

СОБРАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

№ 43
(127)
октябрь
2004 г.

Собрание законодательства Республики Узбекистан состоит из пяти разделов:

в первом разделе публикуются законы и постановления Олий Мажлиса Республики Узбекистан;

во втором разделе публикуются указы и распоряжения Президента Республики Узбекистан;

в третьем разделе публикуются постановления и распоряжения Кабинета Министров Республики Узбекистан;

в четвертом разделе публикуются решения Конституционного суда Республики Узбекистан;

в пятом разделе публикуются нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств, зарегистрированные Министерством юстиции Республики Узбекистан.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел первый

451. Закон Республики Узбекистан от 26 августа 2004 года № 660–II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»
452. Постановление Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 26 августа 2004 года № 661–II «О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»
453. Закон Республики Узбекистан от 26 августа 2004 года № 664–II «О казначейском исполнении Государственного бюджета»
454. Постановление Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 26 августа 2004 года № 665–II «О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О казначейском исполнении Государственного бюджета»

Раздел третий

455. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 октября 2004 года № 498 «О стимулировании деятельности по пресечению незаконно-

- го перемещения товаров через границу Республики Узбекистан»
456. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 октября 2004 года № 499 «О мерах по упорядочению отчислений во внебюджетные фонды министерств и ведомств»
457. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26 октября 2004 года № 502 «Об утверждении Положения о порядке передачи на баланс обслуживающих организаций наружных инженерных сетей и сооружений вводимых в эксплуатацию объектов, построенных за счет централизованных источников финансирования»

Раздел пятый

458. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 2 октября 2004 года № 21/1 «Об утверждении Положения о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков». *(Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 25 октября 2004 г. Регистрационный № 1419)*
- Сведения о состоянии государственной регистрации нормативных актов обязательного характера министерств, государственных комитетов и ведомств с 23 октября по 29 октября 2004 года.

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

451 О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

I. Общие положения

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Статья 2. Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма

Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, — уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности.

Финансирование терроризма — уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой обеспечение денежными, материально-техническими и иными средствами террористической деятельности.

II. Организация противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, относятся:

- обязательный контроль;
- внутренний контроль;
- идентификация юридических и физических лиц при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

Статья 5. Обязательный контроль

Обязательным контролем является деятельность, осуществляемая специально уполномоченным государственным органом, по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании предоставляемой в соответствии с настоящим Законом информации (документов).

Статья 6. Внутренний контроль

Внутренним контролем является деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с законодательством.

При проведении внутреннего контроля определяются порядок оформления необходимой информации, обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю с учетом особенностей деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Правила внутреннего контроля устанавливаются специально уполномоченным государственным органом по согласованию с Центральным банком Республики Узбекистан.

Статья 7. Идентификация

Идентификацией является установление организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, данных о юридических или физических лицах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления обязательного контроля.

Идентификация осуществляется на основе следующих данных:

в отношении физического лица — фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, места постоянного и временного проживания, серии и номера паспорта (свидетельства о рождении);

в отношении юридического лица — фирменного наименования, местонахождения (почтового адреса), а также данных об идентификации физического лица, действующего от его имени в операции с денежными средствами или иным имуществом.

Статья 8. Специально уполномоченный государственный орган

В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, и финансированию терроризма специально уполномоченный государственный орган, определяемый Кабинетом Министров Республики Узбекистан, осуществляет контроль за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в установленном настоящим Законом порядке.

Статья 9. Полномочия специально уполномоченного государственного органа

Специально уполномоченный государственный орган:

координирует работу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществляет анализ информации по операциям с денежными средствами или иным имуществом, получаемой в соответствии с настоящим Законом;

осуществляет обязательный контроль;

принимает решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

при наличии достаточных оснований направляет материалы об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанные с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, в соответствующие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и одновременно направляет организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, предписания о приостановлении операций, указанных в статьях 13 и 14 настоящего Закона;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 10. Обязательность решения специально уполномоченного государственного органа

Решения специально уполномоченного государственного органа по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма обязательны для исполнения министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами государственной власти на местах, предприятиями, учреждениями и организациями, должностными лицами и гражданами.

III. Операции с денежными средствами или иным имуществом и организации, их осуществляющие

Статья 11. Операции с денежными средствами или иным имуществом

Операциями с денежными средствами или иным имуществом являются действия юридических и физических лиц в отношении денежных средств или иного имущества, направленные на установление, изменение или прекращение их имущественных прав и обязанностей.

Статья 12. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются:

банки, кредитные союзы и иные кредитные организации;
инвестиционные фонды, депозитарии и иные виды инвестиционных институтов;

биржи;

страховщики;

организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги;

организации почтовой связи;

ломбарды;

организации, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске;

нотариальные конторы (нотариусы).

Статья 13. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, если сумма этих операций равна или превышает четырехтысячекратный размер минимальной заработной платы, установленной на день совершения операции, которые осуществляются в следующих видах:

открытие двух или более счетов;

совершенные за один день или в течение нескольких дней в количестве, не соответствующем обычному объему операций;

перевод денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет, открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств в Республику Узбекистан со счета, открытого на анонимного владельца;

внесение в банковские вклады денежных средств в наличной форме;

снятие, списание со счета или зачисление на счет денежных средств в наличной форме, если это не обусловлено характером деятельности юридических и физических лиц;

получение физическим лицом денежных средств по документам на предъявителя;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

внесение физическим лицом в уставный фонд (уставный капитал) юридического лица денежных средств в наличной форме;

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

покупка или продажа иностранной валюты в наличной форме;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

заключение договора с банком на аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения имущества;

предоставление или получение кредита (займа);

помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий или иных ценностей в ломбард;

выплата страхового возмещения (страховой суммы) или получение страховой премии по договору страхования;

получение выигрыша при игре в лотерею или другие, основанные, на риске игры.

Статья 14. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю в особых случаях

Операция с денежными средствами или иным имуществом на сумму ниже установленной в соответствии со статьей 13 настоящего Закона подлежит обязатель-

ному контролю при наличии полученной в установленном порядке информации, что одной из сторон этой операции является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической или иной преступной деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической или иной преступной деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической или иной преступной деятельности.

Статья 15. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, обязаны:

идентифицировать юридическое и физическое лицо при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на два рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информировать специально уполномоченный государственный орган о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции по истечении указанного срока организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, приступает к выполнению приостановленной операции;

предоставлять в специально уполномоченный государственный орган информацию (документы) об осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в день, когда эта операция должна быть совершена;

внедрять систему внутреннего контроля.

Статья 16. Отказ в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом

Юридическим или физическим лицам, не предоставившим документы, необходимые для идентификации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, отказывают в их совершении, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица.

Статья 17. Операция с денежными средствами или иным имуществом в иностранной валюте

В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в национальной валюте определяется в порядке, установленном законодательством.

IV. Информация, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Статья 18. Предоставление информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Порядок предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган, а также информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, о юридических или физических лицах, участвующих или подозреваемых в участии в террористической или иной преступной деятельности, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 19. Обеспечение конфиденциальности и сохранности сведений

Специально уполномоченный государственный орган и его работники обязаны обеспечивать конфиденциальность и сохранность ставших им известными сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную тайну.

Работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченного государственного органа и других органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них обязательном контроле.

Статья 20. Ограничение доступа к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и ее нераспространение

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченный государственный орган и другие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в порядке, установленном законодательством, ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и обеспечивают ее нераспространение.

Статья 21. Хранение идентификационных данных

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить идентификационные данные в течение сроков, установленных законодательством.

V. Заключительные положения**Статья 22. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма**

Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Узбекистан.

Статья 23. Разрешение споров

Споры в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 24. Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Лица, виновные в нарушении законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, несут ответственность в установленном порядке.

Президент Республики Узбекистан И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
26 августа 2004 г.,
№ 660-П

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ОЛИЙ МАЖЛИСА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**452 О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»**

Олий Мажлис Республики Узбекистан **постановляет:**

1. Ввести в действие Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» с 1 января 2006 года.

2. Правительству Республики Узбекистан (Ш. Мирзияев):

внести предложения по приведению законодательных актов в соответствие с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

привести свои решения в соответствие с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», обеспечить пересмотр и отмену министерствами, государственными комитетами и ведомствами их нормативных актов, противоречащих указанному Закону.

Председатель Олий Мажлиса Республики Узбекистан Э. ХАЛИЛОВ

г. Ташкент,
26 августа 2004 г.,
№ 661-П

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

453 О казначейском исполнении государственного бюджета

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области казначейского исполнения Государственного бюджета Республики Узбекистан (включая государственные целевые фонды) и внебюджетных средств бюджетных организаций (далее — казначейское исполнение Государственного бюджета).

Статья 2. Законодательство о казначейском исполнении Государственного бюджета

Законодательство о казначейском исполнении Государственного бюджета состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о казначейском исполнении Государственного бюджета, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные принципы казначейского исполнения Государственного бюджета

Основными принципами казначейского исполнения Государственного бюджета являются единство кассы и единство организации бухгалтерского учета и отчетности.

Статья 4. Казначейское исполнение Государственного бюджета

Казначейским исполнением Государственного бюджета является зачисление всех доходов Государственного бюджета на единый казначейский счет, а также оплата расходов Государственного бюджета с этого счета.

Статья 5. Сроки казначейского исполнения Государственного бюджета

Казначейское исполнение Государственного бюджета осуществляется в течение финансового года и дополнительного периода времени, устанавливаемого Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 6. Казначейство

Казначейское исполнение Государственного бюджета осуществляется специально уполномоченным финансовым органом, определяемым законодательством, и его территориальными подразделениями в Республике Каракалпакстан, областях, районах, городах (далее — Казначейство).

Статья 7. Основные задачи Казначейства

Основными задачами Казначейства являются:

- кассовое исполнение Государственного бюджета;
- осуществление контроля за поступлением и расходованием средств Государственного бюджета;
- управление средствами Государственного бюджета;
- осуществление платежей от имени и по поручению юридических или физических лиц, для которых предусмотрены средства в Государственном бюджете;
- регистрация договоров бюджетных организаций на поставку товаров (работ, услуг), а также договоров заказчиков на капитальное строительство за счет средств Государственного бюджета;
- ведение бухгалтерского учета казначейского исполнения Государственного бюджета;
- сбор, обработка и анализ информации о ходе исполнения Государственного бюджета;
- обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга Республики Узбекистан, исполнение гарантий Республики Узбекистан.

Статья 8. Взаимоотношения Казначейства с другими органами и организациями

Казначейство исполняет возложенные на него задачи во взаимодействии с другими органами государственного управления, органами государственной власти на местах, Центральным банком Республики Узбекистан, коммерческими банками, иными организациями. Указанные органы и организации обязаны оказывать содействие Казначейству в осуществлении кассового исполнения Государственного бюджета, в управлении его средствами, осуществлении контроля за поступлением и расходованием средств Государственного бюджета.

Казначейство и органы государственной налоговой, таможенной службы, Центральный банк Республики Узбекистан, коммерческие банки, органы—распорядители государственных целевых фондов, юридические лица, для которых предусмотрены средства в Государственном бюджете, а также другие участники бюджетного процесса осуществляют обмен сведениями в области казначейского исполнения Государственного бюджета в порядке, установленном законодательством.

Органы — распорядители государственных целевых фондов, юридические лица, для которых предусмотрены средства в Государственном бюджете, а также другие участники бюджетного процесса несут ответственность за достоверность и обоснованность сведений, предоставляемых в Казначейство.

Статья 9. Банковские счета Казначейства

Единый казначейский счет является специальным банковским счетом, управляемым Казначейством, на который зачисляются средства Государственного бюджета и внебюджетные средства бюджетных организаций. С единого казначейского счета оплачиваются расходы юридических и физических лиц, для которых предусмотрены средства в Государственном бюджете, а также осуществляются расходы государственных целевых фондов.

Единый казначейский счет открывается Казначейством в Центральном банке Республики Узбекистан в установленном порядке.

Казначейство имеет право открывать иные банковские счета в Центральном банке Республики Узбекистан и других банках.

Списание средств с банковских счетов Казначейства в бесспорном порядке не допускается.

Статья 10. Зачисление доходов Государственного бюджета и внебюджетных средств бюджетных организаций

Налоги, сборы и другие обязательные платежи в Государственный бюджет зачисляются на единый казначейский счет с отражением их в доходах соответственно республиканского бюджета, бюджета Республики Каракалпакстан, местных бюджетов, государственных целевых фондов. Внебюджетные средства бюджетных организаций зачисляются на единый казначейский счет с отражением их в доходах этих организаций.

Налоги, сборы и другие обязательные платежи в Государственный бюджет, уплачиваемые в иностранной валюте, а также внебюджетные средства бюджетных организаций в иностранной валюте зачисляются на валютные банковские счета Казначейства, если иное не предусмотрено законодательством.

Статья 11. Возврат сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей

Казначейство осуществляет возврат юридическим и физическим лицам излишне уплаченных ими сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей с единого казначейского счета или иных банковских счетов Казначейства в порядке, установленном законодательством.

Статья 12. Осуществление расходов Государственного бюджета

Расходы Государственного бюджета осуществляются с единого казначейского счета или иных банковских счетов Казначейства в установленные сроки и в пределах остатков средств соответственно республиканского бюджета, бюджета Республики Каракалпакстан, местного бюджета, государственных целевых фондов и внебюджетных средств бюджетных организаций.

Статья 13. Перечисление средств по решению суда, дотаций и ссуд

Перечисление средств по решению суда, дотаций и ссуд осуществляется Казначейством с единого казначейского счета или иных банковских счетов Казначейства на банковские счета юридических и физических лиц, для которых предусмотрены средства в Государственном бюджете.

Статья 14. Управление средствами Государственного бюджета

Казначейство управляет средствами Государственного бюджета, находящими-

ся на едином казначейском счете и иных банковских счетах Казначейства, путем направления их для осуществления расходов Государственного бюджета в установленные сроки, а также временного размещения в банковские депозиты и иные активы свободных средств Государственного бюджета и предоставления за счет них бюджетных ссуд республиканскому бюджету, бюджету Республики Каракалпакстан, местному бюджету, а также государственным целевым фондам.

Статья 15. Бухгалтерский учет казначейского исполнения Государственного бюджета

Бухгалтерский учет казначейского исполнения Государственного бюджета организуется и осуществляется Казначейством, а также органами государственной налоговой и таможенной службы, бюджетными организациями и органами — распорядителями государственных целевых фондов на основании единого плана счетов бухгалтерского учета казначейского исполнения Государственного бюджета и бюджетной классификации.

Единый план счетов бухгалтерского учета казначейского исполнения Государственного бюджета разрабатывается и утверждается Министерством финансов Республики Узбекистан.

Статья 16. Отчет об исполнении Государственного бюджета

Отчет об исполнении Государственного бюджета предоставляется Казначейством в Министерство финансов Республики Узбекистан.

Отчеты об исполнении бюджета Республики Каракалпакстан и местных бюджетов предоставляются Казначейством в Министерство финансов Республики Каракалпакстан, финансовые органы областей, города Ташкента, районов, городов.

Статья 17. Разрешение споров

Споры в области казначейского исполнения Государственного бюджета разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 18. Ответственность за нарушение законодательства о казначейском исполнении Государственного бюджета

Лица, виновные в нарушении законодательства о казначейском исполнении Государственного бюджета, несут ответственность в установленном порядке.

Президент Республики Узбекистан И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
26 августа 2004 г.,
№ 664-II

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ОЛИЙ МАЖЛИСА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

454 **О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О казначейском исполнении Государственного бюджета»**

Олий Мажлис Республики Узбекистан **постановляет:**

1. Ввести в действие Закон Республики Узбекистан «О казначейском исполнении Государственного бюджета» с 1 января 2006 года.

2. Правительству Республики Узбекистан (Ш. Мирзияев):

внести предложения по приведению законодательных актов в соответствие с Законом Республики Узбекистан «О казначейском исполнении Государственного бюджета»;

привести свои решения в соответствие с Законом Республики Узбекистан «О казначейском исполнении Государственного бюджета», обеспечить пересмотр и отмену министерствами, государственными комитетами и ведомствами их нормативных актов, противоречащих указанному Закону.

Председатель Олий Мажлиса Республики Узбекистан Э. ХАЛИЛОВ

г. Ташкент,
26 августа 2004 г.,
№ 665-П

РАЗДЕЛ ТРЕТИЙ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

455 О стимулировании деятельности по пресечению незаконного перемещения товаров через границу Республики Узбекистан

В целях укрепления взаимодействия пограничных служб и таможенных органов в пресечении незаконного перемещения товаров и ценностей через Государственную границу Республики Узбекистан, обеспечения материального поощрения отличившихся военнослужащих и работников, а также развития материально-технической базы пограничных и таможенных постов Кабинет Министров **постановляет:**

1. Разрешить Комитету по охране Государственной границы Службы национальной безопасности и Государственному таможенному комитету Республики Узбекистан образовать при Службе национальной безопасности единый внебюджетный Фонд социального развития и материального стимулирования работников, обеспечивающих законность перемещения товаров через границу Республики Узбекистан.

Определить, что средства указанного единого внебюджетного Фонда используются целевым назначением на поощрение военнослужащих Комитета по охране Государственной границы и работников таможенных органов, непосредственно участвующих в пресечении незаконного перемещения товаров и имущества через границу Республики Узбекистан, а также на укрепление материально-технической базы таможенных и пограничных постов.

2. Установить с 1 ноября 2004 года следующий порядок распределения средств от реализации товаров или иных ценностей, изъятых таможенными органами и пограничниками в результате незаконного их перемещения через границу Республики Узбекистан и обращенных в установленном законодательством порядке в доход государства:

70 процентов — в государственный бюджет;

20 процентов — в единый внебюджетный Фонд социального развития и материального стимулирования работников, обеспечивающих законность перемещения товаров через границу;

10 процентов — в Фонд развития судов и органов юстиции.

3. Установить порядок, при котором средства, поступающие в указанный единый внебюджетный Фонд, перераспределяются в равных долях с зачислением на соответствующие субсчета в следующих размерах от общей суммы реализации товаров, обращенных в доход государства:

Комитету по охране Государственной границы Службы национальной безопасности — 10 процентов;

Государственному таможенному комитету — 10 процентов.

4. Министерству финансов Республики Узбекистан совместно со Службой национальной безопасности и Государственным таможенным комитетом Республики

Узбекистан в срок до 1 ноября 2004 года в установленном порядке разработать и утвердить положение о порядке зачисления средств в единый внебюджетный Фонд социального развития и материального стимулирования работников, обеспечивающих законность перемещения товаров через границу, их перераспределения и использования.

5. Министерству юстиции совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан и другими заинтересованными ведомствами в месячный срок внести в Кабинет Министров предложения об изменениях и дополнениях в действующее законодательство, вытекающих из настоящего постановления.

6. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан Р.С. Азимова.

Председатель Кабинета Министров И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
25 октября 2004 г.,
№ 498

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

456 О мерах по упорядочению отчислений во внебюджетные фонды министерств и ведомств

В целях упорядочения отчислений средств во внебюджетные фонды министерств и ведомств, повышения эффективности их использования и увеличения поступлений в государственный бюджет Кабинет Министров **постановляет:**

1. Принять предложение Комиссии по координации деятельности по совершенствованию законодательной базы в области либерализации и дальнейшему реформированию всех сторон жизни общества и реализации административной реформы об:

упразднении с 1 ноября 2004 года отдельных видов отчислений во внебюджетные фонды министерств и ведомств согласно приложению № 1*;

установлении с 1 ноября 2004 года размеров отчислений от государственных пошлин, сборов и неналоговых платежей, административных и финансовых санкций, направляемых во внебюджетные фонды министерств и ведомств, согласно приложению № 2*.

2. Определить, что, начиная с 2005 года, органы государственного и хозяйственного управления, содержащиеся за счет бюджетных ассигнований и средств специальных внебюджетных фондов:

осуществляют расходование средств в соответствии со сметами доходов и расходов, согласованными с Министерством финансов Республики Узбекистан;

* Приложения №№ 1-2 не приводятся.

ежеквартально представляют Министерству финансов отчет об использовании указанных средств в сроки, установленные для бюджетных организаций.

3. Разрешить Департаменту по борьбе с налоговыми и валютными преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан образовать специальный внебюджетный фонд за счет отчислений от сумм, дополнительно начисленных в бюджет, и финансовых санкций за нарушения налогового законодательства в размере 10 процентов по результатам проверок, проводимых Департаментом.

Департаменту по борьбе с налоговыми и валютными преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в месячный срок по согласованию с Министерством финансов и Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан утвердить порядок зачисления и использования средств специального внебюджетного фонда с первоочередным направлением их на укрепление материально-технической базы органов Департамента.

4. Внести изменения и дополнения в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан согласно приложению № 3.

5. Министерству юстиции Республики Узбекистан совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами в месячный срок внести в Кабинет Министров предложения об изменениях и дополнениях в действующее законодательство, вытекающих из настоящего постановления.

6. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан Р.С. Азимова.

Председатель Кабинета Министров И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
25 октября 2004 г.,
№ 499

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к постановлению Кабинета Министров
от 25 октября 2004 года № 499

Изменения и дополнения, вносимые в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан

1. В Положении об охоте и ведении охотничье-рыболовного хозяйства на территории Республики Узбекистан, утвержденном постановлением Кабинета Министров от 10 апреля 1991 г. № 95 (СП Республики Узбекистан, 1991 г., № 4, ст. 10):

в пункте 26 после слов «согласно приложению № 1» дополнить словами «зачисляются в республиканский бюджет» и исключить слово «(разрешений)»;

пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Средства, полученные от реализации лицензий (разрешений) на отлов диких животных для их расселения или пополнения ими коллекций, зачисляются в республиканский бюджет».

2. В Положении о фондах охраны природы, утвержденном постановлением Кабинета Министров от 24 мая 1993 г. № 246 (СП Республики Узбекистан, 1993 г., № 5, ст. 20):

абзацы второй—седьмой пункта 5 начать словами «50 процентов»;

последний абзац пункта 5 после слова «направляются» дополнить словами «50 процентов»;

абзац третий пункта 8 начать словами «50 процентов».

3. Во Временном порядке по лимитированному водопользованию в Республике Узбекистан, утвержденном постановлением Кабинета Министров от 3 августа 1993 г. № 385, первое предложение последнего абзаца пункта 4 изложить в следующей редакции:

«50 процентов штрафов зачисляются в республиканский бюджет, а оставшиеся 50 процентов — перечисляются на специальные счета водохозяйственных организаций».

