	469,802

19 сентября 2013 года Совет Группы одобрил решение об эмиссии обыкновенных акций с номинальной стоимостью 61,140 сум. Эта эмиссия была зарегистрирована 9 декабря 2013 года Центром по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан.

В течение 2014 года Группа реализовала новые акции через Республиканскую Фондовую Биржу на сумму 62,857 млн. сум (2013: 15,391 млн. сум). Также, в течение 2014 года акционеры Группы объявили и выплатили дивиденды в размере 52,554 млн. сум (2013 г.: 69,945 млн. сум). В том числе, средства в размере 38,354 млн. сум (2013 г.: 59,056 млн. сум) были реинвестированы в акционерный капитал.

В 2014 году, акционеры Группы приняли решение о дроблении акций путем уменьшения номинальной стоимости акции с 61,140 сум до 1,112.08 сум.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., акционерный капитал состоял из обыкновенных акций в количестве 453,693,399 и 6,867,534, номиналом 1,112.08 сум (2013: 61,140 сум) каждая. По состоянию на 31 декабря 2014 года из 67,441,194 выпущенных новых акций 41,642,359 были проданы (62%). Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., эмиссионный доход на общую сумму 3,659 млн. сум и 5,670 млн. сум, соответственно, представляет собой превышение средств, полученных от продажи акций над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее резервов, отраженных в отчетности Группы по местному учету. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа распределяет прибыль на дивиденды или на резервы на основе финансовой информации подготовленной в соответствии с местным законодательством. По состоянию на 31 декабря 2014 года, нераспределенная прибыль по МСФО включает распределенную прибыль в размере 77,965 млн. сум, которая основана на финансовой информации, предоставленной Центральному Банку Республики Узбекистан.

Характер и цель прочих резервов в составе капитала раскрыта в Примечании 2.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2014 год	2013 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	314,921	218,616
Проценты по средствам в банках	22,737	17,322
Проценты по финансовой аренде	14,558	14,599
Итого процентные доходы	352,216	250,537
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(106,608)	(76,463)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(20,416)	(17,683)
Проценты по средствам банков	(17,737)	(18,672)
Проценты по задолженности перед ЦБРУ и Правительством	(754)	(567)
Итого процентные расходы	(145,515)	(113,385)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	206,701	137,152

22. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	2014 год	2013 год
Курсовые разницы, нетто	75,907	34,764
Дилинговые операции, нетто	5,344	5,287
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	81,251	40,051

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

23. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Комиссионные доходы и расходы включают:

	2014 год	2013 год
Доходы по услугам и комиссиям:		
Расчетные операции	48,270	54,291
Операции с иностранной валютой	32,517	25,776
Операции с аккредитивами	15,020	16,731
Прочие	2,845	3,121
Итого доходы по услугам и комиссиям	98,652	99,919
Расходы по услугам и комиссиям:		
Расчетные операции	(19,308)	(15,419)
Услуги инкассации	(10,419)	(5,839)
Прочие	(413)	(227)
Итого расходы по услугам и комиссиям	(30,140)	(21,485)

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

Прочие доходы/(расходы) включают:

	2014 год	2013 год
Прочие доходы		
Штрафы и пени	3,437	7,021
Доходы от аренды основных средств	1,757	2,037
Прибыль от реализации основных средств	519	1,687
Прибыль дочерних предприятий	299	5,432
Нереализованные (убытки)/доходы по свопам	(4,220)	749
Прочий беспроцентный доход	170	780
Итого прочие доходы/(расходы)	1,962	17,706

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают:

	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала	70,721	52,741
Налоги, кроме налога на прибыль	29,974	23,748
Социальные расходы	26,733	20,815
Амортизация и износ	13,154	12,637
Охранные услуги	9,211	8,584
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	6,487	5,237
Членские взносы	5,969	5,586
Канцтовары	3,628	4,362
Связь	2,500	1,979
Расходы на ремонт и содержание	2,474	3,000
Аренда	1,578	1,320
Командировочные расходы	1,431	907
Расходы на рекламу	987	784
Коммунальные услуги	841	778
Расходы на топливо	711	318
Штрафы и пени	504	191
Профессиональные услуги	426	561
Представительские расходы	240	224
Страхование	175	193
Прочие расходы	1,763	2,033
Итого операционные расходы	179,507	145,998

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отсроченные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Налоговая ставка, используемая для сверок ниже, является ставкой корпоративного налога в размере 15% и ставкой налога на инфраструктуру в размере 8% к уплате юридическими лицами в Республике Узбекистан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с Налоговым Кодексом. Эффективная налоговая ставка, используемая в расчетах отложенного налога, составляет 21.8%.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	36,599	24,655
Основные средства	2,463	1,698
Прочие активы	2,024	11,998
Активы, предназначенные для продажи	218	-
Инвестиции	(4,014)	(5,447)
Прочие обязательства	(366)	(5,022)
Активы, предназначенные для продажи	(402)	(402)
Чистые отложенные налоговые активы	36,522	27,480
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(5,651)
Чистые отложенные налоговые активы	36,522	21,829