4. В таблице «Распределение валютных поступлений от уплаты пошлин, сборов и иных неналоговых платежей» приложения № 2 к постановлению Кабинета Министров от 19 августа 1993 г. № 423 «О ставках государственных пошлин, сборов и иных неналоговых платежей в иностранной валюте»:

в пунктах 2 и 3 цифры «65» и «35» заменить соответственно цифрами «25» и «75»;

в пункте 6 цифры «15» и «85» заменить соответственно цифрами «10» и «90»;

в пункте 11 цифры «10» и «75/15» заменить соответственно цифрами «5» и «95»;

исключить примечание.

5. Абзац второй пункта 6 приложения № 2 к постановлению Кабинета Министров от 15 декабря 1993 г. № 600 «О мерах по усилению охраны диких животных и растений и упорядочению их использования» изложить в следующей редакции:

«Средства, полученные от взимания платы, зачисляются на текущий счет специальных средств Госбиоконтроля при Госкомприроде Республики Узбекистан, из которых 75 процентов Госбиоконтролем перечисляются в доход республиканского бюджета».

6. В пункте 9 Положения о государственном надзоре за стандартами и средствами измерений в Республике Узбекистан, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 12 августа 1994 г. № 410, цифры «50» и «20» заменить соответственно цифрами «60» и «10».

7. В пункте 6 постановления Кабинета Министров от 18 июля 1997 г. № 363 «О мерах по углублению демонополизации и специализации в плодоовощном хозяйстве республики»:

абзац шестой исключить;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Определить источниками формирования средств Фонда реконструкции и развития отчисления, на договорной основе, предприятий и организаций, входящих в состав холдинга, независимо от форм собственности, за счет остатков свободной прибыли в пределах одного процента от балансовой прибыли предприятий».

8. В абзаце втором раздела III Положения о Фонде ценового регулирования, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 22 июля 1997 г. № 368, цифру «42,5» заменить цифрой «45».

9. Абзац второй пункта 7 постановления Кабинета Министров от 30 июля 1997 г. № 374 «О вопросах организации деятельности Государственного таможенного комитета Республики Узбекистан» (СП Республики Узбекистан, 1997 г., № 7, ст. 26) изложить в следующей редакции:

«Установить, что указанный специальный фонд формируется за счет отчисле-

ния 25 процентов поступлений в виде таможенных сборов и платежей за оказанные услуги».

10. В пункте 5 постановления Кабинета Министров от 12 января 1998 г. № 14 «О вопросах организации деятельности Государственного налогового комитета Республики Узбекистан» (СП Республики Узбекистан, 1998 г., № 1, ст. 2):

абзац второй дополнить словами «(за вычетом средств, подлежащих зачислению во внебюджетный фонд Департамента по борьбе с налоговыми и валютными преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан)»;

в абзацах втором и третьем цифру «20» заменить цифрой «10».

11. В пункте 3 Порядка учета поступления, распределения средств от разгосударствления, приватизации государственного имущества и контроля за их использованием, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 22 августа 1998 г. № 362 абзац шестой изложить в следующей редакции:

«2 процента — на счет Госкомимущества Республики Узбекистан для покрытия затрат, связанных с осуществлением распорядительных и управленческих функций».

12. Пункт 3 постановления Кабинета Министров от 20 марта 1999 г. № 128-30 исключить.

13. Постановление Кабинета Министров от 16 февраля 2000 г. № 54-16 считать утратившим силу.

14. Абзац третий пункта 5 постановления Кабинета Министров от 24 февраля 2001 г. № 93 «О мерах по организации деятельности государственно-акционерной компании Узбекэнерго» исключить.

15. Пункт 5 постановления Кабинета Министров от 3 марта 2001 г. № 108 «О совершенствовании организации управления государственно-акционерной железнодорожной компании «Узбекистон темир йуллари» исключить.

16. В пункте 8 постановления Кабинета Министров от 13 марта 2001 г. № 124 «О мерах по совершенствованию структуры управления химической промышленностью» абзац третий исключить.

17. Пункт 7 постановления Кабинета Министров от 12 июня 2001 г. № 252 «О совершенствовании системы управления хлопкоочистительной промышленностью республики» (СП Республики Узбекистан, 2001 г., № 6, ст. 29) исключить.

18. Пункт 7 постановления Кабинета Министров от 4 июня 2002 г. № 196 «О мерах по совершенствованию структуры АО «Уголь» и реализации программы развития угольной промышленности республики на 2002—2010 годы» исключить.

19. В постановлении Кабинета Министров от 14 июня 2002 г. № 209 «Об организации деятельности Государственного патентного ведомства Республики Узбекистан» (СП Республики Узбекистан, 2002 г., № 6, ст. 32):

в пункте 3 цифры «75» и «10» заменить соответственно цифрами «95» и «5», абзац третий и в абзаце пятом слова «и Фонда финансирования инновационной научно-технической деятельности» исключить;

в пункте 6 приложения № 3 к постановлению цифры «75» и «10» заменить соответственно цифрами «95» и «5» и абзац третий исключить.

20. В пункте 4 приложения № 2 к постановлению Кабинета Министров от 23 сентября 2002 г. № 328 «О совершенствовании организации управления в сфере связи и информатизации» (СП Республики Узбекистан, 2002 г., № 9, ст. 53):

абзацы второй и третий исключить;

в абзаце седьмом слова «средства, взимаемые в виде штрафных санкций» заменить словами «50 процентов средств, взимаемых в виде штрафных санкций».

21. Абзац пятый пункта 13 постановления Кабинета Министров от 3 октября 2002 г. № 342 «О мерах по совершенствованию системы стандартизации, метрологии и сертификации продукции и услуг» исключить, а абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«10 процентов суммы штрафов за нарушение обязательных требований стандартов, метрологии и сертификации и предписаний государственных инспекторов о запрете реализации (поставки, продажи) продукции субъектами хозяйственной деятельности».

22. Пункт 3 постановления Кабинета Министров от 1 мая 2003 г. № 199 «О совершенствовании системы платежей за загрязнение окружающей природной среды и размещение отходов на территории Республики Узбекистан» (СП Республики Узбекистан, 2003 г., № 5, ст. 35) изложить в следующей редакции:

«3. Установить, что компенсационные выплаты за загрязнение окружающей природной среды и размещение отходов на территории Республики Узбекистан взимаются органами Государственного комитета Республики Узбекистан по охране природы и распределяются следующим образом:

50 процентов — в фонды охраны природы для использования в соответствии с Положением о фондах охраны природы, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24 мая 1993 г. № 246;

50 процентов — в республиканский бюджет».

23. Пункт 8 постановления Кабинета Министров от 13 августа 2003 г. № 350 «О мерах по углублению демонополизации и приватизации в рыбной отрасли» (СП Республики Узбекистан, 2003 г., № 8, ст. 70) исключить.

24. В постановлении Кабинета Министров от 21 августа 2003 г. № 360 «Об утверждении положений о лицензировании отдельных видов деятельности в сфере транспорта» (СП Республики Узбекистан, 2003 г., № 8, ст. 73):

абзацы 3—5 пунктов 35 приложений №№ 1 и 2 и пунктов 33 приложений №№ 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«Средства государственной пошлины за выдачу лицензий полностью зачисляются в республиканский бюджет»;

в пункте 36 приложения № 5 и пункте 31 приложения № 6 цифру «40» заменить цифрой «75».

25. Пункт 6 постановления Кабинета Министров от 5 ноября 2003 г. № 488-86 исключить.

26. Приложение № 1 к постановлению Кабинета Министров от 19 ноября 2003 г. № 520 «О мерах по упорядочению отчислений и использованию средств внебюджетных фондов министерств и ведомств» считать утратившим силу.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

457 Об утверждении Положения о порядке передачи на баланс обслуживающих организаций наружных инженерных сетей и сооружений вводимых в эксплуатацию объектов, построенных за счет централизованных источников финансирования

В целях упорядочения процесса передачи на баланс обслуживающих организаций наружных инженерных сетей и сооружений вводимых в эксплуатацию объектов, построенных за счет централизованных источников, Кабинет Министров **постановляет:**

1. Утвердить Положение о порядке передачи на баланс обслуживающих организаций наружных инженерных сетей и сооружений вводимых в эксплуатацию объектов, построенных за счет централизованных источников финансирования, согласно приложению.

2. Установить, что при безвозмездной передаче наружных инженерных сетей и сооружений на баланс обслуживающих организаций ГАК «Узбекэнерго», Агентства «Узкоммунхизмат», тепло-водоснабжения и коммунального хозяйства хокимиятов городов и районов стоимость этих сетей и сооружений не является объектом налогообложения при исчислении налога на доходы (прибыль) и налога на добавленную стоимость.

3. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на Секретариат Комплекса строительства, промышленности строительных материалов, жилищно-коммунального хозяйства и транспорта Кабинета Министров Республики Узбекистан.

Премьер-министр Республики Узбекистан Ш. МИРЗИЯЕВ

г. Ташкент,
26 октября 2004 г.,
№ 502

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению Кабинета Министров
от 26 октября 2004 года № 502

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке передачи на баланс обслуживающих организаций
наружных инженерных сетей и сооружений вводимых в
эксплуатацию объектов, построенных за счет централизованных
источников финансирования

1. Настоящее Положение определяет порядок безвозмездной передачи службами единого заказчика, осуществляющими строительство объектов за счет централизованных источников финансирования (далее — заказчик), наружных инженерных сетей и сооружений вводимых в эксплуатацию объектов (далее — наружные инженерные сети и сооружения) на баланс обслуживающих организаций ГАК

«Узбекэнерго», Агентства «Узкоммунхизмат», тепло-водоснабжения и коммунального хозяйства хокимиятов городов и районов (далее — обслуживающие организации).

Передаче на баланс обслуживающих организаций подлежат следующие наружные инженерные сети и сооружения:

а) по энергетическому хозяйству — электрические сети 6—10 кв., включая трансформаторные пункты и питающие их сети высокого напряжения, от выходных изоляторов трансформаторных подстанций и центральных распределительных пунктов, а также установки дворового и внутриквартального освещения (опоры, светильники, воздушные и кабельные сети);

б) по централизованному теплоснабжению — теплофикационные и распределительные наружные (внутриквартальные и внутридворовые) водяные и паровые сети до вводных запорных задвижек или вентилей в здания и сооружения, а также отдельно стоящие тепловые пункты и бойлерные, распределяющие тепло группе зданий;

в) по водопроводно-канализационному хозяйству:

внутриквартальные и внутридворовые сети водопроводов с колодцами и камерами узлов управления от места подключения к водопроводным линиям, принадлежащим водопроводно-канализационным организациям хокимиятов городов и районов, до плоскости стен зданий и ограждений дворовых территорий индивидуальных жилых домов, куда вводится водопроводная линия, а также отдельно стоящие насосные установки, водоразборные колонки и артезианские скважины;

внутриквартальные и внутридворовые сети хозяйственно-фекальной канализации и сооружения на них, включая выпускные колодцы канализации из зданий (кроме огороженных дворовых территорий индивидуальных жилых домов, организаций и сооружений на них);

г) по газовому хозяйству — внутриквартальные и внутридворовые газопроводы с расположенными на них газораспределительными пунктами и газораспределительными управлениями, газовые сети и дворовые емкости жидкого газа, газобаллонные групповые установки в домах.

3. Не подлежат передаче на баланс обслуживающих организаций следующие наружные инженерные сети и сооружения:

а) по энергетическому хозяйству — электросети технологического назначения производственных предприятий;

б) по водопроводно-канализационному хозяйству:

поливомоечные водопроводы, водопроводные линии, расположенные внутри зданий, вместе с другими инженерными сетями в технических коридорах и тоннелях; водопроводные насосные установки подкачки, расположенные в зданиях;

водопроводно-канализационные сети и сооружения, водоразборные колонки и устройства, расположенные на огороженной дворовой территории индивидуальных жилых домов, организаций, кроме сетей и сооружений, строительство которых осуществлялось по техническим условиям за счет средств долевого участия;

выпуск из здания до канализационного колодца;

в) по газовому хозяйству — внутридомовая газовая аппаратура (газовые плиты, таганы, водогрейные аппараты, горелки и автоматика, установленные для отопления внутридомовых котельных и индивидуальных домов, квартир), которая должна находиться в техническом обслуживании газоснабжающих организаций.

4. Передача на баланс обслуживающих организаций наружных инженерных сетей и сооружений осуществляется заказчиком на основании утвержденного в установленном порядке акта государственной комиссии о приемке в эксплуатацию объекта, построенного за счет централизованных источников финансирования.

5. При приемке вводимого в эксплуатацию объекта, построенного за счет централизованных источников финансирования, заказчиком в обязательном порядке должна быть отдельно определена фактическая стоимость наружных инженерных сетей и сооружений, подлежащих передаче на баланс по каждой обслуживающей организации.

6. При передаче на баланс обслуживающих организаций наружных инженерных сетей и сооружений заказчик в обязательном порядке должен передать им предварительно подготовленную и оформленную в установленном порядке исполнительную документацию на передаваемые наружные инженерные сети и сооружения согласно акту государственной комиссии о приемке в эксплуатацию объекта, построенного за счет централизованных источников финансирования.

К акту государственной комиссии прилагаются сведения о передаваемых основных фондах с указанием их стоимости в текущих ценах и спецификаций установленного оборудования.

7. Принятие обслуживающими организациями на баланс наружных инженерных сетей и сооружений осуществляется в установленном порядке по акту приема их в эксплуатацию.

8. Границы наружных инженерных сетей и сооружений, передаваемых на баланс обслуживающих организаций, определяются в соответствии с правилами технической эксплуатации инженерных сетей и сооружений.

9. Обслуживающие организации после принятия на свой баланс наружных инженерных сетей и сооружений производят в установленном порядке уточнение своих прогнозных производственно-финансовых показателей на текущий год.

10. Содержание принятых обслуживающими организациями на баланс наружных инженерных сетей и сооружений осуществляется за счет их доходов получаемых ими от эксплуатации указанных наружных инженерных сетей и сооружений.

11. Передача на баланс обслуживающих организаций наружных инженерных сетей и сооружений объектов, построенных за счет централизованных источников финансирования, введенных в эксплуатацию, но не переданных на баланс обслуживающих организаций, также производится в порядке, определяемом настоящим Положением.

12. Товарищества собственников жилья при эксплуатации дворовых территорий должны обеспечивать сохранность люков и свободный доступ к смотровым колодцам водопроводов и канализации, узлов управления, расположенным на территории дворов, кварталов, микрорайонов и жилых домов.

РАЗДЕЛ ПЯТЫЙ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

458 Об утверждении Положения о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 25 октября 2004 г. Регистрационный № 1419

(Вступает в силу с 4 ноября 2004 года)

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности» и «О бухгалтерском учете» Правление Центрального банка Республики Узбекистан **постановляет:**

1. Утвердить «Положение о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» согласно приложению.

2. Настоящее Положение вступает в силу по истечении десяти дней с момента его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

3. Со дня вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу «Положение о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой отчетности коммерческих банков» (рег. № 964 от 31 августа 2000 года).

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Центрального банка Р.А. Гулямова.

И.о. Председателя Правления Центрального банка М. ЖУМАГАЛДИЕВ

г. Ташкент,
2 октября 2004 г.,
№ 21/1

УТВЕРЖДЕНО
постановлением Правления
Центрального банка
от 2 октября 2004 года № 21/1

ПОЛОЖЕНИЕ
о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан
к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих
банков

Настоящее Положение разработано в соответствии законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете» и «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».

1. Настоящее Положение устанавливает требования Центрального банка Республики Узбекистан к годовой финансовой отчетности коммерческих банков Республики Узбекистан (далее по тексту — банки) в соответствии законодательством Республики Узбекистан, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту — МСФО).

2. Совет банка должен утверждать финансовые отчеты банка перед опубликованием. При этом Совет должен предпринимать все меры для обеспечения полного соответствия публикуемых финансовых отчетов нормативным документам Центрального банка.

3. Правление банка несет ответственность за составление и представление финансовых отчетов банка. Правление банка обязано принять все необходимые меры для обеспечения полного соответствия выпускаемых финансовых отчетов нормативным документам Центрального банка.

4. Финансовые отчеты банков должны включать:

а) консолидированный балансовый отчет, форма и содержание которого должны строго соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 1;

б) консолидированный отчет о прибылях и убытках, форма и содержание которого должны строго соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 2;

в) консолидированный отчет о движении денежных средств, форма и содержание которого должны строго соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 3;

г) консолидированный отчет об изменениях в акционерном капитале, форма и содержание которого должны строго соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 4;

д) основные учетные политики и пояснительные примечания, содержание которых должно строго соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 5.

5. Требования к содержанию информации, раскрываемой в вышеуказанных формах финансовой отчетности, приводятся в приложении № 5 «Требования к раскрытию информации в финансовой отчетности коммерческих банков» к данному Положению.

6. Общие требования к подготовке публикуемой финансовой отчетности приведены в приложении № 6 «Методические указания по подготовке годовой финансовой отчетности банка».

7. К финансовой отчетности банка должны иметь доступ все пользователи, в частности, существующие и потенциальные инвесторы, вкладчики, служащие, кредиторы, поставщики, клиенты, органы государственного управления и власти.

8. Банки, в целях обеспечения прозрачности финансовой отчетности и предоставления пользователям возможности оценки условий и перспектив деятельности банка, должны ежегодно готовить Годовой отчет, включающий общий анализ деятельности банка, полный комплект финансовой отчетности, приведенных в пункте 4 настоящего Положения, а также аудиторское заключение.

9. В течение 10 дней после завершения аудиторской проверки, но не позднее 1 мая, следующего за отчетным годом, банки обязаны ежегодно публиковать в республиканских средствах массовой информации подтвержденный аудитом комплект финансовой отчетности, приведенный в пункте 4 настоящего Положения, за исключением основных учетных политик и пояснительных примечаний, указанных в подпункте «д» пункта 4 настоящего Положения, с представлением аудиторского заключения.

10. Коммерческие банки должны представить копии аудиторского отчета и аудиторского заключения вместе с аудированной финансовой отчетностью в Центральный банк в течение 10 дней после завершения аудиторской проверки. А также в течение трех дней после опубликования своей годовой отчетности в печати банк должен представить Центральному банку копию этого издания.

11. Терминология, применяемая в Международных стандартах финансовой отчетности, приводится в приложении № 7 к настоящему Положению.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Положению о требованиях Центрального
банка Республики Узбекистан к публикуе-
мой годовой финансовой отчетности
коммерческих банков

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Банк _____ на 31 декабря _____ и _____ года

полное название

Регистрационный номер банка _____

(в тыс. сум.)

№	Статьи	Примечание	Текущий год	Предыдущий год
	Активы			
010	Наличность			
020	К получению из Центрального банка Республики Узбекистан			
030	К получению из других банков			
040	Ценные бумаги для купли и продажи — Торговые			
041	— Неторговые			
050	Производные финансовые инструменты			
060	Инвестиции — имеющиеся в наличии для продажи			
061	— удерживаемые до погашения			
070	Обратные РЕПО			
080	Кредиты и авансы клиентам:			
081	Минус: Резервы по возможным убыткам			
082	Чистые кредиты и авансы			
090	Финансовая аренда			
100	Инвестиции в зависимые хозяйственные общества			
101	Инвестиции в совместные предприятия			
110	Гудвилл			
120	Основные средства (по чистой балансовой стоимости)			
130	Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)			
140	Другое собственное имущество			

№	Статьи	Примечание	Текущий год	Предыдущий год
150	Налоговые требования			
160	Другие активы			
170	ИТОГО: АКТИВЫ			
	Обязательства			
	Депозиты			
181	До востребования			
182	Сберегательные			
183	Срочные			
184	Депозитные сертификаты			
185	Правительственные счета			
190	Всего: депозиты			
200	К оплате в Центральный банк			
210	К оплате правительству			
220	К оплате в другие банки			
230	РЕПО и другие заемные средства			
240	Производные финансовые инструменты			
250	Налоговые обязательства			
260	Другие обязательства			
270	Выпущенные долговые ценные бумаги			
280	Всего: обязательства			
	Собственный капитал			
300	Обыкновенные акции			
310	Привилегированные акции			
320	(Собственные выкупленные акции)			
330	Итого: Акционерный капитал			
340	Резервы по переоценке			
350	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)			
360	Всего: собственный капитал			
370	ИТОГО: Обязательства и собственный капитал			

Председатель Правления банка _____
Ф.И.О. _____
подпись

Главный бухгалтер _____
Ф.И.О. МП _____
подпись

Указания по заполнению статей «Консолидированного балансового отчета»

При составлении Консолидированного балансового отчета необходимо представлять остатки по результатам операций и событий как сумовой книги, так и книг другой валюты в функциональной валюте (сум), на консолидированной основе. При этом порядок представления в балансовом отчете остатков по строкам будет следующим:

1. Активы

1) По строке **010 «Наличность»** должна быть представлена сумма остатков по следующим счетам:

- кассовая наличность операционной кассы;
- сверхлимитные наличные денежные средства;
- чеки и другие платежные документы;
- кассовая наличность в банкоматах.

2) По строке **020 «К получению из Центрального банка Республики Узбекистан»** должна быть представлена сумма остатков по следующим счетам:

к получению с корреспондентского счета в ЦБРУз — Ностро;
к получению с корреспондентского счета ЦБРУз — Востро, овердрафт;
к получению из ЦБРУз — Наличность;
к получению с обязательного резервного счета в ЦБРУз;
к получению из ЦБРУз — Депозиты;
кредиты и авансы ЦБРУз;
проценты к получению.

3) По строке **030 «К получению из других банков»** должна быть представлена сумма остатков по следующим счетам:

к получению с корреспондентских счетов в других банках — Ностро;
к получению с корреспондентских счетов других банков — Востро, овердрафт;
к получению из других банков — Наличность;
к получению из других банков — Депозиты;
кредиты и авансы (краткосрочные, долгосрочные), предоставленные другим банкам;
проценты к получению.

По данной строке должен быть представлен чистый остаток, т. е. за минусом созданных резервов по возможным убыткам.

4) **Ценные бумаги для купли и продажи** должны представляться за минусом суммы дисконта (премии), корректировки по справедливой стоимости и резерва возможных убытков по ним, а также с учетом (т. е. с включением в строку 040 или 041) начисленных процентов к получению по ним.

5) **Производные финансовые инструменты** должны представляться с учетом справедливой стоимости, а также с учетом (т. е. с включением в строку 050) затрат по операции, непосредственно связанных с приобретением этих финансовых инструментов (за исключением того, что затраты на приобретение по производным финансовым инструментам, классифицированным как «ценные бумаги для купли и продажи» или как хеджирование «ценной бумаги, предназначенной для купли и продажи»).

6) **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи** должны представляться за минусом суммы дисконта (премии), корректировки по справедливой стоимости и резерва возможных убытков по ним, а также с учетом (т. е. с включением в строку 060) затрат по операции, непосредственно связанных с приобретением инвестиций, и начисленных процентов к получению по ним.

7) **Инвестиции, удерживаемые до погашения** должны представляться за минусом дисконта (премии) и резерва по возможным убыткам по ним, а также с учетом затрат по операции, непосредственно связанных с приобретением инвестиций, и начисленных процентов к получению по ним.

8) По строке **070 «Обратные РЕПО»** должна быть представлена сумма остатков по результатам операций с купленными по сделкам РЕПО ценными бумагами за минусом резерва возможных убытков по ним.

9) По строке **080 «Кредиты и авансы клиентам»** отражается сумма остатков по краткосрочным, долгосрочным кредитам, предоставленным банком, начисленным процентам к получению по этим кредитам, а также включается сумма затрат по операции, непосредственно связанных с предоставлением кредитов.

10) Сумма остатков резервов на возможные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, включая обязательства по выдаче кредита должна быть пред-

ставлена по строке **081 «Резервы по возможным убыткам»** в соответствии с классификацией качества кредитного портфеля.

11) Нетто-остаток кредитов и авансов клиентам показывается в строке **082 «Чистые кредиты и авансы»** как разница между строкой 080 и строкой 081.

12) Сумма остатка счетов к получению по финансовой аренде, предоставленной банком, а также начисленные проценты к получению по этой аренде должны быть представлены по строке **090 «Финансовая аренда»** за минусом резервов по возможным убыткам по аренде.

13) **Инвестиции в зависимые хозяйственные общества и совместные предприятия** должны представляться за минусом резерва по возможным убыткам по ним по строкам 100 и 101.

14) Гудвилл, возникающий при приобретении компаний должен быть представлен по строке **110 «Гудвилл»** за минусом любого обесценения.

15) **Основные средства и Нематериальные активы** должны представляться по чистой балансовой стоимости, т. е. за минусом накопленного износа (амортизации) по ним.

16) По строке **150 «Налоговые требования»** отражается как остаток суммы текущих авансовых платежей по налогам, так и суммы отложенного налогового требования, признанного по временным разницам, за минусом резерва по обесценению отложенного налогового требования.

17) Сумма прочей дебиторской задолженности, предоплаченных расходов, дивидендов к получению, запасов на складе и др. активов должна быть показана по строке **160 «Другие активы»**. Другие активы, по которым имеется резерв на возможные убытки, должны представляться за минусом этого резерва.

18) По строке **170 «Итого: Активы»** показывается общий итог всех строк с 010 по 160, за исключением строк 080 и 081.

2. Обязательства

1) Общая сумма остатка строк с 181 по 185, включая начисленные по ним проценты к оплате, представляется по строке **190 «Всего: Депозиты»**.

2) По строке **200 «К оплате в Центральный банк»** представляется остаток суммы к оплате по следующим счетам:

к оплате на корреспондентский счет в Центральный банк РУз — Востро;

к оплате на корреспондентский счет в Центральный банк РУз — Ностро, овердрафт;

к оплате в ЦБРУз — Депозиты;

краткосрочные и долгосрочные кредиты к оплате в ЦБРУз, а также начисленные проценты к оплате.

3) По строке **210 «К оплате правительству»** представляется сумма остатков по краткосрочным и долгосрочным кредитам к оплате и процентов к оплате по ним правительству и другим счетам к оплате правительству.

4) По строке **220 «К оплате другим банкам»** представляется остаток суммы к оплате по следующим счетам:

к оплате на корреспондентские счета других банков — Востро;

к оплате на корреспондентские счета в других банках — Ностро, овердрафт;

к оплате в другие банки — Депозиты;

краткосрочные и долгосрочные кредиты к оплате в другие банки, а также начисленные проценты к оплате по суммам к оплате другим банкам.

5) По строке **230 «РЕПО и другие заемные средства»** представляется остаток суммы заемных средств к оплате по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам, а также по кредитам к оплате, кроме кредитов к оплате в ЦБРУз, другие банки и правительству.

6) **Производные финансовые инструменты** представляются с учетом корректировки по справедливой стоимости и включают проценты к оплате.

7) По строке **250 «Налоговые обязательства»** отражается как сумма текущих обязательств по налогам, так и сумма отложенного налогового обязательства, признанного по временным разницам.

8) Сумма остатков по счетам к оплате за товарно-материальные ценности, по расчетам с сотрудниками, по отсроченным доходам, дивидендам к оплате, другим депозитам клиентов, другим начисленным расходам, обязательствам по аренде отражается по строке **260 «Другие обязательства»**.

9) **Выпущенные долговые ценные бумаги** представляются за минусом дисконта (премии) по ним по строке **270**.

10) По строке **280 «Всего: Обязательства»** отражается общий итог остатков по строкам с 190 по 270.

3. Собственный капитал

1) **Обыкновенные акции и Привилегированные акции** должны представляться по оплаченной стоимости, т. е. с учетом добавленного капитала, возникающего при их выпуске.

2) **Собственные выкупленные акции** отражаются как вычитание из общей суммы оплаченного капитала по стоимости выкупа.

3) По строке **330 «Итого: Акционерный капитал»** представляется результат вычитания строки 320 из общей суммы строк 300 и 310.

4) Сумма остатков по резервам на переоценку основных средств и нематериальных активов, по резервам, возникшим от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, а также от курсовой разницы, возникающей при пересчете финансовой отчетности зарубежных дочерних хозяйственных обществ должна быть представлена по строке **340 «Резервы по переоценке»**.

5) Строка 350 «Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)» должна быть представлена с учетом общего резерва.

6) Общий итог строк с 330 по 350 должен быть представлен по строке **360 «Всего: Собственный капитал»**.

7) Общий итог строк 280 и 360 должен быть представлен по строке **370 «Итого: Обязательства и собственный капитал»**.

4. Доля меньшинства

Если у банка есть дочернее хозяйственное общество, которое принадлежит банку менее чем на 100%, то должны быть добавлены две строки между строками 350 и 360 следующим образом:

355	Предварительный итог (сумма строк 330 — 350)
356	Доля меньшинства (чистые активы дочернего хозяйственного общества, которые принадлежат акционерам с долей меньшинства)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Положению о требованиях Центрального
банка Республики Узбекистан к публикуе-
мой годовой финансовой отчетности
коммерческих банков

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Банка _____ за годы, заканчивающиеся 31 декабря ____ и ____ года.
Регистрационный номер банка _____

(в тыс. сум.)

№	Статьи	Примечание	Текущий год	Предыдущий год
	Процентный доход			
011	Процентный доход по кредитам			
012	Процентный доход по счетам в ЦБРУз и других банках			
013	Процентный доход по ценным бумагам для купли и продажи — торговые			
014	Процентный доход по ценным бумагам для купли и продажи — неторговые			
015	Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи			
016	Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения			
017	Процентный доход по обратным сделкам РЕПО			
018	Процентный доход по финансовой аренде			
019	Другие процентные доходы			
020	Итого: процентные доходы			
	Процентные расходы			
031	Процентные расходы по депозитам до востребования			
032	Процентные расходы по сберегательным депозитам			
033	Процентные расходы по срочным депозитам			
034	Процентные расходы по депозитным сертификатам			
035	Процентные расходы по счетам правительства			
036	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУз			
037	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки			
038	Процентные расходы по другим заемным средствам			
039	Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам			
040	Процентные расходы по сделкам РЕПО			
041	Другие процентные расходы			
050	Итого: процентные расходы			
060	Чистый процентный доход			
070	Оценка резерва возможных убытков по кредитам			
080	Чистый процентный доход после вычета оценки резерва			
	Беспроцентный доход			
091	Доход от комиссионных и платы за услуги			
092	(Расходы по выплате комиссионных и платы за услуги)			
093	Прибыль (убыток) от торговых операций			
094	Прибыль (убыток) от валютных операций			
095	Доход в виде дивидендов			
096	Прибыль (убыток) от инвестиций			
097	Прибыль (убыток) зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий			
098	Прибыль (убыток) по чистым денежным статьям			
099	Прочие операционные доходы			
100	Итого: беспроцентный доход			
	Операционные расходы			
111	Заработная плата и другие расходы на сотрудников			
112	Расходы по аренде и содержанию			
113	Транспортные и командировочные расходы			
114	Административные расходы			
115	Износ основных средств			
116	Амортизация — Нематериальные активы			

№	Статьи	Примечание	Текущий год	Предыдущий год
117	Расходы на страхование, налоги и другие платежи			
118	Оценка резерва на возможные убытки			
119	Прочие операционные расходы			
120	Итого: операционные расходы			
130	Чистая прибыль (убыток) до налога на доход (прибыль)			
140	Оценка налога на доход (прибыль)			
150	Чистая прибыль			
160	Базовая прибыль на акцию			
170	Разводненная прибыль на акцию			

Председатель Правления банка _____
Ф.И.О. _____ подпись _____

Главный бухгалтер _____
Ф.И.О. _____ М.П. _____ подпись _____

**Указания по заполнению статей
«Консолидированного отчета о прибылях и убытках»**

1. Процентный доход

1) По строке **011 «Процентный доход по кредитам»** должна быть представлена общая сумма процентных доходов, начисленных по всем видам выданных кредитов, кроме кредитов, предоставленных ЦБРУз и другим банкам, с учетом комиссионных, являющихся неотъемлемой частью реального процентного дохода по кредитам.

2) По строке **012 «Процентный доход по счетам в ЦБРУз и других банках»** должна быть представлена общая сумма процентных доходов, начисленных по счетам к получению из ЦБРУз и других банков, включая по кредитам, предоставленным ЦБРУз и другим банкам.

3) По строке **013 «Процентный доход по ценным бумагам для купли и продажи — торговые»** должна быть представлена сумма процентных доходов, начисленных по торговым ценным бумагам, а также процентный доход, начисленный по неторговым ценным бумагам для купли и продажи должен быть представлен по строке **014**.

4) По строке **015 «Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи»** и строке **016 «Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения»** должна быть представлена сумма процентных доходов, начисленных по инвестициям, удерживаемым до погашения, и имеющимся в наличии для продажи.

5) По строке **017 «Процентный доход по обратным сделкам РЕПО»** должен быть представлен процентный доход, начисленный по ценным бумагам, купленным согласно соглашениям РЕПО.

6) По строке **018 «Процентный доход по финансовой аренде»** должен быть представлен процентный доход, начисленный по предоставленной финансовой аренде.

7) По строке **019 «Другие процентные доходы»** должна быть представлена сумма всех других процентных доходов, начисленных по активам, не включенная в вышеперечисленные статьи доходов.

8) По строке **020 «Итого: процентные доходы»** должен быть представлен общий итог строк с 011 по 019.

2. Процентный расход

1) Процентный расход должен быть отражен по строкам с 031 по 040 по указанным категориям.

2) По строке **041 «Другие процентные расходы»** должна быть представлена сумма начисленных процентных расходов, не включенная в строки с 031 по 040.

3) По строке **050 «Итого: процентные расходы»** должен быть представлен общий итог строк с 031 по 041.

4) По строке **060 «Чистый процентный доход»** должна быть представлена сумма разницы между суммами строк 020 и 050.

5) По строке **070 «Оценка резерва возможных убытков по кредитам»** должна быть представлена общая сумма оценки возможных убытков по кредитам.

6) По строке **080 «Чистый процентный доход после вычета оценки резерва»** должна быть представлена сумма разницы между суммами строк 060 и 070.

3. Беспроцентный доход

1) По строке **091 «Доход от комиссионных и платы за услуги»** должна быть представлена сумма начисленных доходов в виде комиссионных и платы за услуги ЦБРУз и другим банкам, по аккредитивам и акцептам, от услуг по овердрафту, комиссионных доходов по кредитам, не являющихся неотъемлемой частью реального процентного дохода, доходов от услуг по кредитным обязательствам, по менеджменту, по местным и иностранным платежам, по инкассовым операциям и других доходов в виде комиссий и платы за услуги.

2) По строке **092 «Расходы по выплате комиссионных и платы за услуги»** должна быть представлена сумма расходов в виде комиссионных и платы за услуги ЦБРУз, других банков, по выплате комиссионных и платы за услуги; по аккредитивам и акцептам, от услуг по овердрафту, расходы от услуг по ссудным обязательствам, по менеджменту, по местным и иностранным платежам, по инкассовым операциям и другие расходы в виде комиссий и платы за услуги.

3) По строке **097 «Прибыль (убыток) зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий»** должна быть представлена прибыль, полученная в результате продажи или выбытия инвестиций зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, а также доля банка в чистой прибыли (убытке) зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий.

4) По строке **098 «Прибыль (убыток) по чистым денежным статьям»** представляется результат пересчета статей отчетности, для учета влияния инфляции.

5) По строке **099 «Прочие операционные доходы»** должна быть представлена сумма прочих операционных доходов, не включенных в строки с 091 по 098.

6) По строке **100 «Итого беспроцентный доход»** должен быть представлен общий итог сумм строк с 091 по 099.

4. Операционные расходы

1) По строке 111 «Заработная плата и другие расходы на сотрудников» должна быть представлена сумма расходов на сотрудников, таких как заработная плата, выплата премий по результатам финансового года, пособия сотрудникам, зарплата ключевого руководящего персонала, расходы на медицинское, стоматологическое обслуживание и госпитализацию, социальное страхование, социальное обеспечение, взносы банка в фонд занятости и другие соответствующие фонды, и прочие расходы на сотрудников.

2) По строке 112 «Расходы по аренде и содержанию» должна отражаться сумма расходов банка на аренду, воду, электричество и отопление, ремонт и обслуживание, обеспечение безопасности.

3) По строке 113 «Транспортные и командировочные расходы» должна отражаться сумма расходов банка на командировки, размещение, перевозку грузов, топливо.

4) По строке 114 «Административные расходы» должна отражаться сумма расходов на рекламу, канцелярские принадлежности, почтовые расходы, телефон и факс, документарные марки, периодические издания, книги, газеты.

5) По строке 117 «Страхование, налоги и другие платежи» должна быть представлена сумма расходов на юридические и аудиторские услуги, консультационные выплаты, страхование, налоги (за исключением налога на прибыль) и лицензии, штрафы, расходы на судебное разбирательство/приобретенные активы.

6) По строке 118 «Оценка резерва на возможные убытки» должна быть включена сумма всех резервов по возможным убыткам, за исключением сумм, включенных в строке 070 «Резерв по возможным убыткам по кредитам».

7) По строке 119 «Прочие операционные расходы» должна быть представлена сумма операционных расходов, не включенных в строки с 111 по 118.

8) По строке 120 «Итого: операционные расходы» представляется общий итог сумм строк с 111 по 119.

9) По строке 130 «Чистая прибыль (убыток) до налога на доход (прибыль)» должен быть представлен результат вычитания строки 120 из суммы строк 080 и 100.

10) По строке 150 «Чистая прибыль» должна быть представлена разница между суммами строк 130 и 140.

5. Прибыль на акцию

1) Строка 160 «Базовая прибыль на акцию» и строка 170 «Разводненная прибыль на акцию» рассчитывается и представляется в соответствии с законодательством.

6. Прекращаемая деятельность

1) Если банк прекратил какую-либо деятельность, то должна быть добавлена дополнительная строка для того, чтобы представить единую величину, состоящую из общей суммы прибыли или убытка от прекращаемой деятельности после налогообложения и прибыли или убытка после налогообложения, признанных при переоценке до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при вы-

тии активов или выбытии групп(ы), составляющих прекращаемую деятельность, следующим образом:

155	Чистая прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности
-----	--

7. Доля меньшинства

1) Если у банка есть дочернее хозяйственное общество, которое принадлежит банку менее чем на 100%, то должны быть добавлены две строки следующим образом:

180	Чистая прибыль, относящаяся головному банку
190	Чистая прибыль, относящаяся на долю меньшинства

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Положению о требованиях Центрального
банка Республики Узбекистан к публикуе-
мой годовой финансовой отчетности
коммерческих банков

Требования к подготовке отчета о движении денежных средств

I. Цель отчета о движении денежных средств

1. Информация о движении денежных средств предоставляется путем составления отчета о движении денежных средств, который содержит информацию о прошлых изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств банка с классификацией потоков денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

II. Преимущества информации о движении денежных средств

2. Отчет о движении денежных средств при его использовании совместно с остальными формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах банка, его финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и его способность воздействовать на суммы и время потоков денежных средств для того, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денежных средств позволяет ее пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих потоков денежных средств различных банков. Она также повышает сопоставимость отчетности об операционных показателях различных банков, потому что устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий.

3. Информация о прошлых движениях денежных средств часто используется как индикатор суммы, времени и достоверности будущих потоков денежных средств. Она также полезна при проверке точности прошлых оценок будущих потоков денежных средств и при изучении связи между прибыльностью и чистым движением денежных средств, и влиянием изменения цен.

III. Основные понятия

4. При подготовке отчета о движении денежных средств составителями и оценке его результатов пользователями важно единообразное понимание приведенных ниже понятий.

Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования (доступные незамедлительно).

Эквивалент денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Потоки денежных средств — приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

Операционная деятельность — основная, приносящая доход деятельность компании и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность — приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность — деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств банка.

IV. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

5. Эквиваленты денежных средств предназначены скорее для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиционных или других целей. Инвестиция, чтобы квалифицироваться в качестве эквивалента денежных средств, должна быть легко обратимой в денежные средства, и не должна подвергаться значительному риску изменения стоимости. Таким образом, как правило, инвестиция квалифицируется в качестве эквивалента денежных средств, только тогда, когда до погашения остается короткий срок, например, три месяца или меньше с даты приобретения. Инвестиции в долевые ценные бумаги исключаются из эквивалентов денежных средств.

6. Переход сумм из одной статьи денежных средств или их эквивалентов в другую не является потоками денежных средств, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Управление денежными средствами включает инвестирование свободных денежных средств в денежные эквиваленты.

V. Представление отчета о движении денежных средств

7. В отчете о движении денежных средств потоки денежных средств за период представляются путем их разделения на операционную, инвестиционную или финансовую деятельность.

8. Классификация по видам деятельности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить воздействие этой деятельности на финансовое положение банка, сумму его денежных средств и их эквивалентов. Эта информация также может использоваться для оценки взаимосвязи между этими видами деятельности.

9. Одна и та же операция может включать потоки денежных средств, классифицируемые по-разному. Например, когда денежное погашение лизинга включает в себя как проценты, так и основную сумму долга, то часть, составляющая проценты, может классифицироваться как операционная деятельность, а часть, составляющая основную сумму, классифицируется как инвестиционная деятельность.

VI. Операционная деятельность

10. Суммы денежных потоков, возникающих в результате операционной деятельности, являются ключевым показателем того, в какой степени банк создает потоки денежных средств, достаточные для погашения кредитов или депозитов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам заимствования. Информация о конкретных компонентах прошлых операционных потоков денежных средств, в сочетании с другой дополнительной информацией, очень полезна для прогнозирования будущих денежных потоков от операционной деятельности.

11. Потоки денежных средств от операционной деятельности в основном возникают из основной, доходоприносящей деятельности банка. Таким образом, как правило, они являются результатом операций и других событий, которые формируют чистую прибыль (убыток). Примерами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:

- а) денежные поступления и платежи по полученным и оплаченным банком процентам;
- б) денежные поступления в виде комиссионных и сборов;
- в) денежные поступления по дивидендам;
- г) денежные поступления и платежи по авансам и кредитам клиентам и погашение этих авансов и кредитов;
- д) денежные платежи при приобретении финансовых активов для торговых целей и денежные поступления при продаже таких активов;
- е) денежные платежи по фьючерсным, форвардным, опционным и своп контрактам, когда эти сделки заключаются для коммерческих или торговых целей;
- ж) денежные поступления и платежи по депозитам клиентов и платежи процентов по депозитам;
- з) денежные платежи поставщикам за товары и услуги;
- и) денежные платежи работникам и от их лица;
- к) денежные выплаты или компенсации налога на прибыль, за исключением случаев, когда конкретно определено, что они относятся к финансовой или инвестиционной деятельности.

Некоторые операции, такие как продажа здания банка, могут привести к возникновению прибыли или убытка, которые также влияют на определение суммы чистой прибыли (убытка). Однако, потоки денежных средств, связанные с такими операциями, являются потоками денежных средств от инвестиционной деятельности.

VII. Инвестиционная деятельность

12. Движение денежных средств, возникающее в результате инвестиционной деятельности, раскрывается отдельно, т. к. эти потоки денежных средств показывают степень эффективности произведенных расходов (капиталовложений) с це-

лю формирования ресурсов, предназначенных для генерирования дохода и денежных поступлений в будущем. Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

- а) денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов;
- б) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- в) денежные платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях (кроме инструментов, рассматриваемых как эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);
- г) денежные поступления от продаж долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях (кроме инструментов, рассматриваемых как эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);
- д) денежные платежи по фьючерсным контрактам, форвардным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих или торговых целей, или платежи классифицируются как финансовая деятельность;
- е) денежные поступления от фьючерсных контрактов, форвардных контрактов, опционов и свопов, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих и торговых целей, или поступления классифицируются как финансовая деятельность;
- ж) денежные поступления и платежи, связанные с финансовой арендой, в которой банк участвует в качестве арендодателя.

Когда контракт учитывается, как хеджирование определенной позиции, потоки денежных средств по нему классифицируются так же, как и денежные потоки хеджируемой позиции.

VIII. Финансовая деятельность

13. Потоки денежных средств, возникающие от финансовой деятельности, раскрываются отдельно ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств со стороны инвесторов, предоставляющих капитал для банка. Примерами потоков денежных средств, возникающих в результате финансовой деятельности, являются:

- а) денежные поступления от эмиссии акций или других взносов в уставный капитал;
- б) денежные выплаты владельцам при выкупе или при погашении акций банка;
- в) денежные поступления от выпуска облигаций, векселей, залладных и других краткосрочных и долгосрочных займов;
- г) денежные погашения кредитов;
- д) денежные платежи для уменьшения обязательства по финансовой аренде.
- е) потоки денежных средств от финансовой деятельности не включают потоки, связанные с депозитами клиентов.

IX. Представление потоков денежных средств от операционной деятельности

14. Банк должен представлять потоки денежных средств от операционной деятельности, используя либо:

- а) прямой метод, при котором раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей (форма А),
- б) косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов или будущих операционных денежных поступлений или платежей, и статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств (форма Б).