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	80,184	56,111
Налог по установленной ставке (21.8% в 2014 и 2013 гг.)	17,480	12,232
Невычитаемые расходы	7,540	8,147
Льготы по подоходному налогу	(5,055)	(2,308)
Доход не облагаемый налогом	(1,629)	(1,044)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4,189)	(18,007)
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль (ставки, отличной от 21.8%)	(4,929)	(4,575)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(5,651)	5,651
Расходы по налогу на прибыль, включая прекращенную деятельность	3,567	96
Расходы по текущему налогу на прибыль	18,260	17,789
Изменение отложенного налогового актива	(14,475)	(17,693)
Расходы по налогу на прибыль, включая прекращенную деятельность	3,785	96
Изменение отложенного налога на прибыль от прекращенной деятельности	(218)	-
Расходы по налогу на прибыль, включая прекращенную деятельность	3,567	96

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы / (обязательства)		
На 1 января - отложенные налоговые активы	21,829	4,136
Изменение отложенного налога, отражаемого в консолидированном отчете о прибылях и убытках	14,693	17,693
На 31 декабря - отложенные налоговые активы	36,522	21,829

27. ВЫБЫТИЯ

Выбытие ООО «Коракуль Асака Текстиль»

29 сентября 2014 года Группа заключила соглашение о продаже дочернего предприятия ООО «Коракуль Асака Текстиль», которое осуществляло деятельность в сфере текстильного производства. Продажа была завершена 13 ноября 2014 года и контроль перешел к покупателю. Балансовая стоимость чистых активов превысила поступления от продажи и, соответственно, убытки от обесценения в размере 640 млн. сум были признаны при выбытии данных операций.

Сумма полученного вознаграждения	2014 год
Отложенные доходы	17,772
Итого	17,772

Выбывшие активы и обязательства проданного предприятия:

АКТИВЫ:

Денежные средства и их эквиваленты	38
Дебиторская задолженность	240
Товарно-материальные запасы	2,357
Основные средства	15,165
Нематериальные активы	1,029
Итого активы	18,829

Кредиторская задолженность	322
Задолженность перед персоналом	53
Налоги к уплате	42
Итого обязательства	417

Выбывшие чистые активы	18,412
------------------------	--------

Прибыль от выбытия дочернего предприятия:

Сумма полученного вознаграждения	2014 год
Выбывшие чистые активы	17,772
Убыток от выбытия	(18,412)
	(640)

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

27. ВЫБЫТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый отток денежных средств от выбытия дочернего предприятия	2014
Отток денежных средств и их эквивалентов	(38)
Итого	(38)

Выбытие ООО «Ургенч Парранда Инвест»

31 декабря 2014 года Группа заключила соглашение о продаже дочернего предприятия ООО «Ургенч Парранда Инвест» являющегося птицеводческой фермой. Продажа была завершена после отчетной даты - 15 января 2015 года, когда контроль перешел к покупателю. Ожидается, что балансовая стоимость чистых активов превысит поступления от продажи и, соответственно, убытки от обесценения в размере 361 млн. сум были признаны при реклассификации данных активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

Совокупные результаты по прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках приводятся ниже. Сравнительные данные по прибыли и движению денежных средств от прекращенной деятельности были пересчитаны с учетом классификации данных операций как прекращенных в текущем году.

	2014 год	2013 год
Убыток за год от прекращенной деятельности		
Выручка	2,911	877
Прочие доходы	884	67
Расходы	(4,070)	(1,558)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу	(1,001)	-
Льгота по отложенному налогу на прибыль	218	
Убыток за год от прекращенной деятельности	(1,058)	(614)

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В ходе своей деятельности для удовлетворения потребностей своих клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Эти инструменты, несущие в себе кредитный риск различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. номинальные и контрактные стоимости были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Аккредитивы	683,177	778,317
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	179,722	93,076
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	79,366	103,475
	<u>942,265</u>	<u>974,868</u>
За вычетом денежных средств в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(573,998)	(931,788)
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	<u>368,267</u>	<u>43,080</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

В 2003 году Группа подписала соглашение с Исламской корпорацией развития частного сектора («ИКРЧС») о предоставлении финансовой линии на сумму 10,000 тыс. долл. США. Финансовая линия используется для финансирования малого и среднего бизнеса в Республике Узбекистан, в то время как Группе дается право действовать в качестве агента в отношении финансируемых проектов и обеспечивает ИКРЧС гарантию в плане возвратности кредитов по утвержденным и финансируемым ИКРЧС проектам.