15. Прямой метод является предпочтительным для банков при представлении потоков денежных средств. Этот метод обеспечивает информацию, необходимую для оценки будущих потоков денежных средств, которая отсутствует при использовании косвенного метода. При использовании прямого метода, информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей может быть получена либо:

- а) из учетных записей банка; либо
- б) путем корректировки процентных и аналогичных доходов, и процентных и аналогичных расходов и других статей в отчете о прибылях и убытках с учетом:
 - (1) изменений в течение периода в запасах и операционной кредиторской и дебиторской задолженности;
 - (2) других неденежных статей; и
 - (3) прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

16. При использовании косвенного метода чистый поток денежных средств от операционной деятельности определяется путем корректировки чистой прибыли или убытка с учетом:

- а) изменений в товарно-материальных запасах и операционной дебиторской и кредиторской задолженностях в течение периода;
- б) неденежных статей, таких как износ, резервы, отсроченные налоги, нереализованные прибыли или убытки по операциям с иностранной валютой, нераспределенные прибыли зависимых хозяйственных обществ, и доля меньшинства; и
- в) всех прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

X. Представление потоков денежных средств по нетто-методу

17. Банк должен отдельно представлять основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением денежных потоков, представляемых по нетто-методу, которые описаны в пунктах 18 и 20 настоящих Требований.

18. Следующие потоки денежных средств, возникающие в результате операционной, инвестиционной или финансовой деятельности могут представляться в отчетах по нетто-методу:

- а) денежные поступления и платежи от имени клиентов, когда потоки денежных средств отражают скорее деятельность клиента, а не деятельность банка; и

б) денежные поступления и платежи по статьям, отличающимся быстрым оборотом, большими суммами, и короткими сроками погашения.

19. Примерами денежных поступлений и платежей, перечисленных в подпункте «а» пункта 18 настоящих Требований, являются:

а) принятие и погашение вкладов до востребования банка;

б) арендная плата, собираемая от имени владельцев собственности и передаваемая им.

Примерами денежных поступлений и платежей, перечисленных в подпункте «б» пункта 18 настоящих Требований, являются произведенные авансовые выплаты и погашение:

а) основных сумм, относящихся к владельцам кредитных карточек;

б) приобретений и продаж инвестиций; и

в) других краткосрочных займов, например, продолжительностью три месяца и меньше.

20. Потоки денежных средств, возникающие в результате одного из следующих видов деятельности банка, могут представляться в отчетах по нетто-методу:

а) денежные поступления во вклады и выплаты вкладов с фиксированным сроком платежа;

б) размещение вкладов в и снятие вкладов из других финансовых институтов; и

в) денежные авансы и кредиты клиентам и их погашение.

XI. Валютные денежные потоки

21. Потоки денежных средств, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в функциональной валюте банка, путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату возникновения данного движения денежных средств.

22. Поток денежных средств иностранного дочернего хозяйственного общества должен пересчитываться по обменным курсам* между функциональной и иностранной валютами на дату возникновения движения денежных средств.

23. Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчетах способом, описанным в МСФО. Это позволяет использовать обменный курс, примерно равный фактическому курсу. Например, средневзвешенный обменный курс за период может быть использован для записи операций в иностранной валюте, или пересчета потоков денежных средств иностранного дочернего хозяйственного общества. Однако, МСФО не разрешают применения обменного курса по состоянию на отчетную дату при пересчете потоков денежных средств зарубежных дочерних хозяйственных обществ.

24. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов иностранной валюты, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчете о движении денежных средств для того, чтобы сопоставлять денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце

* При пересчете денежных потоков применяется курс иностранной валюты, используемый в соответствии с «Правилами переоценки остатков валютных счетов активов и пассивов баланса банков Республики Узбекистан при мультивалютной системе бухгалтерского учета» (рег. № 535, 16 ноября 1998 г.).

отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от потоков денежных средств, возникающих в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, и включает разности, если они есть, в случае, когда потоки денежных средств показываются в отчетности по обменным курсам на конец периода.

ХII. Процент и дивиденды

25. Выплаченные проценты и полученные проценты и дивиденды классифицируются как операционные потоки денежных средств.

26. Выплаченные денежные дивиденды классифицируются как финансовые потоки денежных средств, так как они являются затратами на привлечение финансовых ресурсов.

ХIII. Налог на прибыль

27. Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на прибыль, должны раскрываться отдельно и классифицироваться как денежные потоки от операционной деятельности.

XIV. Инвестиции в дочерние, зависимые хозяйственные общества и совместные предприятия

28. При учете инвестиций в зависимое или дочернее хозяйственное общество, учет в которой ведется по методу долевого участия или по себестоимости, инвестор ограничивается информацией только о денежных потоках между собой (инвестором) и объектом инвестиции, например, дивидендами и авансами.

29. Банк, представляющий отчет о своей доле в совместном предприятии с использованием метода пропорциональной консолидации, включает в свою консолидированную отчетность о движении денежных средств свою пропорциональную долю денежных потоков совместного предприятия. Банк, использующий метод долевого участия, включает в свой отчет о движении денежных средств денежные потоки, связанные с его инвестициями в совместное предприятие, распределения и другие выплаты или поступления между ним и совместным предприятием.

XV. Приобретения и продажи дочерних и других хозяйственных обществ

30. Совокупные потоки денежных средств, возникающие в результате приобретений и продаж дочерних или других хозяйственных обществ, должны представляться отдельно и классифицироваться как инвестиционная деятельность.

31. Банк должен раскрывать, в целом, как по приобретениям, так и по продажах дочерних или других хозяйственных обществ в течение периода каждый из следующих моментов:

- а) общая сумма покупки или продажи;
- б) часть суммы при покупке или продаже, осуществленная денежными средствами или их эквивалентами;

в) сумма денежных средств и их эквивалентов приобретенного или реализованного дочернего или другого хозяйственного обществ;

г) сумма активов и обязательств приобретенного или реализованного дочернего или другого хозяйственного общества, кроме денежных средств и их эквивалентов, суммированная по основным категориям.

32. Отдельное представление результатов движения денежных средств от приобретения и реализации дочерних и других хозяйственных обществ вместе с отдельным раскрытием сумм приобретенных или реализованных активов и обязательств помогает отделить эти потоки денежных средств от потоков денежных средств, возникающих в результате другой операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Результаты движения денежных средств от реализации не вычитаются из результатов движения денежных средств от приобретения.

33. Общая сумма денежных средств, выплаченных или полученных в качестве возмещения при покупке или продаже, представляется в отчете о движении денежных средств за вычетом приобретенных или переданных денежных средств и эквивалентов денежных средств.

XVI. Неденежные операции

34. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

35. Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие потоки денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов банка. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движение денежных средств в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

- а) приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих обязательств, либо посредством финансовой аренды;
- б) приобретение компании с помощью выпуска акций;
- в) конвертация долговых обязательств в акции.

XVII. Компоненты денежных средств и эквивалентов денежных средств

36. Банк должен раскрывать состав денежных средств и их эквивалентов и представлять сопоставление сумм в своем отчете о движении денежных средств с соответствующими статьями, представленными в балансовом отчете.

37. Банк также раскрывает метод, принятый для определения состава денежных средств и эквивалентов денежных средств.

38. Влияние любого изменения в политике определения состава денежных средств и эквивалентов денежных средств, например, изменение в классификации финансовых инструментов, ранее считавшихся частью инвестиционного портфеля банка, представляется в отчете в соответствии с МСФО.

XVIII. Прочие раскрытия информации

39. Банк должен раскрывать, вместе с комментариями руководства, сумму значительных остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, имеющихся у него, но не доступных для использования группой в целом.

40. Существуют разные обстоятельства, при которых остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств банка, оказываются недоступными для использования группой. Пример тому — остатки денежных средств и денежных эквивалентов, имеющихся у дочернего хозяйственного общества, работающего в стране, в которой применяется валютный контроль или другие юридические ограничения, не позволяющие общее использование этих средств головным хозяйственным обществом или другими дочерними хозяйственными обществами.

41. Дополнительная информация может быть важна пользователям для понимания финансового положения и ликвидности банка. Раскрытие этой информации, вместе с комментариями руководства, поощряется и может включать:

а) сумму неиспользованных полученных кредитных средств, которые могут быть направлены на будущую операционную деятельность, и на урегулирование инвестиционных обязательств, с указанием имеющихся ограничений по использованию этих средств;

б) общие суммы потоков денежных средств в разбивке на операционную, инвестиционную или финансовую деятельности, относящихся к долям участия в совместных предприятиях, данные о которых представляются по методу пропорциональной консолидации;

в) общую сумму потоков денежных средств, представляющую увеличение операционных возможностей, отдельно от денежных потоков, необходимых для поддержания этих возможностей;

г) сумму денежных потоков, возникающих от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности для каждой отраженной в отчетах отрасли или географического сегмента.

42. Отдельное раскрытие потоков денежных средств, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, позволяет пользователям определить, достаточно ли средств банк направляет на поддержание своих операционных возможностей. Банк, не выделяющий средства на поддержание своих операционных возможностей адекватно, может жертвовать своими будущими прибылями ради текущей ликвидности и распределений средств среди владельцев.

43. Раскрытие денежных потоков по сегментам позволяет пользователям лучше понять взаимосвязь между потоками денежных средств банка в целом и составляющими ее частями, а также наличие и изменчивость потоков денежных средств сегментов.

Форма А

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(прямой метод)**

Название банка _____ за год, заканчивающийся 31 декабря ____ и ____ года.
Регистрационный номер банка _____

(в тыс. сум.)

№	Статьи	Примечание	Отчетный период	Предыдущий отчетный период
	Денежные потоки от операционной деятельности			
020	Полученные проценты			
030	Выплаченные проценты			
040	Денежные средства, полученные в виде комиссий и платы за услуги			
050	Денежные средства, выплаченные в виде комиссий и платы за услуги			
060	Чистая реализованная прибыль (убыток) по дилинговым операциям			
070	Чистая реализованная прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой			
080	Полученные дивиденды			
090	Возмещения списанных кредитов			
100	Прочие операционные доходы			
110	Денежные средства, выплаченные поставщикам и работникам			
120	Уплаченный налог на доход (прибыль)			
130	Влияние инфляции на операционную деятельность			
140	Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
150	Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов:			
151	Чистое (увеличение) уменьшение по обязательному резерву Центрального банка			
152	Чистое (увеличение) уменьшение в торговых ценных бумагах			
153	Чистое (увеличение) уменьшение купленных и проданных опционов			
154	Чистое (увеличение) уменьшение кредитов и авансов банкам			
155	Чистое (увеличение) уменьшение кредитов и авансов клиентам			
156	Чистое (увеличение) уменьшение в других активах			
160	Чистое (увеличение) уменьшение операционных обязательств:			
161	Чистое увеличение (уменьшение) в депозитах			
162	Чистое увеличение (уменьшение) по счетам к оплате ЦБРУз и правительству			
163	Чистое увеличение (уменьшение) по счетам к оплате в другие банки			
164	Чистое увеличение (уменьшение) по торговым обязательствам			
165	Чистое увеличение (уменьшение) по другим обязательствам			
170	Чистые денежные средства от операционной деятельности			
	Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
190	Поступления по финансовой аренде			
200	Покупка ценных бумаг, кроме классифицируемых как операционная деятельность			
210	Продажа ценных бумаг, кроме классифицируемых как операционная деятельность			
220	Приобретения дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств			
230	Выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом выбывших денежных средств			
240	Покупка основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов			
250	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов			
260	Влияние инфляции на инвестиционную деятельность			

№	Статьи	Примечание	Отчетный период	Предыдущий отчетный период
270	Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности			
	Денежные потоки от финансовой деятельности			
290	Поступления от заемных средств и долговых ценных бумаг			
300	Выплаты по заемным средствам и долговым ценным бумагам			
310	Платежи по финансовой аренде			
320	Выпуск акций			
330	Аннулирование акций			
340	Выкуп собственных акций			
350	Продажа выкупленных собственных акций			
360	Выплата денежных дивидендов			
370	Влияние инфляции на финансовую деятельность			
380	Чистые денежные средства от финансовой деятельности			
390	Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты			
400	Влияние инфляции на денежные средства и денежные эквиваленты			
410	Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и денежных эквивалентов			
420	Денежные средства и денежные эквиваленты на начало года			
430	Денежные средства и денежные эквиваленты на конец года			

**Указания по заполнению
«Консолидированного отчета о движении денежных средств»
Форма А**

При составлении «Консолидированного отчета о движении денежных средств» необходимо представлять поступления и выплаты денежных средств в отличие от метода начисления. При этом необходимо основываться на информации балансового отчета, отчета о прибылях и убытках, а также дополнительной информации, получаемой из расшифровок по счетам и первичным документам.

1) **По строке 020 «Полученные проценты»** показывается сумма денежных средств, поступивших за отчетный период в виде процентов по всем видам процентных активов. Эта сумма отражается как положительный поток.

2) **По строке 030 «Выплаченные проценты»** показывается сумма денежных средств, выплаченных в виде процентов по всем видам процентных обязательств. Эта сумма отражается как отрицательный поток.

3) **По строке 040 «Денежные средства, полученные в виде комиссий и платы за услуги»** показывается сумма денежных средств, поступивших за отчетный период в виде комиссионных доходов и платы за услуги. Эта сумма отражается как положительный поток.

4) **По строке 050 «Денежные средства, выплаченные в виде комиссий и платы за услуги»** показывается сумма выплаченных денежных средств в виде комиссионных расходов и платы за услуги. Эта сумма отражается как отрицательный поток.

5) **По строке 060 «Чистая реализованная прибыль (убыток) по дилинговым операциям»** показывается сумма полученных за минусом выплаченных денежных средств в виде прибыли (убытка) от дилинговых операций.

6) **По строке 070 «Чистая реализованная прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой»** показывается сумма полученных за вычетом выплаченных денежных средств в виде прибыли (убытка) от операций с иностранной валютой. Сюда не включаются прибыли (убытки), возникающие от пере-

оценки валютных статей, а также курсовая разница, возникающая от пересчета отчетности зарубежных дочерних хозяйственных обществ.

7) **По строке 080 «Полученные дивиденды»** показывается сумма фактически полученных денежных средств в виде доходов по дивидендам. Эта сумма отражается как положительный поток.

8) **По строке 090 «Возмещения списанных кредитов»** показывается фактически полученная сумма денежных средств в результате возврата ранее списанных кредитов. Эта сумма отражается как положительный поток.

9) **По строке 100 «Прочие операционные доходы»** показывается сумма денежных средств, полученных в виде прочих операционных доходов. Эта сумма отражается как положительный поток.

10) **По строке 110 «Денежные средства, выплаченные поставщикам и работникам»** показывается сумма денежных средств, выплаченных в виде оплаты труда работникам, отчислений на социальное страхование, других выплат работникам, уплаты налога на доходы физических лиц, уплаты других налогов, за исключением налога на доход (прибыль), и выплат поставщикам за услуги, выплат в виде административных расходов, расходов на содержание страхования, транспортных расходов и командировочных и т. п. Эта сумма отражается как отрицательный поток.

11) **По строке 120 «Уплаченный налог на доход (прибыль)»** показывается сумма фактически выплаченных денежных средств по налогу на доход (прибыль). Эта сумма отражается как отрицательный поток.

12) **По строке 130 «Влияние инфляции на операционную деятельность»** показывается результат влияния инфляции на операционную деятельность по итогам пересчета финансовой отчетности для учета инфляции. При этом монетарная прибыль по операционной деятельности показывается как отрицательный поток, а монетарный убыток — как положительный.

13) **По строке 140 «Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах»** показывается сумма строк с 020 по 130.

14) **По строке 150 «Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов»** показывается сумма строк с 151 по 156.

15) **По строкам с 151 по 156** показывается чистое (увеличение) уменьшение по операционным активам согласно балансовому отчету.

16) **По строке 160 «Чистое (увеличение) уменьшение операционных обязательств»** показывается сумма строк с 161 по 165.

17) **По строкам с 161 по 165** показывается чистое (увеличение) уменьшение по операционным обязательствам согласно балансовому отчету.

18) **По строке 170 «Чистые денежные средства от операционной деятельности»** показывается сумма строк 140, 150 и 160.

19) **По строке 190 «Поступления по финансовой аренде»** показывается сумма денежных средств, фактически полученных банком-арендодателем в качестве погашения основной суммы долга по финансовой аренде.

20) **По строке 200 «Покупка ценных бумаг, кроме классифицируемых как операционная деятельность»** показывается сумма денежных средств, выплаченных при приобретении ценных бумаг, классифицированных как инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

21) **По строке 210 «Продажа ценных бумаг, кроме классифицируемых как операционная деятельность»** показывается сумма денежных средств,

полученных от продажи, погашения и другого выбытия ценных бумаг, классифицированных как инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, с учетом прибыли (убытка) от продажи или другого выбытия.

22) По строке 220 «Приобретения дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств» показывается сумма денежных средств, выплаченных при приобретении дочерних, зависимых хозяйственных обществ и хозяйственных обществ по совместному управлению, за минусом приобретенных при этом денежных средств.

23) По строке 230 «Выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом выбывших денежных средств» показывается сумма денежных средств, полученных от продажи и другого выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за минусом выбывших денежных средств, с учетом прибыли (убытка) от продажи и другого выбытия.

24) По строке 240 «Покупка основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов» показывается сумма денежных средств, уплаченных за покупку основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов.

25) По строке 250 «Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов» показывается сумма денежных средств, полученных от продажи и другого выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, с учетом прибыли (убытка) от продажи и другого выбытия.

26) По строке 260 «Влияние инфляции на инвестиционную деятельность» показывается результат влияния инфляции на инвестиционную деятельность по итогам пересчета финансовой отчетности для учета инфляции. При этом монетарная прибыль по инвестиционной деятельности показывается как отрицательный поток, а монетарный убыток — как положительный.

27) По строке 270 «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности» показывается сумма строк с 190 по 260.

28) По строке 290 «Поступления от заемных средств и долговых ценных бумаг» показывается сумма денежных средств, полученных в виде займов, в том числе долгосрочных кредитов и счетов к оплате, а также полученных от выпуска долговых ценных бумаг.

29) По строке 300 «Выплаты по заемным средствам и долговым ценным бумагам» показывается сумма денежных средств, выплаченных при погашении основной суммы займов, в том числе долгосрочных кредитов и счетов к оплате, а также выпущенных долговых ценных бумаг.

30) По строке 310 «Платежи по финансовой аренде» показывается сумма денежных средств, фактически выплаченных банком-арендатором при погашении основного долга по финансовой аренде.

31) По строке 320 «Выпуск акций» показывается сумма денежных средств, полученных от выпуска простых и привилегированных акций.

32) По строке 330 «Аннулирование акций» показывается сумма денежных средств, выплаченных при выкупе собственных простых и привилегированных акций с целью их аннулирования.

33) По строке 340 «Выкуп собственных акций» показывается сумма денежных средств, выплаченных при выкупе собственных простых и привилегированных акций с целью их дальнейшей продажи.

34) По строке **350 «Продажа выкупленных собственных акций»** показывается сумма денежных средств, полученных от продажи выкупленных собственных акций.

35) По строке **360 «Выплата денежных дивидендов»** показывается сумма денежных средств, выплаченных в виде дивидендов.

36) По строке **370 «Влияние инфляции на финансовую деятельность»** показывается результат влияния инфляции на финансовую деятельность по итогам пересчета финансовой отчетности для учета инфляции. При этом монетарная прибыль по финансовой деятельности показывается как отрицательный поток, а монетарный убыток — как положительный.

37) По строке **380 «Чистые денежные средства от финансовой деятельности»** показывается сумма строк с 290 по 370.

38) По строке **390 «Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты»** показывается чистое влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты (например, при изменении валютного курса, соответственно изменится остаток счета иностранной валюты, выраженный в национальной валюте). Статья включается для корректировки денежных средств и их эквивалентов в начале и конце отчетного периода.

39) По строке **400 «Влияние инфляции на денежные средства и денежные эквиваленты»** показывается чистое влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты в связи с пересчетом финансовой отчетности для учета влияния инфляции. Статья включается для корректировки денежных средств и их эквивалентов в начале и конце отчетного периода.

40) По строке **410 «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и денежных эквивалентов»** показывается сумма строк 170, 260, 360, 370, 380.

41) По строке **420 «Денежные средства и денежные эквиваленты на начало года»** показывается остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода (из балансового отчета).

42) По строке **430 «Денежные средства и денежные эквиваленты на конец года»** показывается остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода (из балансового отчета).

43) **Разница** между строками 430 и 420 должна быть равна сумме строки 410.

Форма Б

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(косвенный метод)**

Название банка _____ за год, заканчивающийся 31 декабря ____ и ____ года.

Регистрационный номер банка _____

(в тыс. сум.)

№	Статья	Примечание	Отчетный период	Предыдущий отчет. период
	Денежные потоки от операционной деятельности			
020	Чистая прибыль (убыток) до вычета налога на доход (прибыль)			
030	Корректировка для сопоставления чистой прибыли с чистыми денежными потоками от операционной деятельности:			
040	Износ			
050	Оценка возможных убытков по кредитам			
060	Оценка возможных убытков по другим активам			
070	Реализованная (прибыль)/убытки от инвестиционной деятельности			
080	Нереализованная (прибыль)/убытки от торговых ценных бумаг			
090	Чистая амортизация премии и дисконтов			
100	Другие нереализованные (прибыли) убытки			
120	Влияние инфляции на операционную деятельность			
130	Прибыль/убытки до изменений в операционных активах			
140	(Увеличение)/уменьшение активов			
141	Чистое (увеличение) уменьшение по обязательному резерву Центрального банка			
142	Торговые ценные бумаги			
143	Кредиты			
144	Начисленные доходы к получению			
145	Другие активы			
150	Увеличение / (уменьшение) обязательств			
151	Депозиты			
152	К оплате ЦБРУз и правительству			
153	К оплате в другие банки			
154	Производные инструменты			
155	Начисленные обязательства к оплате			
156	Другие обязательства			
160	(Уплаченный налог на доход (прибыль))			
170	Чистые денежные средства от операционной деятельности			
	Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
190	Поступления по финансовой аренде			
200	Покупка ценных бумаг, кроме классифицированных как операционные деятельность			
210	Продажа ценных бумаг, кроме классифицированных как операционные деятельность			
220	Приобретения дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств			
230	Выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом выбывших денежных средств			
240	Покупка основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов			
250	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов			
260	Влияние инфляции на инвестиционную деятельность			
270	Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности			
	Денежные потоки от финансовой деятельности			
290	Поступления от заемных средств и долговых ценных бумаг			
300	Выплата по заемным средствам и долговым ценным бумагам			
310	Платежи по финансовой аренде			
320	Выпуск акций			

№	Статья	Примечание	Отчетный период	Предыдущий отчет. период
330	Аннулирование акций			
340	Выкуп собственных акций			
350	Продажа выкупленных собственных акций			
360	Выплата денежных дивидендов			
370	Влияние инфляции на финансовую деятельность			
380	Чистые денежные средства от финансовой деятельности			
390	Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты			
400	Влияние инфляции на денежные средства и денежные эквиваленты			
410	Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
420	Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
430	Денежные средства и их эквиваленты на конец года			

**Указания по заполнению
«Консолидированного отчета о движении денежных средств»
Форма Б**

1) По строке **020 «Чистая прибыль (убыток) до вычета налога на доход (прибыль)»** показывается сумма чистой прибыли (убытка), сформировавшейся по итогам отчетного периода, до вычета расходов по налогу на доход (прибыль).