Условия соглашения о финансировании ИКРЧС структурированы таким образом, что Банк не несет какого-либо кредитного риска, связанного с проектами, финансируемыми из средств ИКРЧС, кроме как непредвиденного риска по соответствующим гарантиям, выданным под эти проекты. Таким образом, средства, используемые для финансирования проектов в соответствии с условиями этого соглашения, отражаются вне баланса. Гарантия на соответствующую сумму, выданная Банком была отражена в строке «Выданные гарантии и аналогичные обязательства» в таблице выше. По состоянию на 31 декабря 2014 г., по данным гарантиям не были созданы резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с условиями соглашения о финансировании ИКРЧС, Банк обязан поддерживать определенные финансовые обязательства. По состоянию на 31 декабря 2014 года, Банк не смог выполнить определенные финансовые обязательства договора о предоставлении финансовой линии, такие как соотношение суммы ликвидных активов к общему объему активов, соотношение общих операционных расходов к общему операционному доходу, и соотношение ликвидных активов к взвешенным краткосрочным обязательствам. В соответствии с условиями соглашения о предоставлении финансовой линии ИКРЧС, в таких случаях ИКРЧС имеет право принять на себя, вместо Банка, администрацию финансируемых проектов. Тем не менее, руководство считает, что ИКРЧС не будет использовать это право в обозримом будущем.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по договорам операционной аренды – по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа не имела существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Судебные иски – время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – наличие в налоговом законодательстве Республики Узбекистан положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивши понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она

может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов страны срок давности по налоговым обязательствам может быть продлен свыше пятилетнего срока, установленного в налоговом законодательстве, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Узбекистан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Узбекистан по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового и валютного законодательства. Будущее направление развития Республики Узбекистан в большой степени зависит от мер финансово-бюджетной и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

29. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 директоров, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках	752,937	746,926	798,720	794,832
Ссуды, предоставленные клиентам	3,592,652	3,552,378	2,886,757	2,857,773
Средства банков	487,903	473,775	527,462	520,816
Депозиты клиентов	3,521,939	3,549,924	3,159,864	3,152,585

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства в банках	-	-	746,926	746,926
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,552,378	3,552,378
Средства банков	-	-	473,775	473,775
Депозиты клиентов	-	-	3,549,924	3,549,924

	31 декабря 2013 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства в банках	-	-	794,832	794,832
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,857,773	2,857,773
Средства банков	-	-	520,816	520,816
Депозиты клиентов	-	-	3,152,585	3,152,585

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 3 выше, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 г., и коэффициентов, установленных ЦБРУ.

В течение прошлого года, Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В состав капитала Группы входит капитал, относящийся к акционерам материнской компании, включающий выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы на полугодовой основе. В рамках такой оценки Правление в частности анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска, а также привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующей задолженности.

Общая политика управления рисками капитала Группы остается неизменной с 2013 года.

В следующей таблице представлен анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом:

	2014 год	2013 год
Движение капитала первого уровня:		
На 1 января	582,253	518,794
Прибыль	76,617	56,015
Прочее	14,400	7,444
На 31 декабря	673,270	582,253
Состав регулятивного капитала:	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитал первого уровня:		
Акционерный капитал	538,667	469,802
Эмиссионный доход	3,659	5,670
Резервный капитал	7,382	7,382
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4,918	4,918
Нераспределенная прибыль	88,613	61,121
Итого капитал первого уровня	643,239	548,893
Фонд переоценки зданий и сооружений	29,411	32,732
Фонд курсовых разниц	620	628
Итого регулятивный капитал	673,270	582,253
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16.35%	16.38%
Итого капитал	17.12%	17.37%

Количественные показатели, установленные в соответствии с правилами Базельского Комитета с целью обеспечения достаточности капитала, требуют чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и нормативы соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала 1 уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками является процессом, в котором руководство пытается ограничить влияние риска с помощью предотвращения, ограничения и восстановления. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск

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

производственных результатов. Данная структура используется Группой при управлении следующими рисками.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Подверженность кредитному риску возникает в результате предоставления Группой кредитования и других сделок с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Клиенты Группы сегментированы на пять рейтинговых классов. Рейтинговая шкала Группы, которая показана ниже, отражает спектр вероятности невыполнения обязательств (дефолта), определенный для каждого рейтингового класса. Это означает, что, в принципе, степень подверженности риску переходит между классами, при изменении оценки его вероятности.

Шкала внутренних рейтингов Группы:

Хорошие	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заёмщик 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 заёмщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Стандартные	2	Стандартные ссуды представляют собой ссуды, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение плательщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнения в способности заёмщика вовремя погасить кредит. Хорошие ссуды с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как стандартные ссуды.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Субстандартные	3	Субстандартные ссуды имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным погашением. В отношении субстандартных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Банку необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, таким как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительные	4	Ссуды, которые имеют все недостатки, присущие стандартным кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежные	5	Ссуды, классифицированные как индивидуально обесцененные рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не подразумевает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако не является целесообразным или желательным отсрочивание списания данных активов, даже при том, 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.

В нижеприведенной таблице представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, которые классифицируются в соответствии с внутренним рейтингом Группы.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Хорошие	3,541,020	2,835,240
Стандартные	239,282	111,217
Субстандартные	46,600	82,365
Сомнительные	29,825	35,609
Безнадежные	21,564	30,776
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,878,291	3,095,207

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в рамках установленных полномочий. Эти процедуры выполняются Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Перед любым действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются риск-менеджером филиала или Департаментом управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Начальником Кредитного Департамента или Кредитными Подразделениями филиала.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и подлежат ежегодному рассмотрению или чаще, когда считается необходимым. Лимиты по уровню кредитного риска по продукции, отраслям экономики и стране ежеквартально утверждаются Советом Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

При необходимости, и в случае большинства ссуд, Группа получает залог и корпоративную или персональную гарантию. Тем не менее, значительная часть кредитов предоставляется физическим лицам, при которых такие средства не могут быть получены. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и подлежат ежегодному рассмотрению или чаще.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга.

Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

(а) *Обеспечение.* Группа использует ряд стратегий и практических методов для уменьшения кредитного риска. Наиболее традиционным из них является принятие мер защиты предоставляемых заемных средств, что является общепринятой практикой. Группа реализует основные принципы по приемлемости определенных видов гарантий или снижения кредитного риска.

Основными видами обеспечения для кредитов являются:

- недвижимость;
- гарантии со стороны третьих лиц;
- денежные средства;
- оборудование;
- товарно-материальные запасы;
- государственные гарантии;
- ценные бумаги;
- депозиты.

Гарантии, используемые для обеспечения защиты финансовых активов, кроме ссуд и дебиторской задолженности, определяются характером финансового инструмента. Долговые ценные бумаги, облигации и прочие ценные бумаги в основном остаются не обеспеченными.

(б) *Ограничения.* Группа создала ряд кредитных комитетов, которые отвечают за утверждение ограничений по кредитам для отдельных заемщиков:

- Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает ограничения на суммы, не более 7.5 млн. долларов США в эквиваленте;
- Правление Банка рассматривает и утверждает ограничения на суммы, эквивалентные не более 10 процентам капитала 1 уровня;
- Совет Банка рассматривает и утверждает ограничения на суммы, эквивалентные не более 25 процентам капитала 1 уровня.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(с) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску. Руководство Группы уделяет основное внимание концентрации рисков:

- Максимальный размер риска на одного заемщика Группы от аффилированных заемщиков не должен превышать 25 процентов от капитала 1 уровня Группы;
- Максимальный размер риска для необеспеченных ссуд не должен превышать 25 процентов от капитала 1 уровня Группы;
- Общая сумма всех крупных ссуд не должна превышать капитал 1 уровня Группы более чем в 8 раз; и
- Общая сумма ссуды, выдаваемая связанной стороне, не должна превышать капитал 1 уровня Группы.

Обесценение активов и создание резервов. Внутренние и внешние системы оценки, описанные выше, фокусируются больше на отображении распределения ссуд по их качеству с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В то же время, резервы, выделяемые для покрытия обесцененных активов, учитываются в финансовой отчетности как потери, понесенные на момент составления бухгалтерского баланса на основе объективных признаков обесценения. Благодаря различным применяемым методикам, сумма потерь по кредитам, представляемых в финансовой отчетности, как правило, ниже суммы, определенной при помощи модели ожидаемых потерь, которая используется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить наличие объективных признаков обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39, на основе следующих критериев, изложенных Группой:

- Просрочка выплаты основной суммы или процентного долга;
- Трудности связанные с денежными потоками, с которыми сталкивается заемщик (например, соотношение капитала к общей сумме активов, доля чистой прибыли от объема продаж);
- Нарушение кредитных требований или условий;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение стоимости залога.

Политика Группы требует проверки состояния индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога существенности, как минимум на ежегодной основе, либо чаще, в случае возникновения особых обстоятельств. Отчисления в резервы по возможному обесценению активов по индивидуально оцениваемым счетам определяются на основе оценки понесенного убытка на отчетную дату в каждом отдельном случае, и применяются ко всем основным отдельным счетам. Оценка обычно включает в себя залог (в том числе повторное подтверждение возможности его правового обеспечения) и ожидаемый доход, относительно данного отдельного счета.