2) По строке **030 «Корректировка для сопоставления чистой прибыли с чистыми денежными потоками от операционной деятельности»** показывается сумма строк с 040 по 120.

3) По строке **040 «Износ»** показывается сумма начисленных расходов на износ основных средств и амортизацию нематериальных активов. Эта сумма представляется как положительный поток.

4) По строке **050 «Оценка возможных убытков по кредитам»** показывается сумма расходов, начисленных по возможным убыткам по кредитам. Эта сумма представляется как положительный поток.

5) По строке **060 «Оценка возможных убытков по другим активам»** показывается сумма расходов, начисленных по обесценению других активов. Эта сумма представляется как положительный поток.

6) По строке **070 «Реализованная (прибыль) убытки от инвестиционной деятельности»** показывается сумма прибылей (убытков) от операций, классифицируемых как инвестиционная деятельность. Реализованная прибыль от инвестиционной деятельности показывается как отрицательный, а реализованный убыток — как положительный поток, так как эти суммы учитываются в потоках от инвестиционной деятельности.

7) По строке **080 «Нереализованная (прибыль) убыток от торговых ценных бумаг»** показываются суммы нереализованной прибыли (убытка) по итогам корректировки торговых ценных бумаг по справедливой стоимости.

8) По строке **090 «Чистая амортизация премии и дисконтов»** показываются суммы амортизации дисконта (премии) по торговым ценным бумагам, инвестициям, удерживаемым до погашения, имеющимся в наличии для продажи, а также выпущенным ценным бумагам. Амортизация дисконтов по торговым ценным бумагам и инвестициям показывается как отрицательный поток, а амортизации премий по ним — как положительный поток. Амортизация дисконтов по выпущенным

ценным бумагам показывается как положительный поток, а амортизация премий — как отрицательный поток.

9) По строке 100 «Другие нереализованные (прибыли) убытки» показывается сумма другой нереализованной прибыли (убытка), которая не включена в строки 080 и 090 (например, от переоценки статей, выраженных в иностранной валюте).

10) По строке 120 «Влияние инфляции на операционную деятельность» показывается результат влияния инфляции на операционную деятельность по итогам пересчета финансовой отчетности для учета инфляции. При этом монетарная прибыль по операционной деятельности показывается как отрицательный поток, а монетарный убыток — как положительный.

11) По строке 130 «Прибыль/убытки до изменений в операционных активах» показывается сумма строк 020 и 030.

12) По строке 140 «Увеличение) уменьшение активов» показывается сумма строк с 141 по 145.

13) По строке 150 «Увеличение (уменьшение) обязательств» показывается сумма строк с 151 по 156.

14) По строке 160 «Уплаченный налог на доход (прибыль)» показывается сумма фактически выплаченных денежных средств по налогу на доход (прибыль). Эта сумма представляется как отрицательный поток.

15) По строке 170 «Чистые денежные средства от операционной деятельности» показывается сумма строк 130, 140, 150 и 160.

16) По строке 190 «Поступления по финансовой аренде» показывается сумма денежных средств, фактически полученных банком-арендодателем в качестве погашения основной суммы долга по финансовой аренде.

17) По строке 200 «Покупка ценных бумаг, кроме классифицированных как операционная деятельность» показывается сумма денежных средств, выплаченных при приобретении ценных бумаг, классифицированных как инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи и «для купли и продажи — неторговые».

18) По строке 210 «Продажа ценных бумаг, кроме классифицированных как операционная деятельность» показывается сумма денежных средств, полученных от продажи, погашения и другого выбытия ценных бумаг, классифицированных как инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, с учетом прибыли (убытка) от продажи или другого выбытия.

19) По строке 220 «Приобретения дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств» показывается сумма денежных средств, выплаченных при приобретении дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за минусом приобретенных при этом денежных средств.

20) По строке 230 «Выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за вычетом выбывших денежных средств» показывается сумма денежных средств, полученных от продажи и другого выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, за минусом выбывших денежных средств, с учетом прибыли (убытка) от продажи и другого выбытия.

21) По строке 240 «Покупка основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов» показывается сумма денежных средств, уплаченных за покупку основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов.

22) По строке 250 «Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов» показывается сумма денежных средств, полученных от продажи и другого выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, с учетом прибыли (убытка) от продажи и другого выбытия.

23) По строке 260 «Влияние инфляции на инвестиционную деятельность» показывается результат влияния инфляции на инвестиционную деятельность по итогам пересчета финансовой отчетности для учета инфляции. При этом монетарная прибыль по инвестиционной деятельности показывается как отрицательный поток, а монетарный убыток — как положительный.

24) По строке 270 «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности» показывается сумма строк с 190 по 260.

25) По строке 290 «Поступления от заемных средств и долговых ценных бумаг» показывается сумма денежных средств, полученных в виде займов, в том числе долгосрочных кредитов и счетов к оплате, а также полученных от выпуска долговых ценных бумаг.

26) По строке 300 «Выплаты по заемным средствам и долговым ценным бумагам» показывается сумма денежных средств, выплаченных при погашении основной суммы займов, в том числе долгосрочных кредитов и счетов к оплате, а также выпущенных долговых ценных бумаг.

27) По строке 310 «Платежи по финансовой аренде» показывается сумма денежных средств, фактически выплаченных банком-арендатором при погашении основного долга по финансовой аренде.

28) По строке 320 «Выпуск акций» показывается сумма денежных средств, полученных от выпуска простых и привилегированных акций.

29) По строке 330 «Аннулирование акций» показывается сумма денежных средств, выплаченных при выкупе собственных простых и привилегированных акций с целью их аннулирования.

30) По строке 340 «Выкуп собственных акций» показывается сумма денежных средств, выплаченных при выкупе собственных простых и привилегированных акций с целью их дальнейшей продажи.

31) По строке 350 «Продажа выкупленных собственных акций» показывается сумма денежных средств, полученных от продажи выкупленных собственных акций.

32) По строке 360 «Выплата денежных дивидендов» показывается сумма денежных средств, выплаченных в виде дивидендов.

33) По строке 370 «Влияние инфляции на финансовую деятельность» показывается результат влияния инфляции на финансовую деятельность по итогам пересчета финансовой отчетности для учета инфляции. При этом монетарная прибыль по финансовой деятельности показывается как отрицательный поток, а монетарный убыток — как положительный.

34) По строке 380 «Чистые денежные средства от финансовой деятельности» показывается сумма строк с 290 по 370.

35) По строке 390 «Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты» показывается чистое влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты (например, при изменении валютного курса, соответственно изменится остаток счета иностранной валюты, выраженный в национальной валюте). Статья включается для корректировки денежных средств и их эквивалентов в начале и конце отчетного периода.

36) По строке 400 «Влияние инфляции на денежные средства и денежные эквиваленты» показывается чистое влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты в связи с пересчетом финансовой отчетности для учета влияния инфляции. Статья включается для корректировки денежных средств и их эквивалентов в начале и конце отчетного периода.

37) По строке 410 «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов» показывается сумма строк 170, 260, 360, 370, 380.

38) По строке 420 «Денежные средства и их эквиваленты на начало года» показывается остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода (из балансового отчета).

39) По строке 430 «Денежные средства и их эквиваленты на конец года» показывается остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода (из балансового отчета).

40) Разница между строками 430 и 420 должна быть равна сумме строки 410.

Консолидированный отчет об изменениях в акционерном капитале

_____ банка за год, заканчивающийся 31 декабря ____ и ____ года
полное название

(в тыс. сум.)

№		Уставный капитал	Добавленный капитал	Собств. выкупл. акции	Итого: акционерный капитал	Резервы	Нераспр. прибыль	Итого: собственный капитал
010	Остаток на 1 января предыдущего года — до пересчета							
020	Эффект изменений в учете, за вычетом налогов:							
030	— после пересчета							
040	<i>Возникшие за период:</i>							
041	Инвестиции, в наличии для продажи — чистая прибыль (убыток) по справедливой стоимости, за вычетом налогов							
042	Резерв по переоценке основных средств							
050	<i>Перенос сумм:</i>							
051	Инвестиции, в наличии для продажи — перенос на чистую прибыль, за вычетом налогов							
052	Перенос из резерва по переоценке основных средств							
060	Чистая прибыль/(убыток), не признанные в отчете о прибылях и убытках							
070	Чистая прибыль							
080	Чистая признанная прибыль/(убыток)							
090	Дивиденды по обыкновенным акциям за год, предшествующий предыдущему году							

№	Уставный капитал	Добавленный капитал	Собств. выкупл. акции	Итого: акционерный капитал	Резервы	Нераспр. прибыль	Итого: собственный капитал
100	Дивиденды по привилегированным акциям за год, предшествующий предыдущему году						
110	Конвертируемые облигации — долевой компонент						
120	Покупка/продажа собственных выкупленных акций						
130	Выпуск акций						
140	Итого: остаток на 1 января текущего года						
<i>150</i>	<i>Возникшие за период:</i>						
151	Инвестиции, в наличии для продажи — чистая прибыль (убыток) по справедливой стоимости, за вычетом налогов						
152	Резерв по переоценке основных средств						
<i>160</i>	<i>Перенос суммы:</i>						
161	Инвестиции, в наличии для продажи — перенос на чистую прибыль, за вычетом налогов						
162	Перенос из резерва по переоценке основных средств						
170	Чистая прибыль/(убыток), не признанные в отчете о прибылях и убытках						
180	Чистая прибыль						
190	Чистая признанная прибыль/(убыток)						
200	Дивиденды по обыкновенным акциям за предыдущий год						
210	Дивиденды по привилегированным акциям за предыдущий год						
220	Конвертируемые облигации — долевой компонент						
230	Покупка/продажа собственных выкупленных акций						
240	Выпуск акций						
250	Остаток на 31 декабря текущего года						

**Указания по заполнению статей
«Консолидированного отчета об изменениях в акционерном капитале»**

1) По строке **010 «Остаток на 1 января предыдущего года — до пересчета»** показываются остатки на 1 января предыдущего года нераспределенной прибыли в столбце «Нераспределенная прибыль», акционерного капитала — в столбце «Уставный капитал», добавленного капитала — в столбце «Добавленный капитал» собственных выкупленных акций — в столбце «Собственные выкупленные акции», резервов — в столбце «Резервы».

2) По строке **020 «Эффект изменений в учете, за вычетом налогов»** показывается сумма изменений вследствие эффекта изменения в учете, за вычетом налога в столбце «Нераспределенная прибыль».

3) По строке **021 «Эффект исправления ошибок, за вычетом налогов»**. Данная строка не включается в стандартную форму, но при необходимости может быть добавлена. Сумма представляет собой кумулятивный эффект исправления ошибок, возникающих в течение предыдущих периодов.

4) По строке **041 «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи — чистая прибыль (убыток) по справедливой стоимости, за вычетом налогов»** показывается сумма нереализованных прибылей (убытков) по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости, возникших за отчетный период в столбце «Резервы».

5) По строке **042 «Резерв по переоценке основных средств»** показывается сумма резервов по переоценке основных средств и нематериальных активов, возникших за отчетный период, в столбце «Резервы».

6) По строке **051 «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи — перенос на чистую прибыль, за вычетом налога»** показывается сумма переноса реализованной части прибылей (убытков) по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости на чистую прибыль, за вычетом налога на доход (прибыль), в столбце «Резервы».

7) По строке **052 «Перенос из резерва по переоценке основных средств»** показывается сумма переноса реализованной части резерва по переоценке основных средств и нематериальных активов в столбцах «Резервы» и «Нераспределенная прибыль».

8) По строке **060 «Чистая прибыль (убыток), не признанная в отчете о прибылях и убытках»** показывается результат сложения строк 041, 042, 051, 052 по соответствующим столбцам.

9) По строке **080 «Чистая признанная прибыль (убыток)»** показывается сумма строк 060 и 070 по соответствующим столбцам.

10) По строке **090 «Дивиденды по обыкновенным акциям за год, предшествующий предыдущему году»** показывается сумма дивидендов по обыкновенным акциям за год, предшествующий предыдущему году, как уменьшение в столбце «Нераспределенная прибыль».

11) По строке **100 «Дивиденды по привилегированным акциям за год, предшествующий предыдущему году»** показывается сумма дивидендов по привилегированным акциям за год, предшествующий предыдущему году, как уменьшение в столбце «Нераспределенная прибыль».

12) По строке **110 «Конвертируемые облигации — долевого компонента»** показывается сумма долевого компонента конвертируемых облигаций в столбце «Уставный капитал» и «Добавленный капитал».

13) По строке 120 «Покупка/продажа собственных выкупленных акций» показывается сумма продажи/покупки собственных выкупленных акций в столбце «Собственные выкупленные акции» и «Добавленный капитал».

14) По строке 130 «Выпуск акций» показывается сумма выпущенных акций в столбце «Уставный капитал» и «Добавленный капитал».

15) По строке 140 «Итого: остаток на 1 января текущего года» показываются остатки по соответствующим столбцам.

16) Строки 150—250 за текущий год заполняются аналогично вышеописанному, как строки 040—140.

Доля меньшинства

1) Если у банка есть дочернее хозяйственное общество, которое принадлежит банку менее чем на 100%, то в консолидированный отчет об изменениях в акционерном капитале должны быть добавлены два дополнительных столбца следующим образом:

№	Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Собств. выкупл. акции	Итого: акционерный капитал	Резервы	Нераспр. прибыль	Итого	Доля меньшинства	Итого: собственный капитал
---	--------	------------------	---------------------	-----------------------	----------------------------	---------	------------------	-------	------------------	----------------------------

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Положению о требованиях Центрального
банка Республики Узбекистан к публикуемой
годовой финансовой отчетности
коммерческих банков

Требования к раскрытию информации в финансовой отчетности коммерческих банков

Настоящий контрольный перечень служит для ссылки на раскрытия, являющиеся общими для финансовых отчетов банков, которые соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)*.

I. Общая информация

§ 1. Основа отчетности

1. Основа финансовой отчетности включает следующие требования:

1) наименование отчитывающегося банка или другие опознавательные признаки, а также любое изменение в информации, по сравнению с предыдущей отчетной датой;

2) страна нахождения банка, его адрес и организационно-правовая форма;

3) юридический адрес или адрес основного места ведения деятельности, если оно отличается от юридического адреса;

4) раскрытие того, охватывают ли финансовые отчеты деятельность отдельного банка или группы банков;

* В данный документ включены все изменения и дополнения, введенные по состоянию на 31 марта 2004 г.

- 5) название головной компании и конечной головной компании группы;
- 6) валюта отчетности;
- 7) степень точности, использованная при представлении цифр в финансовых отчетах;
- 8) описание характера операций и основной деятельности банка;
- 9) отчетная дата и период, за который представлена финансовая отчетность.

§ 2. Соответствие Международным стандартам финансовой отчетности

2. Банк должен раскрывать факт соответствия финансовой отчетности МСФО. Если финансовая отчетность не соответствует всем требованиям каждого применимого Стандарта и каждой применимой интерпретации Постоянного Комитета по Интерпретации (ПКИ), то финансовая отчетность не соответствует МСФО.

3. В чрезвычайно редких случаях, когда руководство приходит к заключению, что соответствие требованиям МСФО вводит в заблуждение и будет конфликтовать с целями финансовой отчетности, определенными в Концепциях МСФО, банк должен отступить от этого требования, следуя процедуре, определенной далее, если это требуется или каким-либо иным способом не запрещено соответствующими регулятивными принципами. Когда банк делает отступление от требования Стандарта или Интерпретации он должен раскрыть:

- 1) факт, что руководство пришло к заключению, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, результаты финансовой деятельности и движение денежных средств банка;
- 2) факт, что финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует применимым МСФО, за исключением отступления от какого-то Стандарта, в целях достижения достоверного представления;
- 3) название Стандарта, от которого отступил банк, характер отступления, включая порядок учета, который требовался бы Стандартом или Интерпретацией, причины, по которым такой порядок учета вводил бы в заблуждение в обстоятельствах, при которых он конфликтует с целью финансовой отчетности, определенной в Концепциях МСФО и принятый порядок учета.

За каждый представленный период, финансовое воздействие отступления на каждую статью в финансовой отчетности, которая была бы представлена для соблюдения данного требования.

§ 3. Изменения в учетной политике

4. Когда первоначальное применение Стандарта или Интерпретации влияет на текущий или на любой предшествующий период, будет иметь такую силу за исключением случая, когда невозможно определить сумму корректировки, или может иметь силу для будущих периодов, то банк должен раскрывать:

- 1) название Стандарта или Интерпретации;
- 2) при возможности тот факт, что изменение в учетной политике сделано в соответствии с его переходными условиями;
- 3) характер изменения в учетной политике;
- 4) при возможности, описание переходных условий;
- 5) при возможности, переходные условия, которые могут оказать влияние на будущие периоды;

б) за текущий период и каждый представленный период, по мере возможности — сумму корректировки:

- а) для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказано влияние;
- б) если в отношении базовой и разводненной прибыли банк использует МСФО;
- 7) сумму корректировки, по мере возможности, относящуюся к периодам до тех, что были представлены;
- 8) если ретроспективное применение невозможно в отношении определенного предшествующего периода или для периодов, предшествующих представленным, то необходимо раскрыть обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, как и с какого времени изменение в учетной политике было применено.

В финансовой отчетности последующих периодов можно не повторять эти раскрытия.

5. Когда произвольное изменение в учетной политике влияет на текущий период или любой предшествующий период (за исключением ситуации, когда невозможно определить сумму корректировки), а также может повлиять на будущие периоды, хозяйствующий субъект должен раскрыть:

- 1) характер изменения в учетной политике;
- 2) причины, почему применение новой учетной политики предоставляет надежную и более уместную информацию;
- 3) за текущий период и каждый предшествующий представленный период, по возможности сумму корректировки:
 - а) по каждой строке финансового отчета, на которую было оказано влияние;
 - б) если для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию хозяйствующий субъект применяет МСФО;
- 4) сумму корректировки, относящуюся к предшествующим периодам, на сколько это возможно;
- 5) если ретроспективное применение невозможно в отношении определенного предшествующего периода или для периодов, предшествующих представленным, то необходимо раскрыть обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, как и с какого времени изменение в учетной политике было применено.

В финансовой отчетности последующих периодов можно не повторять эти раскрытия.

6. Если банк не применил новый Стандарт или Интерпретацию, которые уже были выпущены, но еще не вошли в силу, он должен раскрыть:

- 1) этот факт;
- 2) известную или разумно оценимую информацию, имеющую отношение к оценке возможного воздействия, которое будет иметь применение нового Стандарта или Интерпретации на финансовую отчетность хозяйствующего субъекта в период первоначального применения.

7. Изменения в бухгалтерских оценках:

1) характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает воздействие на текущий период или, как ожидается, на будущие периоды, за исключением раскрытия воздействия на будущие периоды, когда невозможно его оценить;

2) если сумма воздействия на будущие периоды не раскрыта из-за того, что оценка невозможна, этот факт должен быть раскрыт.

8. Исправление ошибок:

- 1) характер ошибки предшествующего периода;
- 2) для каждого предшествующего периода, по возможности, сумма корректировки:
 - а) по каждой строке финансовой отчетности, на которую оказано влияние;
 - б) если в отношении базовой и разводненной прибыли на акцию банком применяется МСФО;
- 3) сумма корректировки на начало самого раннего из представленных предшествующих периодов;
- 4) если ретроспективное применение невозможно в отношении определенного предшествующего периода, то необходимо раскрыть обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, как и когда была исправлена ошибка.

В финансовой отчетности последующих периодов можно не повторять эти раскрытия.

§ 4. Раскрытие информации о связанных сторонах

9. Взаимоотношения между головным банком и дочерними хозяйственными обществами должны быть раскрыты независимо от того, происходили ли операции между этими связанными сторонами. Банк должен раскрыть название головного банка и, если оно отличается, то название конечной контролирующей стороны. Если ни головной банк, ни конечная контролирующая сторона не представляют финансовую отчетность для общего пользования, название самого старшего головного банка, который ее представляет должно быть также раскрыто.

10. Банк должен раскрыть суммарные величины компенсаций руководящего персонала по каждой из следующих категорий:

- 1) краткосрочные пособия сотрудникам;
- 2) пособия после завершения работы;
- 3) другие долгосрочные выплаты;
- 4) выходные пособия;
- 5) компенсационные выплаты долевыми инструментами.

11. Если между связанными сторонами проводились операции, банк должен раскрыть характер взаимоотношений со связанной стороной и информацию об операциях и непогашенных задолженностях, необходимую для понимания возможного воздействия взаимоотношений на финансовую отчетность. Эти требования к раскрытию представлены в дополнение к требованиям о раскрытии компенсации руководящему персоналу.

Как минимум, раскрытия должны включать:

- 1) сумму операций;
- 2) сумму непогашенных задолженностей:
 - а) их условия, включая тот факт, обеспечены ли они и характер компенсации, которая должна быть представлена при расчете;
 - б) детали в отношении любых данных или полученных гарантий;
- 3) оценки сомнительных долгов, связанные с суммами непогашенных задолженностей;
- 4) расход, признанный в течение периода в отношении проблемных или сомнительных задолженностей связанных сторон.

12. Раскрытия, требуемые МСФО, должны быть сделаны отдельно по каждой из следующих категорий:

- 1) головной банк;
 - 2) субъекты, обладающие совместным контролем или существенным влиянием в отношении банка;
 - 3) дочерние хозяйственные общества;
 - 4) зависимые хозяйственные общества;
 - 5) совместные предприятия, в которых банк является участником;
 - 6) руководящий персонал банка или его головного банка;
 - 7) другие связанные стороны.
13. Статьи, аналогичные по характеру, могут раскрываться по совокупности, за исключением случаев, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния операций между связанными сторонами на финансовую отчетность отчитывающегося банка.

§ 5. Условные обязательства и условные активы

14. Для каждого класса условных обязательств банк должен раскрывать краткое описание характера условного обязательства, за исключением случаев, когда возможность любого оттока ресурсов на погашение является отдаленной. Если это практически осуществимо, то банк должен также раскрыть оценочное значение финансового воздействия, указание неопределенностей, относящихся к сумме или времени выбытия, а также возможность любого возмещения.

15. Если существует вероятность притока экономических выгод, банк должен раскрывать краткое описание характера условных активов на отчетную дату. Также, если это практически осуществимо, раскрыть оценочный размер финансового эффекта.

16. Если по причине практической невозможности информация, требуемая, двумя предыдущими параграфами не раскрывается, это должно быть раскрыто.