Отчисления в резервы по возможному обесценению активов, оцениваются на совокупной основе для: (i) портфелей однородных активов, ниже порога существенности; и (ii) убытков, которые были понесены, но еще не были определены, путем использования доступных эмпирических данных, экспертного суждения и статистических методов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов до взаимозачетов и учета обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по предоставлению кредитов, в случае неисполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, представлен договорными суммами по этим инструментам.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2014 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	624,250	72,145	552,105	-	552,105
Средства в банках	752,937	-	752,937	-	752,937
Ссуды, предоставленные клиентам	3,592,652	842,806	2,749,846	2,700,600	49,246
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,677	-	23,677	-	23,677
Прочие финансовые активы	1,250	-	1,250	-	1,250
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	942,265	573,998	368,267	-	368,267

	Максималь- ный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2013 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	562,164	36,334	525,830	-	525,830
Средства в банках	798,720	-	798,720	-	798,720
Ссуды, предоставленные клиентам	2,886,757	452,415	2,434,342	2,426,584	7,758
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,248	-	21,248	-	21,248
Прочие финансовые активы	8,660	-	8,660	-	8,660
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	974,868	931,788	43,080	-	43,080

Внебалансовый риск

Для оценки внебалансовых рисков Группа использует, по сути, ту же политику управления рисками что и для оценки своих балансовых рисков. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению ссуд, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления, как и в отношении ссуд и дебиторской задолженности. В зависимости от степени надежности контрагента и характера сделки, может быть необходимо предоставление обеспечения.

Информация о географической концентрации

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль рисков в области законодательства нормативно-правовой сферы и оценивает их влияние на деятельность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Такой подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Узбекистан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Узбекистан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	303,043	320,253	954	624,250
Средства в банках	660,753	84,657	7,527	752,937
Ссуды, предоставленные клиентам	3,592,652	-	-	3,592,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,322	-	4,355	23,677
Прочие финансовые активы	1,250	-	-	1,250
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,577,020	404,910	12,836	4,994,766
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	288,120	-	-	288,120
Средства банков	181,652	213,314	92,937	487,903
Депозиты клиентов	3,521,939	-	-	3,521,939
Выпущенные долговые ценные бумаги	254,896	-	-	254,896
Прочие обязательства	11,960	-	-	11,960
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,258,567	213,314	92,937	4,564,818
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	318,453	191,596	(80,101)	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Узбекистан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	555,535	-	6,629	562,164
Средства в банках	710,481	80,760	7,479	798,720
Ссуды, предоставленные клиентам	2,886,757	-	-	2,886,757
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,501	-	3,747	21,248
Прочие финансовые активы	8,660	-	-	8,660
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,178,934	80,760	17,855	4,277,549
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	37,353	-	-	37,353
Средства банков	313,135	154,023	60,304	527,462
Депозиты клиентов	3,159,864	-	-	3,159,864
Выпущенные долговые ценные бумаги	204,364	-	-	204,364
Прочие обязательства	3,188	-	-	3,188
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,717,904	154,023	60,304	3,932,231
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	461,030	(73,263)	(42,449)	

Залоговое обеспечение

Вид и сумма необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Существуют основные принципы в отношении допустимости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основными видами получаемого залогового обеспечения являются:

- При займах ценных бумаг – денежные средства и ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, запрашивает дополнительное залоговое обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного залогового обеспечения в ходе проверки его соответствия в качестве резерва под потери на обесценение.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Далее представлены кредитные рейтинги финансовых активов Группы:

	AA	A	BVB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Центральный банк Узбекистана	31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	74,624	238,147	7,759	-	19,450	91,082	193,188	624,250
Средства в банках	8,560	89	75,546	1	172,851	41,810	454,080	752,937
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	3,592,652	-	3,592,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	23,677	-	23,677
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,250	-	1,250

	AA	A	BVB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Центральный банк Узбекистана	31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	176,672	64,345	84,990	-	71,000	36,334	128,823	562,164
Средства в банках	58,064	-	76,419	-	100,708	59,105	504,424	798,720
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	2,886,757	-	2,886,757
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	21,248	-	21,248
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	8,660	-	8,660

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международных рейтинговых агентствами кредитных рейтингов. Группа разработала внутреннюю модель, которая позволяет ей осуществлять оценку контрагентов, сопоставимую оценкам международных рейтинговых агентств.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков для оценки корпоративных заемщиков. Этот метод позволяет рассчитывать и обновлять (или подтверждать) рейтинг заемщика и рейтинг гарантийного обеспечения по кредиту.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Система основана на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика с возможностью незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о бизнесе и бизнес-окружении, взаимоотношение Группы и заемщика, финансовое состояние заемщика, деловая активность и предоставленное гарантийное обеспечение. Финансовое состояние и деловая активность являются наиболее важными критериями. Таким образом, модель оценки позволяет произвести общую оценку заемщика

Модель оценки баллов заемщика была разработана в Группе для оценки и принятия решений по займам для малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает в себя ключевые показатели заемщика: финансовое состояние, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитная история, гарантийное обеспечение и т.д.

Оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов в процессе принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки заемщиков – физических лиц основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое состояние, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. Максимальное ограничение по кредиту рассчитывается на основе полученной информации. Максимальное ограничение по кредиту рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Группа использует внутреннюю методологию к конкретным корпоративным кредитам и группам розничных кредитов. Модели оценки специально разработаны для определенных продуктов и применяются на различных этапах в течении срока действия займа. В результате, не представляется возможным сделать сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало невыплаченному балансу потребительского займа в консолидированном отчете о финансовом состоянии. Поэтому более детальная информация не предоставляется.

Финансовые активы, за исключением клиентских ссуд, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как *Fitch*, *Standard & Poor's* и *Moody's*. Наивысший возможный рейтинг - это *AAA*. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от *AAA* до *BBB*. Финансовые активы с рейтингом ниже *BBB* относятся к спекулятивному уровню.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Ссуды и ссуды, как правило, пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом или в ответ на неблагоприятные изменения в обстоятельствах заемщика. В последнем случае, пересмотр может повлечь за собой продление срока оплаты или изменение плана выплат, по условиям которого Группа предлагает льготные процентные ставки для действительно проблемных заемщиков. Это ведет к тому, что активы будут откладываться и будет происходить индивидуальное обесценивание, где пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к новому соглашению, которое рассматривается в качестве нового кредита (Примечание 8).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Банковский сектор в целом подвержен кредитным рискам, возникающим в отношении финансовых активов и условных обязательств. Риск потенциальных убытков Группы по кредитам сконцентрирован внутри Республики Узбекистан. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Отдел по управлению рисками контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующие финансовые периоды. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих ссуд, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и процентного риска приведен в таблице ниже. Указанное ниже основывается на информации, предоставленной для ключевого управленческого персонала Компании.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная процентная ставка	До 1 мес	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	5.0%	14,000	18,000	-	-	-	-	32,000
Средства в банках	6.8%	77,424	28,950	97,264	66,146	28,100	-	297,884
Суды, предоставленные клиентам	9.8%	124,798	131,225	1,123,165	1,485,118	728,346	-	3,592,652
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		216,222	178,175	1,220,429	1,551,264	756,446	-	3,922,536
Денежные средства и их эквиваленты		445,770	-	-	146,480	-	-	592,250
Средства в банках		88,190	8,544	-	358,319	-	-	455,053
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	23,677	23,677
Прочие финансовые активы		1,250	-	-	-	-	-	1,250
Итого финансовые активы		751,432	186,719	1,220,429	2,056,063	756,446	23,677	4,994,766
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	1.4%	223	588	7,796	14,604	264,909	-	288,120
Средства банков	5.2%	58,347	193,247	103,254	40,978	-	-	395,826
Депозиты клиентов	6.1%	249,623	518,087	547,738	81,128	23	14,151	1,410,750
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.0%	462	40,926	99,908	113,600	-	-	254,896
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		308,655	752,848	758,696	250,310	264,932	14,151	2,349,592
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством		-	-	-	-	-	-	-
Средства банков		92,077	-	-	-	-	-	92,077
Депозиты клиентов		1,155,133	15,598	20,458	920,000	-	-	2,111,189
Прочие финансовые обязательства		11,960	-	-	-	-	-	11,960
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		-	-	-	-	-	79,366	79,366
Итого финансовые обязательства		1,567,825	768,446	779,154	1,170,310	264,932	93,517	4,644,184
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(92,433)	(574,673)	461,733	1,300,954	491,514	(14,151)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(92,433)	(667,106)	(205,373)	1,095,381	1,587,095	1,572,944	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(816,393)	(581,727)	441,275	885,753	491,514	(69,840)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(816,393)	(1,398,120)	(956,845)	(71,092)	420,422	350,582	