17. В чрезвычайно редких случаях, если требуемое частичное или полное раскрытие информации, может нанести серьезный ущерб положению банка в споре с другими сторонами по вопросу условного обязательства или условного актива, банк может не раскрывать подобную информацию. Вместо этого, в таких случаях должен быть раскрыт общий характер спора вместе с фактом и причиной того, почему информация не может быть раскрыта.

§ 6. События, произошедшие после отчетной даты

18. Если некорректируемые события, произошедшие после отчетной даты, настолько существенны, что нераскрытие этого факта может повлиять на способность пользователей финансовой отчетности правильно делать оценки и принимать решения, банк должен раскрыть характер события и оценку его финансового влияния. Подобное раскрытие требуется для каждой существенной категории некорректируемых событий, произошедших после отчетной даты. Если такая оценка невозможна, то должно быть сделано заявление по поводу такого влияния.

19. Банк должен раскрывать дату, когда финансовая отчетность подписана для публикации и кто ее подписал. Если владельцы банка или другие стороны имеют полномочия изменять и дополнять финансовую отчетность после ее публикации, банк должен раскрыть этот факт.

20. Если после отчетной даты банк получает информацию об обстоятельствах,

которые существовали на отчетную дату, то, основываясь на новой полученной информации, банк должен обновить раскрытия, которые связаны с этими обстоятельствами.

§ 7. Сравнительная информация

21. За исключением тех ситуаций, когда Стандарт или Интерпретация позволяют или требуют иного, сравнительная информация должна быть раскрыта в отношении предшествующего периода по всем суммам, указанным в финансовой отчетности. Сравнительная информация должна быть включена в излагаемой и описательной информации, если она необходима для понимания финансовой отчетности текущего периода.

22. Для соблюдения МСФО, первая отчетность банка, составленная на основе МСФО, должна включать, по крайней мере, за один год сравнительную информацию согласно МСФО.

23. Если банк добровольно представляет любую финансовую отчетность, содержащую данные за прошлые периоды или сравнительную информацию согласно предшествующей учетной политике, то он должен:

- 1) отметить, что предшествующая информация учетной политики не подготавливалась согласно МСФО;
- 2) раскрыть характер основных корректировок, которые способствовали соответствию МСФО. Банк может не определять количество этих корректировок.

24. В случае с резервами, для примечаний по сверке балансовой стоимости на начало и конец периода сравнительная информация не требуется.

25. Когда представление или классификация статей в финансовой отчетности изменена, сравнительные суммы должны быть, по мере возможности, реклассифицированы. Когда сравнительные суммы реклассифицированы, субъект должен раскрыть:

- 1) характер реклассификации;
- 2) сумму каждой статьи или группы статей, которые реклассифицированы; и
- 3) причину реклассификации.

26. Когда невозможно реклассифицировать сравнительные суммы, субъект должен раскрыть:

- 1) причину непроведения реклассификации сумм;
- 2) характер корректировок, которые были бы сделаны, если бы суммы были реклассифицированы.

§ 8. Допущение о непрерывности деятельности банка

27. Когда у руководства формируется мнение о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительное сомнение в способности банка осуществлять свою деятельность непрерывно, эти неопределенности должны раскрываться. Если финансовые отчеты подготовлены не на допущении о непрерывности деятельности, этот факт должен раскрываться так же, как и та основа, на которой подготовлены финансовые отчеты, и причина того, почему банк не считается непрерывно действующим.

II. Балансовый отчет

28. Балансовый отчет должен включать, как минимум, следующие категории:
- 1) основные средства;
 - 2) инвестиции;
 - 3) нематериальные активы;
 - 4) финансовые активы;
 - 5) инвестиции, учтенные по методу долевого участия;
 - 6) запасы;
 - 7) торговые и другие счета к получению;
 - 8) денежные средства и их эквиваленты;
 - 9) торговые и другие счета к оплате;
 - 10) отсроченные налоговые обязательства и активы согласно МСФО;
 - 11) текущие налоговые обязательства и активы по текущему налогообложению согласно МСФО;
 - 12) резервы;
 - 13) финансовые обязательства;
 - 14) доля меньшинства;
 - 15) выпущенный капитал и резервы акционеров головного банка.
29. Бухгалтерский баланс также должен включать строки, которые представляют следующие суммы:
- 1) сумму активов, классифицированных как предназначенные для продажи и активы, включенные в группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО;
 - 2) обязательства, включенные в группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО.
30. Дополнительные построчные статьи, заголовки и промежуточные итоги должны представляться в балансе тогда, когда этого требуют МСФО, или когда такое представление необходимо для достоверного представления финансового положения банка.
31. Дальнейшие подгруппы статей (представленные в строках бухгалтерского баланса), классифицированные в соответствии с операциями банка, должны быть раскрыты или в бухгалтерском балансе или в примечаниях к финансовым отчетам.

§ 1. Требования к раскрытиям запасов (ТМЗ)

32. По запасам (ТМЗ) должно раскрываться следующее:
- 1) учетная политика, принятая для оценки запасов, в том числе использованный метод расчета их себестоимости;
 - 2) общая балансовая стоимость запасов и разбивка балансовой стоимости по каждому основному виду запасов;
 - 3) балансовая стоимость запасов, учтенных по чистой стоимости реализации;
 - 4) балансовая стоимость запасов, заложенных в качестве обеспечения обязательств;
 - 5) величина запасов и величина любого списания запасов, признанных в качестве расхода в периоде;
 - 6) величина любого возврата списания запасов, которая признается в качестве снижения величины запасов, признанных в виде расхода в периоде, а также обстоятельства и события, которые привели к возврату списания запасов.

§ 2. Основные средства (ОС)

33. По каждому классу (т. е. группировке активов по одинаковому характеру и использованию) ОС, требуется осуществлять следующие раскрытия:

- 1) основа для оценки, использованная при оценке валовой балансовой стоимости;
- 2) использованный метод амортизации;
- 3) сроки полезной службы или использованные нормы амортизации;
- 4) валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация на начало и конец периода;
- 5) сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, раскрывая:
 - а) прирост;
 - б) активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в группу выбытия, классифицированную, как предназначенные для продажи и а также другие выбытия;
 - в) приобретения путем слияния хозяйствующих субъектов (банков);
 - г) увеличения или уменьшения стоимости в результате переоценок и убытков от обесценения, признанных или компенсированных непосредственно на счете капитала (если таковые имеются);
 - д) убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках;
 - е) убытки от обесценения, компенсированные в отчете о прибылях и убытках;
 - ж) амортизация;
 - з) чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в функциональной валюте в разные виды валюты представления, включая перевод результатов зарубежной деятельности в валюту представления хозяйствующим субъектом, представляющим отчетность в соответствии с МСФО;
 - и) прочие изменения.

34. Дополнительные раскрытия должны включать следующую информацию:

- 1) ограничения прав собственности и стоимость основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств;
- 2) если не раскрыта отдельно в отчете о прибылях и убытках, сумму компенсации третьих сторон за основные средства, которые обесценились, были утеряны или брошены, включенные в прибыль или убыток;
- 3) сумму расходов, признанных в балансовой стоимости основных средств в течение строительства;
- 4) сумму контрактных обязательств по приобретению основных средств.

35. Когда объект основных средств отражается по переоцененной стоимости, должна раскрываться следующая информация:

- 1) дата, проведения переоценки;
- 2) привлекался ли независимый оценщик;
- 3) методы и значительные допущения, применимые при оценке справедливой стоимости статей;
- 4) степень, до которой справедливая стоимость статей была определена напрямую, ссылаясь на существующие цены на рынке или недавние операции на рынке, совершенные независимо друг от друга или оцененные с использованием другие методов оценки;
- 5) балансовую стоимость каждого вида основных средств, которая отражалась

бы в финансовой отчетности, если бы активы учитывались, согласно модели фактической стоимости;

б) излишек от переоценки, включая изменения по этому счету за период и ограничения на распределение остатка по счету излишка от переоценки между акционерами.

36. Другие раскрытия:

1) балансовая стоимость временно неиспользуемых основных средств;

2) валовая балансовая стоимость полностью амортизированных, но еще используемых основных средств;

3) балансовая стоимость основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для продажи;

4) в случаях, когда объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации справедливая стоимость основных средств, если она существенно отличается от балансовой стоимости.

§ 3. Нематериальные активы

37. В финансовой отчетности для каждого класса нематериальных активов должна раскрываться следующая информация с проведением разграничения между внутренне созданными нематериальными активами и другими нематериальными активами:

1) сроки полезной службы, определенные они или ограниченные, если ограниченные, то применяемые нормы амортизации;

2) методы амортизации, применяемые для нематериальных активов с ограниченным сроком полезной службы;

3) валовая балансовая сумма и накопленная амортизация (агрегированная с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода;

4) построчная статья (статьи) отчета о прибылях и убытках, в которую включена амортизация нематериальных активов;

5) сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, показывающая:

а) приращения, с отдельным указанием внутренне разработанных и тех, которые получены при слиянии банков;

б) активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в группу выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи;

в) увеличения или уменьшения за период, являющиеся результатом переоценок и от убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно на счете капитала (если таковые имеются);

г) убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках (если таковые имеются);

д) убытки от обесценения, восстановленные в отчете о прибылях и убытках (если таковые имеются);

е) признанная амортизация;

ж) чистые курсовые разницы, возникшие от пересчета финансовой отчетности в валюту представления; и от пересчета зарубежной деятельности в валюту представления хозяйствующего субъекта;

з) другие изменения в балансовой стоимости.

38. В отношении нематериальных активов дополнительно должна раскрываться следующая информация:

1) для нематериального актива, срок полезной службы которого согласно оценке не определен, балансовую стоимость и причины, подтверждающие оценку неопределенного срока полезной службы. Банк должен описать фактор (ы), которые сыграли значительную роль при определении того, что актив имеет неопределенный срок полезной службы;

2) если отдельный нематериальный актив является существенным для финансовых отчетностей в целом, следует раскрывать описание, балансовую величину и оставшийся срок амортизации;

3) если нематериальные активы приобретены путем грантов (субсидий) и первоначально признаны по справедливой стоимости: справедливая стоимость, первоначально признанная для этих активов, балансовая стоимость, а также учитываются ли они согласно модели фактической стоимости или модели переоценки для последующей оценки;

4) наличие и балансовая стоимость нематериальных активов, заложенных как обеспечение обязательств;

5) величина контрактных обязательств по приобретению нематериальных активов.

39. В случае если нематериальные активы учитываются по модели переоценки, банк должен сделать следующие раскрытия:

1) по классу нематериальных активов: дата проведения переоценки, балансовая стоимость переоцененных нематериальных активов и балансовая стоимость, которая была бы включена в финансовую отчетность при учете переоцененного нематериального актива в соответствии с моделью фактической стоимости (т. е. по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации);

2) величина суммы переоценки нематериальных активов в начале и в конце периода, с указанием изменений в периоде и любых ограничений на распределение остатка резерва переоценки акционерам;

3) методы и значительные допущения, применимые при оценке справедливой стоимости активов.

40. Банк должен раскрывать общую величину расходов на исследования и разработку, признанные как расход в течение периода.

§ 4. Другие долгосрочные активы

41. По инвестициям в дочерние хозяйственные общества должны раскрываться следующие статьи:

1) характер взаимоотношений между головной компанией и дочерним хозяйственным обществом, когда головному банку не принадлежит напрямую или косвенно через дочерние хозяйственные общества больше половины акций с правом голоса;

2) причины, почему владение напрямую или косвенно через дочерние хозяйственные общества более чем половиной акций с правом голоса или потенциально-го права голоса объекта инвестиций не составляет контроль;

3) отчетная дата финансовой отчетности дочернего хозяйственного общества, когда эта финансовая отчетность используется для подготовки консолидированной финансовой отчетности и представляется на отчетную дату или за период, которые отличается от даты и периода банк, а также причины использования другой отчетной даты;

4) характер и степень любых значительных ограничений (например, возникаю-

ших в результате заимствования или регулятивных требований) на способность дочерних хозяйственных обществ переводить средства банку в виде денежных дивидендов или на погашение кредитов или авансов.

42. Когда подготавливается отдельная финансовая отчетность для головного банка, который принимает решение не подготавливать сводную финансовую отчетность, отдельная финансовая отчетность должна раскрывать:

1) тот факт, что финансовая отчетность представляет собой отдельную финансовую отчетность, что было применено исключение, освобождающее от консолидации; имя и страна регистрации или нахождения хозяйствующего субъекта, чья консолидированная финансовая отчетность, соответствующая МСФО, представляется для публичного пользования; а также адрес, по которому можно получить эту финансовую отчетность;

2) перечень значительных инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместные предприятия и зависимые хозяйственные общества, включая имя, страну регистрации или проживания, долю владения и, если отличается — долю с правом голоса;

3) описание метода, используемого для учета инвестиций, перечисленных в предыдущем подпункте.

43. По инвестициям в зависимые хозяйственные общества должны раскрываться:

1) справедливая стоимость инвестиций в зависимые хозяйственные общества, по которым существует опубликованные котировки цен;

2) обобщенная финансовая информация зависимого хозяйственного общества, включая совокупные величины активов, обязательств. Доходов и прибыли или убытка;

3) причины, по которым допущение, что инвестор не обладает существенным влиянием не учтено, в случае если инвестор напрямую или косвенно через дочернее хозяйственное общество обладает менее чем 20% акций с правом голоса или потенциального права голоса объекта инвестиций, а принято решение, что он обладает существенным влиянием;

4) причины, по которым допущение, что инвестор обладает существенным влиянием не учтено, в случае если инвестор напрямую или косвенно через дочернее хозяйственное общество обладает 20% или более акций с правом голоса или потенциального права голоса объекта инвестиций, а принято решение, что он не обладает существенным влиянием;

5) отчетная дата финансовой отчетности зависимого хозяйственного общества, когда эта финансовая отчетность используется при применении метода учета по долевого участию и представляется на отчетную дату и за период, который отличается от периода банка, а также причины использования другой отчетной даты или другого периода;

6) характер и степень любых значительных ограничений (например, возникающих в результате заимствования или регулятивных требований) на способность дочерних хозяйственных обществ переводить средства банку в виде денежных дивидендов или на погашение кредитов или авансов;

7) непризнанная доля убытков зависимого хозяйственного общества, как за период, так и кумулятивно, если банк прекратил признание своей доли убытков зависимого хозяйственного общества;

8) факт, что зависимое хозяйственное общество не ведет учет по методу долевого участия;

9) обобщенная финансовая информация зависимого хозяйственного общества, либо отдельно либо в группах, которая не учтена согласно методу учета по доле-вому участию, включая совокупные величины активов, обязательств, дохода, а также прибыли или убытка.

44. Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, учтенные по методу долевого участия, должны быть классифицированы как долгосрочные активы. Доля банка в прибыли или убытках такого зависимого хозяйственного общества, а также балансовая стоимость этих инвестиций должна быть раскрыта отдельно. Доля банка в любой прекращенной деятельности такого зависимого хозяйственного общества должна быть также раскрыта отдельно.

45. Доля банка в изменениях, признанных напрямую в капитале зависимого хозяйственного общества должна быть признана банком напрямую в капитале и должна быть раскрыта в отчете об изменениях в капитале согласно МСФО.

46. В соответствии с МСФО, банк должен раскрыть:

1) свою долю в условных обязательствах зависимого хозяйственного общества, понесенную совместно с другими инвесторами; и

2) те условные обязательства, которые возникают вследствие того, что банк отдельно несет ответственность за все категории обязательств зависимого хозяйственного общества.

47. По инвестициям в недвижимость должно раскрываться:

1) в определенных случаях инвестициями в недвижимость считается недвижимость, которой владеет банк, и недвижимость, сдаваемая в операционную аренду. Применяются требования по раскрытию аренды, также как и другие раскрытия для инвестиций в недвижимость, приведенные ниже.

2) раскрытия, применяемые ко всем инвестициям в недвижимость:

а) применяет ли банк модель учета по справедливой стоимости или по фактической стоимости;

б) если банк применяет модель учета по справедливой стоимости, обстоятельства и причины того, классифицирована и учтена ли часть недвижимости, удерживаемая согласно операционной аренде, в качестве инвестиций в недвижимость;

в) когда трудно определить классификацию, банк, сделавший инвестиции в недвижимость, должен раскрывать используемые критерии для отличия инвестиций в недвижимость от недвижимости, которой владеет собственник, и недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деловой деятельности;

г) методы и любые значительные предположения, использованные при определении справедливой стоимости инвестиций в недвижимость, должны быть также раскрыты. Подобное раскрытие должно также включать утверждение о том, было ли определение справедливой стоимости подтверждено рыночным доказательством или в большей степени основано на других факторах (которые должны раскрываться банком), из-за характера (сущности) этой недвижимости и отсутствия сравнимых рыночных данных;

д) если инвестиции в недвижимость были переоценены независимым оценщиком, имеющим признанную и соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт в оценке недвижимости, имеющей схожее расположение и виды, необходимо раскрыть, в какой степени справедливая стоимость инвестиций в недвижимость основывается на оценке такого независимого оценщика. Если такая оценка не проводилась, то этот факт должен быть раскрыт;

е) сумма, признанная в прибыли или убытке для:

1) дохода от аренды, полученного от инвестиции в недвижимость;

2) прямых операционных расходов (включая ремонт и обслуживание), возни-

кающих в результате инвестиции в недвижимость, по которой был получен доход от аренды в течение периода;

3) прямых операционных расходов (включая ремонт и обслуживание), возникающих в результате инвестиции в недвижимость, по которой не был получен доход от аренды в течение периода;

4) кумулятивного изменения в справедливой стоимости, признанного в прибыли или убытке от продажи инвестиции в недвижимость из группы активов, в которой используется модель фактической стоимости в группу, в которой используется модель справедливой стоимости;

ж) существование и величины любых ограничений, которые могут повлиять на реализуемость;

з) существенные договорные обязательства по покупке, строительству или усовершенствованию инвестиций в недвижимость или по ремонту, содержанию или расширению.

3) раскрытия, применяемые к инвестициям в недвижимость, которая оценивается по модели учета по справедливой стоимости:

а) в дополнение к раскрытию, требуемому МСФО, для всех инвестиций в недвижимость, банк, использующий метод учета по справедливой стоимости, также должен раскрывать сверку балансовой стоимости инвестиций в недвижимость по состоянию на начало и на конец отчетного периода. Сверка должна отдельно определять следующее:

1) прирост, возникший в результате приобретений;

2) прирост, возникший в результате слияния хозяйствующих субъектов;

3) прирост из-за капитализированных расходов вследствие первоначального признания имущества;

4) выбытия;

5) чистые прибыли или убытки в результате корректировки справедливой стоимости;

6) чистая курсовая разница (если имеется), в результате перевода финансовой отчетности иностранного хозяйствующего субъекта;

7) реклассификация в и из запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, а также любые другие изменения. (Представлять сравнительную сверку данных за предшествующие периоды требоваться не будет);

б) в исключительных случаях, когда, из-за отсутствия надежной справедливой стоимости, банк оценивает инвестиции в недвижимость, используя модель фактической стоимости по МСФО, то сверка, требуемая предыдущим параграфом, должна раскрывать суммы, касающиеся этих инвестиций в недвижимость, отдельно от сумм, касающихся остальных инвестиций в недвижимость. В дополнение банк должен раскрывать:

1) описание такой недвижимости;

2) объяснение того, почему справедливая стоимость не может быть оценена надежно;

3) если возможно, ряд оценок, среди которых может находиться справедливая стоимость с большой степенью вероятности;

4) при выбытии инвестиций в недвижимость, не учитывавшихся по справедливой стоимости, факт того, что инвестиции в недвижимость выбыли из банка, балансовую стоимость этих инвестиций в недвижимость на момент реализации; и сумму признанной прибыли или убытка.

4) когда оценка, полученная для инвестиций в недвижимость, существенно

откорректирована в целях финансовой отчетности, например, для избежания двойного учета активов или обязательств, которые признаны в качестве отдельных активов и обязательств, банк должен раскрыть сверку между полученной оценкой и откорректированной оценкой, включенной в финансовую отчетность, показывающую отдельную совокупную величину любых признанных обязательств по аренде, которые были обратно добавлены, а также любые другие существенные корректировки.

5) раскрытия, применяемые к инвестициям в недвижимость, которая оценивается по модели учета по фактической стоимости:

а) в дополнение к раскрытиям, требуемым МСФО, банк, применяющий метод учета по фактической стоимости, должен также раскрывать:

1) примененные методы амортизации;

2) срок полезной службы или примененные ставки амортизации;

3) валовую балансовую стоимость и накопленную амортизацию (вместе с накопленными убытками от обесценения) в начале и конце периода;

4) сверку балансовой стоимости инвестиций в недвижимость на начало и конец периода, показывающую следующее:

прирост в результате приобретения;

прирост в результате приобретения посредством слияния хозяйствующих субъектов;

прирост, возникающий из-за капитализированных расходов, вследствие первоначального признания имущества;

выбытия;

амортизацию;

признанные и компенсированные убытки от обесценения;

чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности в другую валюту представления;

реклассификация в и из запасов и недвижимости, занимаемой собственником; и любые другие изменения. (Представлять сравнительную сверку данных за предшествующие периоды не потребуется);

б) справедливую стоимость инвестиций в недвижимость. В исключительных случаях, когда банк не может определить справедливую стоимость инвестиций в недвижимость надежно, банк должен раскрыть:

1) описание такой недвижимости;

2) объяснение того, почему не может быть надежно определена справедливая стоимость инвестиций в недвижимость;

3) если возможно, ряд оценок, среди которых может находиться справедливая стоимость с большей степенью вероятности.

48. Для долгосрочных активов или групп выбытия, классифицированных как предназначенные для продажи, должны быть произведены следующие раскрытия:

1) банк должен представлять в балансовом отчете долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи и активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, отдельно от других активов. Обязательства группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи должны быть представлены в балансовом отчете отдельно от других обязательств. Эти активы и обязательства не должны взаимозачитываться и представляться единой величиной. Основной класс активов и обязательств, классифицированных как предназначенные для продажи, должен быть отдельно раскрыт либо в самом балансовом отчете, либо в примечаниях, за исключением ситуаций,

описанных в следующем параграфе. Банк должен представлять отдельно любой кумулятивный доход или расход, признанные напрямую в капитале и связанные с долгосрочным активом (или группой выбытия), классифицированным как предназначенный для продажи;

2) если группа выбытия представляет собой вновь приобретенное дочернее хозяйственное общество, которое отвечает критерию классификации «предназначенных для продажи при приобретении», раскрытие основных классов активов и обязательств, не требуется;

3) банк не должен реклассифицировать или заново представлять величины, представленные по долгосрочным активам или по активам и обязательствам группы выбытия, классифицированным как предназначенные для продажи в балансовом отчете за предшествующие периоды, для отражения классификации в балансовом отчете за самый последний из представленных периодов;

4) банк должен раскрывать следующую информацию в примечаниях за период, в который долгосрочный актив (или группа выбытия) был либо классифицирован, как предназначенный для продажи или проданный:

а) описание долгосрочного актива (или группы выбытия);

б) описание фактов и обстоятельств продажи, или приведших к ожидаемому выбытию, а также ожидаемый характер и сроки выбытия;

в) прибыль, признанная в отношении любого последующего увеличения в справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или убытков от обесценения по любому первоначальному или последующему списанию актива, а также, если не представлено отдельно в отчете о прибылях и убытках, вставка в отчет о прибылях и убытках, которая включает прибыль или убыток;

г) если применимо, сегмент, в котором долгосрочный актив (или группа выбытия) представлен в соответствии с МСФО.