Вышеуказанная отрицательная разница между активами и обязательствами до 5 лет вызвана депозитами до востребования клиентов. Руководство Банка регулярно оценивает стабильность базы средств клиентов, основываясь на исторических данных и анализе событий после отчетной даты. Кроме того, как указано в Примечании 32, по состоянию на 31 декабря 2014 г., депозиты акционеров и прочих связанных сторон составили 1,035,915 млн. сум и 1,152,855 млн. сум, соответственно. Руководство считает, что клиенты намерены держать свои счета в Группе, и не существует вероятности уменьшения этого источника финансирования в обозримом будущем.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная процентная ставка	До 1 мес	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	3.4%	153,600	90,304	-	-	-	-	243,904
Средства в банках	6.0%	125,421	203,927	109,456	36,287	-	-	475,091
Ссуды, предоставленные клиентам	9.9%	16,548	110,271	564,144	1,678,941	516,853	-	2,886,757
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		295,569	404,502	673,600	1,715,228	516,853	-	3,605,752
Денежные средства и их эквиваленты		318,260	-	-	-	-	-	318,260
Средства в банках		91,397	108,785	100,666	22,781	-	-	323,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	21,248	21,248
Прочие финансовые активы		8,660	-	-	-	-	-	8,660
Итого финансовые активы		713,886	513,287	774,266	1,738,009	516,853	21,248	4,277,549
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	2.8%	-	-	-	-	15,893	-	15,893
Средства банков	6.2%	159,634	106,519	85,908	121,213	2,568	-	475,842
Депозиты клиентов	4.2%	512,923	425,544	394,531	100,161	-	-	1,433,159
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.2%	-	55,544	100	148,720	-	-	204,364
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		672,557	587,607	480,539	370,094	18,461	-	2,129,258
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством		-	-	-	-	21,460	-	21,460
Средства банков		51,620	-	-	-	-	-	51,620
Депозиты клиентов		1,726,705	-	-	-	-	-	1,726,705
Прочие финансовые обязательства		3,188	-	-	-	-	-	3,188
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		-	-	-	-	-	103,475	103,475
Итого финансовые обязательства		2,454,070	587,607	480,539	370,094	39,921	103,475	4,035,706
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(376,988)	(183,105)	193,061	1,345,134	498,392	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(376,988)	(560,093)	(367,032)	978,102	1,476,494	1,476,494	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(1,740,184)	(74,320)	293,727	1,367,915	476,932	(82,227)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(1,740,184)	(1,814,504)	(1,520,777)	(152,862)	324,070	241,843	

В приведенной выше таблице, условия погашения соответствуют контрактными условиями. Тем не менее, отдельные лица имеют право расторгнуть депозитный договор досрочно в соответствии с действующим законодательством.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная процентная ставка	До 1 мес	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	1.4%	-	2	109	3	-	114
Средства банков	5.2%	253	2,512	5,369	111	-	8,245
Депозиты клиентов	6.1%	1,269	7,901	33,412	302	-	42,884
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.0%	5	1,432	13,987	2,227	-	17,651
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1,527	11,847	52,877	2,643	-	68,894
Средства банков		92,077	-	-	-	-	92,077
Депозиты клиентов		1,155,133	15,598	20,458	920,000	-	2,111,189
Прочие финансовые обязательства		11,960	-	-	-	-	11,960
Итого финансовые обязательства		1,260,697	27,445	73,335	922,643	-	2,284,120

	Средневзвешенная процентная ставка	До 1 мес	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	2.8%	-	-	-	-	16,687	16,687
Средства банков	6.2%	162,833	106,929	91,234	163,739	2,727	527,462
Депозиты клиентов	4.2%	472,737	426,647	410,956	122,819	-	1,433,159
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.2%	-	55,896	110	148,358	-	204,364
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		635,570	589,472	502,300	434,916	19,414	2,181,672
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством		-	-	-	-	21,460	21,460
Средства банков		51,620	-	-	-	-	51,620
Депозиты клиентов		1,726,705	-	-	-	-	1,726,705
Прочие финансовые обязательства		3,188	-	-	-	-	3,188
Итого финансовые обязательства		2,417,083	589,472	502,300	434,916	40,874	3,984,645

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 179,722 млн. сум и 93,076 млн. сум. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соответственно.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне или волатильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск покрывает такие риски, как риск процентных ставок, валютный риск и риск изменения кредитных спредов, цен по биржевым товарам и акциям, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, так как она привлекает заемные средства как по фиксированной, так и по плавающей ставкам. Управление риском осуществляется путем поддержания Группой необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей процентным ставкам.

Управление по надзору за рисками также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление по надзору за рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление по надзору за рисками осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения сума и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление по надзору за рисками осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБРУ.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	Узб. Сум	Доллар США 1 Доллар США= 2,422.40 Узб. сум	Евро 1 Евро = 2,987.74 Узб. Сум	Прочие валюты	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	144,897	377,347	98,506	3,500	624,250
Средства в банках	556,182	41,246	155,509	-	752,937
Ссуды, предоставленные клиентам	2,623,168	930,360	39,124	-	3,592,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,417	1,817	-	443	23,677
Прочие финансовые активы	1,250	-	-	-	1,250
Итого финансовые активы	3,346,914	1,350,770	293,139	3,943	4,994,766
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	4,050	260,554	23,516	-	288,120
Средства банков	251,458	206,929	29,514	2	487,903
Депозиты клиентов	2,633,064	642,884	244,894	1,097	3,521,939
Выпущенные долговые ценные бумаги	254,896	-	-	-	254,896
Прочие обязательства	11,960	-	-	-	11,960
Итого финансовые обязательства	3,155,428	1,110,367	297,924	1,099	4,564,818
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	191,486	240,403	(4,785)	2,844	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Узб. Сум	Доллар США 1 Доллар США = 2,202.20 Узб. Сум	Евро 1 Евро = 3,031.90 Узб. Сум	Прочие валюты	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	187,361	274,600	97,364	2,839	562,164
Средства в банках	760,481	10,588	27,651	-	798,720
Ссуды, предоставленные клиентам	2,173,790	664,485	48,482	-	2,886,757
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,244	4	-	-	21,248
Прочие финансовые активы	8,660	-	-	-	8,660
Итого финансовые активы	3,151,536	949,677	173,497	2,839	4,277,549
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	37,353	-	-	-	37,353
Средства банков	208,385	304,559	14,516	2	527,462
Депозиты клиентов	2,546,047	511,469	101,797	551	3,159,864
Выпущенные долговые ценные бумаги	204,364	-	-	-	204,364
Прочие обязательства	3,188	-	-	-	3,188
Итого финансовые обязательства	2,999,337	816,028	116,313	553	3,932,231
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	152,199	133,649	57,184	2,286	

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса сума на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10 % 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 10% изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные предприятиям Группы, ведущим зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и капитала при укреплении курса сума по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса сума по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Узб.сум/Дол.	Узб.сум/Дол.	Узб.сум/Дол.	Узб.сум/Дол.
	США	США	США	США
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	24,040	(24,040)	13,365	(13,365)

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Узб.сум/Евро	Узб.сум/Евро	Узб.сум/Евро	Узб.сум/Евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	(479)	479	5,718	(5,718)

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.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

устанавливает ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями были исключены при консолидации, и информация о них в этом примечании не раскрывается. Ниже представлена информация об операциях между Группой и ее связанными сторонами.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
- прочие связанные стороны	193,188		128,823	
	193,188	624,250	128,823	562,164
Ссуды, предоставленные клиентам				
- акционеры	166,725		2,333	
- прочие связанные стороны	679,575		967,740	
	846,300	3,878,291	970,073	3,095,207
Резерв под обесценение				
- акционеры	(3,522)		-	
- прочие связанные стороны	-		(5,303)	
	(3,522)	(285,639)	(5,303)	(208,450)
Инвестиции в зависимые предприятия				
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	48,889		31,724	
	48,889	48,889	31,724	31,724
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством				
- акционеры	287,960		37,183	
- прочие связанные стороны	160		170	
	288,120	288,120	37,353	37,353
Средства банков				
- прочие связанные стороны	160,703		119,182	
	160,703	487,903	119,182	527,462
Депозиты клиентов				
- акционеры	1,035,915		433,792	
- прочие связанные стороны	1,152,855		1,507,009	
	2,188,770	3,521,939	1,940,801	3,159,864
Аккредитивы				
- прочие связанные стороны	477,156		586,069	
	477,156	683,177	586,069	778,317
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
- прочие связанные стороны	9,963		14,255	
	9,963	179,722	14,255	93,076

ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах узбекских сум, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Включенные в консолидированным отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., отражены следующие суммы, которые были признаны в сделках со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
- акционеры	266		-	
- прочие связанные стороны	93,352		37,490	
	93,618	352,216	37,490	250,537
Процентные расходы				
- акционеры	(1,142)		(17,615)	
- прочие связанные стороны	(9,200)		(15,421)	
	(10,341)	(145,515)	(33,036)	(113,385)
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты				
- акционеры	(1,803)		-	
- прочие связанные стороны	-		(1,973)	
	(1,803)	(104,465)	(1,973)	(57,928)
Доходы по услугам и комиссии				
- акционеры	233		3,065	
- прочие связанные стороны	24,691		8,168	
	24,924	98,652	11,233	99,919
Операционные расходы				
- Вознаграждения ключевого управляющего персонала	(1,154)		(156)	
	(1,154)	(179,507)	(156)	(145,998)

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству не известно о каких-либо значимых событиях после отчетной даты.