5) если банк изменяет свое решение о продаже активов, он должен раскрыть долгосрочный актив (или группу выбытия) в период принятия решения об изменении планов продажи описание фактов и обстоятельств, приведших к решению и воздействие решения на результаты деятельности за период и любые представленные периоды.

§ 5. Финансовые инструменты

49. Для каждого класса финансовых активов, финансовых обязательств или долевых инструментов, как признанных так и не признанных в балансе, банк должен обязательно раскрывать следующую информацию:

1) информацию о стоимостных параметрах и характере финансовых инструментов, включая их существенные условия, которые могут влиять на величину, распределение во времени и определенность будущих потоков денежных средств;

2) учетную политику и методы, использованные при учете инструментов, включая соответствующие критерии признания и основу использованной оценки.

50. Как часть раскрытия учетных политик банка, банк должен раскрыть по каждой категории финансовых активов, учтены ли обычные покупки и продажи финансовых активов на дату торговли или дату погашения.

51. Банк должен раскрыть:

1) методы и значительные допущения, применяемые при оценке справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости — указать отдельно для значительных классов финансовых активов.

2) определена ли справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств напрямую, полностью или частично, по ссылке на опубликованные котировки цен на активном рынке или оцененные с использованием инструмента оценки.

3) включает ли его финансовая отчетность финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, которые определены полностью или частично, используя инструмент оценки, основанный на допущениях, который не сопровождается существующими ценами или ставками на рынке. Если изменение любого подобного допущения на возможный альтернативный вариант приведет к существенно отличающейся справедливой стоимости, банк должен изложить этот факт и раскрыть воздействие справедливой стоимости ряда возможных альтернативных допущений.

4) суммарная величина изменения в справедливой стоимости, оцененная с использованием инструмента оценки, который был признан в прибыли или убытке в течение периода.

52. Раскрытие информации о справедливой стоимости включает метод, использованный при определении справедливой стоимости и существенных допущений, сделанных при его применении. Например, банк раскрывает информацию о допущениях, связанных со ставками предварительной оплаты, ставками оцененных убытков по кредитам и процентными или дисконтными ставками, если они существенны.

53. Для каждого класса финансовых активов, как признанных так и не признанных в балансе, банк должен раскрывать информацию о своей подверженности риску процентных ставок:

1) даты изменения ставок по контракту или срок погашения, в зависимости от того, что наступает раньше; и

2) действующие процентные ставки, если они существуют.

54. Для каждого класса финансовых активов, как признанных так и не признанных в балансе, банк должен раскрывать информацию о своей подверженности кредитному риску, в том числе:

1) сумму, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск на отчетную дату, независимо от справедливой стоимости любого удерживаемого залога, в случае, если другие стороны не смогут исполнить свои обязательства по финансовым инструментам; и

2) наличие любых значительных концентраций кредитного риска.

55. Для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств, банк должен раскрывать информацию о справедливой стоимости класса, таким образом, чтобы существовала возможность сравнить его с соответствующей балансовой стоимостью в балансовом отчете.

56. Финансовая отчетность должна включать все следующие дополнительные раскрытия, связанные с хеджированием:

1) описание целей и политик по управлению финансовым риском банка, включая его политику по хеджированию каждого основного вида прогнозируемых операций, по которому используется учет хеджирования;

2) раскрыть отдельно в отношении хеджирования определенной справедливой стоимости, хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в иностранную деятельность нижеследующее:

а) описание хеджирования;

б) описание финансовых инструментов, определенных в качестве инструмен-

тов хеджирования для величин хеджирования и их справедливой стоимости на отчетную дату;

в) характер хеджируемых рисков;

г) для хеджирования денежного потока — промежутки времени, в которые денежные потоки должны возникнуть, когда они должны подойти под определение чистой прибыли или убытка, а также описание любой прогнозируемой операции, в отношении которой ранее использовался учет хеджирования, но которая больше, как ожидается, не произойдет;

3) если прибыли или убыток по инструменту хеджирования в хеджировании денежного потока был признан напрямую в капитале, банк должен раскрыть следующее:

а) величину, которая была признана таким образом в капитале в течение текущего периода;

б) величину, которая была вычтена из капитала и учтена в чистой прибыли или убытке за периода; и

в) величину, которая была вычтена из капитала и добавлена к первоначальной оценке стоимости приобретения или другой балансовой стоимости нефинансового обязательства и хеджируемой прогнозируемой операции.

57. Если инвестиции в некотируемые долевые инструменты или производные инструменты, связанные с такими долевыми инструментами, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть надежно оценена, этот факт должен быть раскрыт вместе с описанием финансовых инструментов, их балансовой стоимостью, объяснением того, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена и, по возможности, ряд оценок, в пределах которых справедливая стоимость вероятнее всего может оказаться неверной. Кроме того, если финансовые активы, чья справедливая стоимость ранее не могла быть оценена, проданы, тот факт, что балансовая стоимость таких финансовых активов на момент продажи и сумма прибыли или убытка должны быть раскрыты.

58. Финансовая отчетность должна включать все следующие раскрытия, связанные с финансовыми инструментами:

1) прекращение признания.

Банк мог либо перевести финансовый актив, либо заключить соглашение таким образом, что оно не считается переводом финансового актива. Если банк либо продолжает признавать все финансовые активы либо продолжает признавать актив в какой банк продолжает участвовать, он должен раскрыть следующее по каждому классу финансового актива:

а) характер активов;

б) характер рисков и вознаграждения, связанные с правом собственности, которым банк остается подвержен;

в) когда банк продолжает признавать все активы, балансовую стоимость актива и связанного с ним обязательства;

г) когда банк продолжает признавать актив до степени своего участия, суммарная величина актива, величина актива, которые банк продолжает признавать, а также балансовая стоимость связанного обязательства.

2) обеспечение:

а) банк должен раскрывать балансовую стоимость финансовых активов, представленных в качестве обеспечения под обязательства, балансовую стоимость финансовых активов, представленных в качестве обеспечения под условные обязательства, а также любые существенные условия, связанные с активами, заложенными в качестве обеспечения.

б) когда банк принял обеспечение, в отношении которого есть разрешение на продажу или повторное представление в виде обеспечения при отсутствии дефолта со стороны владельца обеспечения, он должен раскрыть:

в) справедливую стоимость принятого обеспечения (финансовые и нефинансовые активы);

г) справедливую стоимость любого подобного обеспечения проданного или заложенного повторно, и есть ли обязательство у банка вернуть его;

д) любые существенные условия, связанные с использованием этого обеспечения.

3) сложные финансовые активы с множеством встроенных производных инструментов.

Если банк выпустил инструмент, который содержит как обязательство, так и долевого компонент и инструмент содержит множество встроенных параметров производных инструментов, чьи величины взаимозависимы (такие как погашаемый конвертируемый долговой инструмент), он должен раскрыть существование этих параметров и реальную процентную ставку по компоненту обязательства (за исключением любых встроенных инструментов, которые учитываются отдельно).

4) финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках:

а) банк должен раскрыть балансовую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые:

1) классифицированы, как предназначенные для торговли;

2) были при первоначальном признании определены банком как финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках (т. е. те, которые не являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли);

б) если банк определил финансовое обязательство по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, он должен раскрыть:

1) сумму изменения его справедливой стоимости, которая не относится к изменениям в установленной процентной ставке (н-р, ЛИБОР);

2) разницу между его балансовой стоимостью и величиной, которую банк должен был бы заплатить по контракту тому, кому принадлежит обязательство, при наступлении срока погашения.

5) реклассификация.

Если банк реклассифицировал финансовый актив, как оцененный по себестоимости или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости, то он должен раскрыть причину проведения реклассификации;

6) отчет о прибылях и убытках и капитал.

Банк должен раскрыть существенные статьи дохода, расходов, а также прибыли и убытков в результате финансовых активов и финансовых обязательств, тот факт, включены ли они в прибыль или убыток или представлены в виде отдельного компонента капитала. С этой целью, раскрытие должно включать, по крайней мере, следующие статьи:

а) итоговый процентный доход и итоговый процентный расход (рассчитанный с использованием метода реальной процентной ставки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, которые не отражены по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках;

б) в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, величину любой прибыли или убытка, признанные напрямую в капитале в тече-

ние периода и величину, которая была вычтена из капитала и признана в прибыли или убытке за период;

в) величину процентного дохода, начисленного по обесценившимся финансовым активам в соответствии с МСФО;

7) обесценение.

Банк должен раскрыть характер и величину любых убытков от обесценения, признанных в прибыли или убытке от финансового актива, отдельно по каждому значительному классу финансового актива;

8) неплатеж и нарушения.

В отношении неплатежа по основной сумме, процентам, фонду погашения или резервам погашения в течение периода, по кредитам к оплате, признанным на отчетную дату, и любые другие нарушения в течение периода по кредитным договорам, когда эти нарушения могут позволить кредитору потребовать погашения (за исключением нарушений, которые исправлены или в ответ на которые, условия по кредиту изменены на или до отчетной даты), банк должен раскрыть:

а) детали этих нарушений;

б) величину, признанную на отчетную дату в отношении кредитов к оплате, по которым возникли нарушения;

в) в отношении раскрытых величин в подпункте «б» подпункта «8» пункта 58 настоящих Требований, была ли исправлена ситуация неплатежа или изменены условия по кредиту до того, как финансовая отчетность была утверждена для выпуска.

§ 6. Требования к раскрытию резервов и условных обязательств

59. По каждому классу резервов банк должен раскрыть:

1) балансовую сумму на начало и конец периода;

2) дополнительные резервы, созданные за период, включая увеличение существовавших резервов;

3) использованные суммы (т. е. понесенные или начисленные против резервов) в течение периода;

4) неиспользованные суммы, восстановленные в течение периода;

5) увеличение в течение периода в дисконтированных суммах, возникшее в результате течения времени, и влияние любых изменений в ставках дисконта.

60. В дополнение к вышеперечисленным требованиям, банк должен раскрывать следующее:

1) краткое описание характера обязательства и расчетное время итогового выбытия экономических выгод;

2) указание неопределенностей относительно суммы или времени такого выбытия. Там, где необходимо предоставить адекватную информацию, банк должен раскрывать основные допущения, сделанные в отношении будущих событий;

3) сумму любых ожидаемых возмещений с указанием суммы любого актива, признанного для этого возмещения.

61. За исключением случая, когда вероятность любого оттока при погашении мала, банк должен раскрыть по каждому классу условных обязательств на отчетную дату, краткое описание характера условного обязательства и, при возможности:

1) оценку его финансового воздействия;

2) указание неопределенностей, связанных с суммой или сроком любого оттока;

3) вероятность любой компенсации.

62. В случаях, когда вероятен приток экономических выгод, банк должен раскрыть краткое описание характера условных активов на отчетную дату, и, по возможности, оценку их финансового воздействия, определенную на основе принципов, установленных для резервов.

63. Когда из требуемой выше информации не раскрыта из-за того, что это невозможно сделать, этот факт должен быть раскрыт.

64. В чрезвычайно редких обстоятельствах, если некоторые или все раскрытия, изложенные согласно приведенным выше требованиям могут серьезно поставить под угрозу позицию банка при разногласиях с другими сторонами, банк может не раскрывать подобную информацию. Вместо этого он должен раскрыть обший характер разногласий, наряду с фактом и причиной нераскрытия информации.

§ 7. Отсроченные налоговые обязательства и активы

65. Текущие налоговые активы и налоговые обязательства не должны взаимозачитываться, за исключением случая, когда существует юридически обоснованное право зачета и банк намеревается вести погашение на основе нетто или одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

66. Отсроченные налоговые требования и налоговые обязательства, возникшие в связи с налоговыми требованиями различных стран, не должны взаимозачитываться в финансовой отчетности.

67. Отсроченные налоговые требования и налоговые обязательства, связанные с различными банками в группе, которая взыскивается одним и тем же налоговым органом, не должны взаимозачитываться.

68. Когда реализация отсроченного налоговых активов зависит от будущей налогооблагаемой прибыли, превышающей прибыль, возникающую в результате восстановления существующих налогооблагаемых временных границ, и банк несет убыток в текущем или предшествующем периоде, банк должен раскрывать сумму отсроченного налогового актива и характер доказательства в пользу его признания.

§ 8. Вознаграждения работникам: пенсионные планы с установленными взносами и другие пенсионные программы

69. Банк должен раскрывать следующую информацию:

- 1) учетную политику банка по признанию актуарных прибылей и убытков;
- 2) общее описание типов используемых планов;
- 3) сверку активов и обязательств, признанных в балансе, раскрывающую, по крайней мере, следующие данные:
 - а) текущие величины на отчетные даты обязательств по выплате вознаграждений, которые полностью не финансированы;
 - б) текущие величины на отчетные даты до вычета справедливой стоимости активов плана, обязательств по плану с установленными выплатами на отчетную дату, которые полностью или частично фондированными;
 - в) справедливую стоимость всех активов плана на отчетную дату;
 - г) чистые актуарные прибыли и убытки, не признанные в балансе;
 - д) стоимость прошлых услуг, еще не признанную в балансе;

- е) любую сумму, не признанную в качестве актива из-за ограничений, установленных в МСФО;
- ж) справедливую стоимость на отчетную дату любого права возмещения, признанного как актив согласно МСФО;
- з) другие суммы, признанные в балансе;
- 4) соответствующие суммы, включенные в справедливую стоимость активов плана, для:
 - а) каждой категории собственных финансовых инструментов отчитывающего банка;
 - б) любых объектов недвижимости, занимаемых или используемых отчитывающим банком.
- 5) сверку, раскрывающую изменения чистых обязательств (или активов) в течение периода, признанных в балансе.
- 6) суммарные расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, по каждой из нижеследующих статей и соответствующую строку (строки) отчета, в которые они включены:
 - а) стоимость услуг, оказанных в текущем периоде;
 - б) стоимость процентов;
 - в) ожидаемый доход на активы плана;
 - г) ожидаемый доход на любое право возмещения, признанного как актив согласно МСФО;
 - д) актуарные прибыли и убытки;
 - е) стоимость услуг, оказанных в предыдущих периодах;
 - ж) влияние любого секвестра или окончательного расчета по плану.
- 7) фактический доход на активы плана и рентабельность любого права на возмещение, признанного в качестве актива по МСФО.
- 8) основные актуарные допущения, использованные на отчетную дату, включая, где это применимо (должны раскрываться в абсолютных, не относительных сроках, условиях):
 - а) ставки дисконта;
 - б) ожидаемые нормы дохода на любые активы плана по периодам, представленным в финансовой отчетности;
 - в) ожидаемые нормы дохода на периоды, представленные по любым правам возмещения, признанным как активы согласно МСФО;
 - г) ожидаемые темпы роста заработной платы (и изменения индексов или других переменных, определенных формализованными или традиционными условиями плана в качестве базы для увеличения вознаграждения в будущем);
 - д) тенденция изменения затрат на медицинское обслуживание;
 - е) любые примененные существенные актуарные допущения.

§ 9. Вознаграждения работникам — другие планы вознаграждений

70. За отчетный период банк должен раскрывать информацию о суммах, признанных в качестве расходов в отношении пенсионных планов с установленными взносами и подобных планов.

71. Раскрытия по долгосрочным оплачиваемым отпускам, долгосрочным пособиям по нетрудоспособности, участию в прибыли и премии, или отсроченному вознаграждению, выплачиваемому через двенадцать месяцев или более по окончании периода, в котором оно было заработано и прочим подобным долгосрочным вознаграждениям работникам, которые предписаны МСФО.

72. В отношении вознаграждений работников, уволившихся по собственному желанию, необходимо раскрывать информацию об условных событиях, а также делать другие раскрытия согласно МСФО.

73. В отношении краткосрочных вознаграждений работникам, таких как краткосрочные оплачиваемые отпуска и участие в прибыли и премии, подлежащие выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, банк должен представить любые другие раскрытия, требуемые МСФО.

§ 10. Аренда с точки зрения арендатора

74. **Лизинг.** В соответствии с требованиями МСФО лизингополучатели должны раскрывать следующую информацию по лизингу:

- 1) для каждого актива — чистую балансовую сумму на отчетную дату;
- 2) сверку между общими минимальными арендными платежами на отчетную дату и их дисконтированной стоимостью. Кроме того, банк должен раскрывать общие минимальные арендные платежи на дату отчета, и их дисконтированную стоимость для каждого из следующих периодов:
 - а) не позже одного года;
 - б) после одного года, но не позже пяти лет;
 - в) после пяти лет;
- 3) условную арендную плату, признанную в прибыли или убытке за период;
- 4) сумму будущих минимальных платежей по сублизингу, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам сублизинга;
- 5) общее описание существенных договоров лизинга, заключенных арендатором, включая следующую информацию, но не ограничиваясь этим:
 - а) основа, на которой определяются условные арендные выплаты;
 - б) наличие и условия опционов возобновления или покупки и оговорок о скользящих ценах;
 - в) ограничения, установленные договорами лизинга, такие как ограничения, касающиеся дивидендов, дополнительного долга, и дальнейшего лизинга.

75. **Операционная аренда.** В соответствии с требованиями МСФО банки должны раскрывать следующую информацию по операционной аренде:

- 1) сумму будущих минимальных арендных платежей по неаннулированным договорам операционной аренды для каждого из следующих периодов:
 - а) не позже одного года;
 - б) после одного года, но не позже пяти лет;
 - в) после пяти лет;
- 2) сумму будущих минимальных платежей субаренды, которые предполагается получить по неаннулированным договорам субаренды на отчетную дату;
- 3) платежи по аренде и субаренде, признанные в доходе за период, с отдельным представлением сумм для минимальных арендных платежей, условной арендной платы и платежей по субаренде;
- 4) общее описание существенных договоров аренды, заключенных арендатором, включая следующую информацию, но не ограничиваясь ей:
 - а) основу, на которой определяются условные арендные выплаты;
 - б) наличие и условия опционов возобновления или покупки и оговорок о скользящих ценах;

в) ограничения, установленные договорами аренды, такие как ограничения, касающиеся дивидендов, дополнительного долга, и дальнейшей аренды.

§ 11. Аренда с точки зрения арендодателя

76. **Лизинг.** В соответствии с требованиями МСФО банки в качестве лизингополучателей должны раскрывать следующую информацию по лизингу:

1) сверку между суммой валовой инвестиции в лизинг на отчетную дату, и дисконтированной стоимостью дебиторской задолженности по минимальным арендным платежам на отчетную дату для каждого из следующих периодов:

- а) не позже одного года;
- б) после одного года, но не позже пяти лет;
- в) после пяти лет.

2) незаработанный финансовый доход.

3) негарантированную остаточную стоимость, причитающуюся арендодателю.

4) накопленный резерв на покрытие неинкассируемой задолженности по минимальным арендным платежам.

5) общие условные арендные платежи, признанные в доходе.

6) общее описание существенных договоров лизинга, заключенных лизингополучателем.

77. **Операционная аренда.** Банки в качестве арендодателей должны раскрывать следующую информацию по операционной аренде:

1) будущие минимальные арендные платежи по неаннулированным договорам операционной аренды по совокупности и по отдельности для каждого из следующих периодов:

- а) не позже одного года;
- б) после одного года, но не позже пяти лет;
- в) после пяти лет.

2) общие условные арендные платежи, учтенные в доходе;

3) общее описание существенных договоров аренды, заключенных арендодателем.

§ 12. Акционерный капитал

78. Банк должен раскрывать в балансе или в примечаниях следующую информацию:

1) по каждому классу акционерного капитала:

а) количество акций, разрешенных к выпуску;

б) количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью;

в) номинальную стоимость акции, или указание на то, что акции не имеют номинальной стоимости;

г) сверку количества акций в обращении в начале и в конце года;

д) права, привилегии и ограничения по каждому виду акций, включая ограничения на распределение дивидендов и возмещение капитала;

е) акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы;

ж) собственные выкупленные акции банка и акции банка, приобретенные его дочерним или зависимым хозяйственным обществом;

2) для резервов в акционерном капитале — описание, характер и цель каждого резерва.

79. Следующие раскрытия должны быть сделаны банком в примечаниях к финансовой отчетности:

1) по предложенным дивидендам (т. е. тем, которые не были официально утверждены для выплаты) — сумму, включенную (или не включенную) в обязательства.

2) по кумулятивным привилегированным дивидендам — не признанную сумму.

80. По собственным выкупленным акциям необходимо раскрывать следующую информацию:

1) величина сокращения капитала из-за собственных выкупленных акций должна раскрываться отдельно в балансовом отчете или в примечаниях к финансовой отчетности.

2) в соответствии с МСФО, когда банк или любое из его дочерних хозяйственных обществ выкупают свои собственные акции у сторон, способных контролировать банк или оказывать на него существенное влияние, как, например, операции со связанными сторонами, банк или его дочернее хозяйственное общество должны раскрывать информацию об этом.

81. Операционные расходы по выпуску или приобретению долевых инструментов должны учитываться как вычет из капитала и раскрываться отдельно. Связанные с этим налоги на прибыль, признанные на счете капитала, также должны быть включены при раскрытии совокупной суммы текущих и отсроченных налогов на прибыль, кредитованных или дебетованных на счете капитала.

82. Для операций по выплатам, основанным на акциях, банк должен раскрыть информацию, которая позволяет пользователям финансовой отчетности понимать как была определена справедливая стоимость предоставленных долевых инструментов.

III. Отчет о прибылях и убытках

§ 1. Раскрытия в отчете о прибылях и убытках

83. Отчет о прибылях и убытках должен включать как минимум следующую информацию:

1) доходы;

2) финансовые расходы;

3) долю прибылей и убытков зависимых хозяйственных обществ и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия;

4) расходы по налогу;

5) единая величина, состоящая из суммарной величины прибыли или убытка от прекращенной деятельности за вычетом налогов и прибыли или убытка, за вычетом налогов, признанные при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу при выбытии активов или выбытии группы (групп), составляющих прекращенную деятельность;

6) прибыль или убыток.

84. Следующие статьи должны быть раскрыты в отчете о прибылях и убытках в качестве распределения прибыли или убытка за период:

1) прибыль или убыток, отнесенные к доле меньшинства;

2) прибыль или убыток, отнесенные к акционерам головного банка.

85. Дополнительные построчные статьи, заголовки и промежуточные итоги должны представляться в отчете о прибылях и убытках, когда этого требуют МСФО, или когда такое представление необходимо для достоверного представления финансовых результатов деятельности банка.

§ 2. Инвестиции в недвижимость

86. Банк должен раскрыть суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках по:

- 1) арендному доходу от инвестиций в недвижимость;
- 2) прямым операционным расходам (включая ремонт и содержание), возникающим по инвестициям в недвижимость, которые генерировали арендный доход в течение периода; и
- 3) прямым операционным расходам (включая ремонт и содержание), возникающим по инвестициям в недвижимость, которые не генерировали арендный доход в течение периода.

§ 3. Налоги на прибыль

87. Расходы по налогу, связанные с прибылью или убытком от обычной деятельности, должны представляться в самом отчете о прибылях и убытках.

88. Основные элементы расхода по налогу должны раскрываться отдельно. Сюда обычно может входить следующее:

- 1) текущие расходы по налогу.
- 2) любые корректировки, признанные в периоде для текущего налога по предшествующим периодам.
- 3) сумма отсроченного расхода по налогу, связанного с образованием и восстановлением временных границ.
- 4) сумма отсроченного расхода по налогу или дохода, связанного с изменениями в налоговых ставках или введением новых налогов.
- 5) сумма выгоды, возникающей от ранее непризнанной временной разницы предшествующего периода, которая используется для уменьшения текущего расхода по налогу.
- 6) сумма выгоды, возникающей от ранее непризнанной временной разницы предшествующего периода, которая используется для уменьшения отсроченного расхода по налогу.
- 7) отсроченный расход по налогу, возникающий в результате частичного списания, или восстановления предыдущего частичного списания.
- 8) сумма расхода по налогу, относящегося к тем изменениям в учетной политике и ошибкам, которые, в соответствии с МСФО, включаются в расчеты чистой прибыли или убытка за период, так как они не могут быть учтены ретроспективно.

89. Следующая информация также должна раскрываться отдельно:

- 1) совокупный текущий и отсроченный налог, относящийся к статьям, которые дебетуются или кредитуются на счет капитала.
- 2) объяснение зависимости между расходом по налогу и учетной прибылью в одной, или в той и другой, из следующих форм:
 - а) числовая сверка между расходом по налогу и результатом умножения значения учетной прибыли на применяемую налоговую ставку (ставки), раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка (ставки);

б) числовая сверка между средней действующей налоговой ставкой и применяемой налоговой ставкой, раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка.

3) объяснение изменений в применяемой налоговой ставке (ставках) в сравнении с предшествующим периодом.

4) сумма и дата истечения срока действия вычитаемых временных разниц, для которых в балансе не признается отсроченное налоговое требование.

5) совокупная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние хозяйственные общества, филиалы и зависимые хозяйственные общества и долями участия в совместной деятельности, для которых отсроченные налоговые обязательства не были признаны.

6) в отношении каждого типа временных разниц — сумма отсроченных налоговых требований и обязательств, признанных в балансовом отчете, а также сумма отсроченного налогового расхода по налогу, признанного в отчете о прибылях и убытках, если это отчетливо не следует из изменений на балансовых счетах.

7) в отношении прекращенной деятельности — расходы по налогу, связанные с прибылью или убытком от прекращения, и прибылью и убытком от обычной деятельности по прекращенной операции за период, вместе с соответствующими суммами для каждого представленного предшествующего периода.

8) величина налоговых последствий выплаты дивидендов акционерам банка, которые были рекомендованы или объявлены до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, но не были признаны в качестве обязательства в финансовой отчетности.

§ 4. Чрезвычайные статьи

90. Банки не должны представлять какие-либо статьи дохода и расхода в качестве чрезвычайных статей ни в самом отчете о прибылях и убытках ни в примечаниях к нему.

§ 5. Прекращаемая деятельность

91. Банк должен раскрыть:

1) единую величину в отчете о прибылях и убытках, состоящую из:

а) прибыли или убытка от прекращаемой деятельности за вычетом налогов; и

б) прибыли или убытка за вычетом налогов, которые были признаны при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

2) анализ единой величины подпункта «1» пункта 91 настоящих Требований в:

а) доходах, расходах и прибыли или убытке от прекращаемой деятельности за вычетом налогов;

б) прибыли или убытках, признанных при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

Анализ может быть представлен в примечаниях или в самом отчете о прибылях и убытках. Если он представлен в самом отчете о прибылях и убытках, он должен быть представлен в разделе, связанном с прекращаемой деятельностью, т. е. отдельно от самой прекращаемой деятельности. Анализ не требуется для групп

выбытия, которые представляют собой вновь приобретенные дочерние хозяйственные общества, которые отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи при приобретении.

§ 6. Сегментная отчетность

Хозяйственный сегмент — это отдельный компонент банка, занимающийся предоставлением отдельной услуги, или группы связанных услуг и подверженный риску и выгодам, отличным от других сегментов банка.

92. По каждому сегменту, подлежащему представлению в отчетах, на основе первичного формата отчетности банк должен раскрывать:

- 1) доходы сегмента от продаж внешним клиентам отдельно от доходов от операций с другими сегментами;
- 2) результаты сегмента, представляя результаты от текущей деятельности отдельно от результатов прекращенной деятельности с подтверждением информации, раскрытой за предыдущий год;
- 3) общая балансовая сумма активов сегмента;
- 4) сегментные обязательства;
- 5) суммарные затраты, понесенные в течение периода для приобретения сегментных активов, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы), произведенные на основе принципа начисления, а не на кассовой основе;
- 6) общая сумма расходов, включенная в сегментный результат для амортизации активов сегмента за период;
- 7) характер и сумма статей сегментного дохода и его расходов, размер, характер или сфера деятельности которых таковы, что их раскрытие имеет значение для объяснения результатов деятельности каждого отчетного сегмента за период;
- 8) общая сумма существенных неденежных расходов, кроме амортизации (однако, это может быть опущено, если данные по движению денежных средств сегмента, рекомендуемые МСФО, были раскрыты);
- 9) совокупная доля банка в чистой прибыли или убытках зависимых хозяйственных обществ, совместных предприятий или других инвестициях, учтенных согласно методу участия, если практически все операции этих зависимых хозяйственных обществ осуществляются в рамках этого одного сегмента, а также если ситуация такова, то раскрывается совокупная сумма инвестиций в эти зависимые хозяйственные общества;
- 10) сверка между информацией, раскрытой для отчетных сегментов и совокупной информацией в сводных финансовых отчетах или финансовых отчетах банка (т. е. доходы сегмента от внешних клиентов сопоставляются с общими доходами; результаты сегмента с сопоставимым показателем банка, и т. д.).

93. По каждому сегменту, подлежащему представлению в отчетах, на основе вторичного формата отчетности банка:

- 1) если первичным форматом банка для представления сегментной информации являются отраслевые сегменты, она также должна представлять:
 - а) доходы сегмента от внешних клиентов по географическим районам на основе географического расположения его клиента, для каждого географического сегмента, чьи доходы от продаж внешним клиентам составляют не менее 10% общих доходов банка от продаж всем внешним клиентам;
 - б) общую балансовую сумму активов сегмента по географическому располо-

жению активов, для каждого географического сегмента, чьи активы составляют не менее 10% активов всех географических сегментов;

в) суммарные затраты, понесенные в течение периода на приобретение активов сегмента, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы) по географическому расположению активов для каждого географического сегмента, чьи активы составляют не менее 10% суммарных активов всех географических сегментов.

2) если первичным форматом банка для представления сегментной информации являются географические сегменты (будь то основанные на расположении активов или расположении клиентов), она также должна представлять следующую сегментную информацию для каждого отраслевого сегмента, чьи доходы от продаж внешним клиентам составляют не менее 10% суммарных доходов банка от продаж всем внешним клиентам, или чьи активы составляют не менее 10% суммарных активов всех географических сегментов:

а) доходы сегмента от внешних клиентов;

б) суммарная балансовая сумма активов сегмента;

в) суммарные затраты, понесенные в течение периода для приобретения активов сегмента, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы).

3) если первичным форматом банка для представления сегментной информации являются географические сегменты, которые основываются на расположении активов, и если расположение клиентов отличается от расположения их активов, тогда банк также должен представлять доходы от продаж внешним клиентам для каждого географического сегмента, основанного на расположении клиентов, доходы которого от продаж внешним клиентам составляет не менее 10% общих доходов банк от продаж всем внешним клиентам.

4) если первичным форматом банк для представления сегментной информации являются географические сегменты, основанные на расположении клиентов, и если активы банка и ее клиенты располагаются в разных географических районах, тогда банк также должен представлять следующую сегментную информацию для каждого сегмента, основанного на активах, доходы которого от продаж внешним клиентам или сегментные активы составляют не менее 10% соответствующих сводных сумм или показателей банка:

а) общая балансовая сумма активов сегмента по географическому расположению активов;

б) суммарные затраты, понесенные в течение периода для приобретения активов сегмента, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы).

94. Если отраслевой или географический сегмент, не является сегментом, подлежащим представлению в отчетах, потому что он получает большую часть своих доходов от продаж другим сегментам, но тем не менее его доходы от продаж внешним клиентам составляют не менее 10% суммарных доходов банка от продаж всем внешним клиентам, банк должен раскрывать этот факт, и суммы доходов от продаж клиентам и внутренних продаж другим сегментам.

95. Основа ценообразования межсегментных передач и любое изменение в ней должны раскрываться в финансовых отчетах.

96. Изменения в учетной политике, утвержденные для сегментной отчетности, имеющие существенное влияние на сегментную информацию должны раскрываться, сегментная информация предшествующего периода, представленная для срав-

нения, должна обновляться, если только это не представляется нецелесообразным с практической точки зрения. Такое раскрытие должно включать описание характера изменения, причины для него, факт того, что сравнительная информация была обновлена, или что делать это представляется нецелесообразным с практической точки зрения, и финансовое воздействие изменения, если это поддается обоснованному определению. Если банк изменяет определение своих сегментов, и не обновляет сегментную информацию за предыдущий период, в силу того, что это нецелесообразно с практической точки зрения, тогда для целей сравнения банк должен представить данные по сегменту, как для новой, так и для старой основ сегментации в том году, в котором она изменила определение своих сегментов.

97. Банк должен указать типы товаров и услуг, включенных в каждый отчетный отраслевой сегмент, и указать состав каждого отчетного географического сегмента, как первичного, так и вторичного, если это только не раскрыто в финансовой отчетности.

98. Банк, отчитывающийся по сегментам, по каждому из своих подотчетных сегментов, в соответствии со своим первичным форматом отчетности, должен раскрывать следующую информацию:

- 1) сумму убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытках и непосредственно в капитале за отчетный период;
- 2) сумму аннулированных убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытках и непосредственно в капитале за отчетный период.

§ 7. Договоры подряда (когда банк имеет дочернее хозяйственное общество, являющееся подрядчиком)

99. Если дочернее хозяйственное общество банка ведет учет договоров подряда в соответствии с МСФО, то банк в своих финансовых отчетах должен раскрывать:

- 1) сумму дохода по договору подряда, признанного как доход в течение периода;
- 2) методы, используемые для определения дохода по договору подряда, признаваемого за период;
- 3) методы, используемые для определения стадии выполнения договоров, находящихся в процессе выполнения.

100. Для договоров, находящихся в процессе выполнения на отчетную дату, банк должен раскрывать следующее:

- 1) общую сумму понесенных затрат и признанных прибылей дочернего хозяйственного общества (без признанных убытков) на отчетную дату;
- 2) сумму полученных авансов;
- 3) сумму удержаний.

§ 8. Влияние изменений валютных курсов

101. Банк должен раскрывать:

- 1) сумму курсовой разницы, включенную в чистую прибыль или убыток за период, кроме той, которая возникает по финансовым инструментам, изменения в справедливой стоимости которых учитываются в прибылях и убытках в соответствии с МСФО;

2) чистые курсовые разницы, классифицируемые как отдельный компонент капитала, и сверку сумм этих курсовых разниц в начале и в конце периода.

102. В случае отличия валюты представления от функциональной валюты (валюты страны-домицилия банка), требуется раскрытие:

- 1) причины использования другой валюты;
- 2) причины любого изменения валюты представления.

103. В случае представления банком своей финансовой отчетности в валюте, отличной от его функциональной валюты, он может ссылаться на свою финансовую отчетность, как соответствующую МСФО только в случае, если она соответствует всем требованиям всех применимых стандартов и каждой применяемой интерпретации этих стандартов, включая метод пересчета.

§ 9. Прибыль на акцию

104. Банк должен представлять информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию по текущей деятельности в отчете о прибылях и убытках для каждого класса обыкновенных акций, если они имеют различные права на участие в чистой прибыли за период. Банк должен представлять информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию для всех представленных периодов.

105. Базовая и разводненная прибыль на акцию должны представляться отдельно по прекращенной деятельности, если это применимо, либо в тексте отчета о прибылях и убытках, либо в примечаниях.

106. Банк должен представлять информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию даже в том случае, если раскрываемые в отчетности суммы имеют отрицательные значения, т. е. не только прибыль на одну акцию, но и убыток на одну акцию.

107. Банк должен раскрывать следующую информацию:

1) величины, использованные в качестве числителей в формуле расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, и представлять сверку этих величин с чистой прибылью или убытком за период. Сверка должна включать индивидуальное воздействие каждого класса инструментов, влияющих на прибыль на акцию;

2) средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованных в качестве знаменателей в формулах расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, и взаимную сверку этих знаменателей. Сверка должна включать индивидуальное воздействие каждого класса инструментов, влияющих на прибыль на акцию;

3) инструменты, (включая условно выпускаемые акции), которые могут потенциально разводнить основную прибыль на акцию в будущем, но не были включены в расчеты разводненной прибыли на акцию, так как они являются антиразводняющими для представленных периодов;

4) описание операций с обыкновенными акциями, или операций с инструментами, конвертируемыми в обыкновенные акции, которые имели место после даты составления балансового отчета, и которые могли бы значительно изменить число обыкновенных акций или число находящихся в обращении инструментов, конвертируемых в обыкновенные акции, если бы таковые операции произошли до окончания отчетного периода.

108. Если в дополнение к информации о базовой и разводненной прибыли на акцию банк раскрывает данные о прибыли на акцию, используя при этом величину отчетной чистой прибыли, отличную от чистой прибыли или убытка за период, относящихся на обыкновенные акции, такие данные должны рассчитываться с

помощью средневзвешенного количества обыкновенных акций, определенного в соответствии с МСФО. Базовые и разводненные величины на акцию, относящиеся к этому компоненту, должны раскрываться с одинаковой точностью в примечаниях к финансовой отчетности, что обеспечит сопоставимость раскрываемых данных по акции. Банк должен раскрывать на какой основе определяются числитель, включая информацию о том, были или не были уплачены налоги с сумм прибыли на акцию.

Если при расчете используется величина чистой прибыли, не представленная отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках, необходимо представить сверку между использованной величиной и соответствующей статьей отчета о прибылях и убытках.

109. Банки должны раскрывать сроки и условия финансовых инструментов и договоров, в результате которых возникают права на конвертацию в обыкновенные акции, которые влияют на оценку базовой и разводненной прибыли на акцию. Эти условия могут определять, имеют ли контракты, конвертируемые в обыкновенные акции, разводняющий эффект или нет, и, если да, их воздействие на средневзвешенное количество акций в обращении и любые последующие корректировки чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций.

110. Если изменения (в результате размещения акций на льготных условиях или дробления акций и т. п.) в количестве обыкновенных или потенциально обыкновенных акций возникают после отчетной даты, но до публикации финансовой отчетности, расчеты на акцию отражают такого рода изменения в их количестве. Этот факт должен раскрываться.

§ 10. Дивиденды на акцию

111. Банк должен раскрывать в отчете о прибылях и убытках или в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях сумму дивидендов на акцию, объявленных или предложенных за период, охваченный финансовой отчетностью.

§ 11. Обесценение активов

112. Для каждого класса активов финансовые отчеты должны раскрывать:

1) сумму убытков от обесценения, признанную в отчете о прибылях и убытках в течение периода и статью (и) отчета о прибылях и убытках, в которые включены убытки от обесценения;

2) сумму возвратов убытков от обесценения, признанных в отчете о прибылях и убытках в течение периода, и статью (и), в которую эти убытки возвращаются;

3) сумму убытков от обесценения, признанную непосредственно в счете собственного капитала в течение периода; и

4) сумму возвратов убытков от обесценения, признанную непосредственно в счете собственного капитала в течение периода.

113. Если убыток от обесценения для отдельного актива или генерирующей единицы признается или возвращается в течение периода и представляет собой величину существенную для финансовых отчетов отчитывающегося банка в целом, он должен отражать:

1) события и обстоятельства, которые привели к признанию или возврату убытка от обесценения;

- 2) сумму убытка от обесценения, которая была признана или возвращена;
- 3) для отдельного актива — его характер и отчетный сегмент, к которому принадлежит актив, на основе первичного формата отчетности банка;
- 4) для генерирующей единицы — название генерирующей единицы, сумму убытка от обесценения, признанного или компенсированного, по классам активов или сегментам отчетности банка на основании первоначального формата банка, и, если группировка активов в целях определения генерирующей единицы, изменилась с момента предыдущей оценки возмещаемой величины генерирующей единицы (если таковая имеется), банк должен описать текущий и предыдущий способы группировки активов и причины изменения способа;
- 5) является ли возмещаемая величина актива (генерирующей единицы) его (ее) справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу или его (ее) ценностью использования;
- 6) если возмещаемой величиной является справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основу, использованную для определения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (как то, была ли справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу определена на основании данных с активного рынка или каким-либо другим способом);
- 7) если возмещаемой величиной является ценность использования, ставку дисконта, использованную в текущей и предыдущей оценках (если имеется) ценности использования.

114. Если убытки от обесценения, признанные (скомпенсированные) в течение периода по совокупности существенны для финансовых отчетов отчитывающегося банка в целом, банк должен представлять краткое описание следующего:

- 1) основных классов активов, подвергшихся убыткам от обесценения (компенсации убытков от обесценения), для которых никакая информация не раскрывается согласно МСФО;
- 2) основных событий и обстоятельств, которые ведут к признанию (компенсации) этих убытков от обесценения, для которых никакая информация не раскрывается согласно МСФО.

115. Если какая-либо часть гудвилла, приобретенная при слиянии банков во время отчетного периода, не была отнесена к какому-либо приносящему доход подразделению (или группе подразделений) на отчетную дату, то сумма нераспределенного гудвилла должна раскрываться вместе с причинами почему, она осталась нераспределенной.

IV. Отчет о движении денежных средств

§ 1. Основа представления

116. Отчет о движении денежных средств должен подготавливаться в соответствии с МСФО и представляться в качестве составной части финансовой отчетности банка за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность.

117. Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя по:

- 1) операционной деятельности;
- 2) инвестиционной деятельности;
- 3) финансовой деятельности.

§ 2. Формат

118. Банк должен представлять потоки денежных средств от операционной деятельности, используя:

- 1) прямой метод, при котором раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей;
- 2) косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируются с учетом:
 - а) результатов операций неденежного характера;
 - б) любых отсрочек или начислений прошлых периодов или будущих операционных денежных поступлений или платежей;
 - в) статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств.

119. Банк должен отдельно представлять основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности.

120. Тем не менее, при нижеследующих условиях потоки денежных средств банка, возникающие в результате операционной или финансовой деятельности могут представляться в отчетах по нетто-методу:

- 1) денежные поступления и платежи от имени клиентов, когда потоки денежных средств отражают скорее деятельность клиента, а не деятельность банка;
- 2) денежные поступления и платежи по статьям, отличающимся быстрым оборотом, большими суммами, и короткими сроками погашения;
- 3) денежные поступления и платежи за акцепт и выплату депозитов с фиксированной датой погашения;
- 4) размещение депозитов и изъятие депозитов из других финансовых институтов;
- 5) денежные авансы и кредиты клиентам и выплата этих авансов и кредитов.

121. Потоки денежных средств от полученных и выплаченных процентов и дивидендов должны классифицироваться последовательно из периода в период как:

- 1) операционная деятельность;
- 2) инвестиционная деятельность;
- 3) финансовая деятельность.

Каждая из этих статей должна раскрываться отдельно.

122. Денежные потоки, полученные за счет операций с иностранной валютой должны отражаться в функциональной валюте банка путем применения валютного курса функциональной валюты к валюте операций на день получения денежного потока.

123. Денежные потоки иностранного дочернего хозяйственного общества должны быть переведены в соответствии с обменными курсами между функциональной валютой и иностранной валютой на день получения денежного потока.

124. Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются отдельно от потоков денежных средств, возникающих от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

125. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчета о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой

отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

126. Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на доход (прибыль), должны раскрываться отдельно и классифицироваться как денежные потоки от операционной деятельности, если только они не могут быть конкретно увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью.

127. В отношении приобретений и выбытий дочерних хозяйственных обществ или других хозяйственных подразделений, которые должны представляться отдельно и классифицироваться как инвестиционная деятельность, банк должен раскрывать каждый из следующих моментов:

- 1) суммарное возмещение при покупке или продаже;
- 2) часть возмещения при покупке или продаже, погашенная денежными средствами или их эквивалентами;
- 3) приобретенная или выбывшая сумма денежных средств и их эквивалентов; и
- 4) сумма активов и обязательств, кроме денежных средств и их эквивалентов, суммированная по основным категориям.

128. Банк должен раскрывать, вместе с комментариями руководства, сумму значительных остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, имеющихся у нее, но недоступных для использования группой.

§ 3. Дополнительные раскрытия

129. Дополнительная информация может быть важна пользователям для понимания финансового положения и ликвидности банка. Раскрытие этой информации, вместе с комментариями руководства, поощряется МСФО и может включать:

- 1) сумму неиспользованных полученных кредитных средств, которые могут быть направлены на будущую операционную деятельность, и на урегулирование инвестиционных обязательств (если таковые имеются), с указанием имеющихся ограничений по использованию этих средств;
- 2) общие суммы потоков денежных средств в разбивке от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, относящейся к долям участия в совместных банках, данные о которых представляются по методу пропорционального сведения;
- 3) общую сумму денежных средств, представляющую увеличение операционных возможностей, отдельно от денежных потоков, необходимых для поддержания этих возможностей;
- 4) раскрытие денежных потоков сегментов с целью обеспечения пользователей финансовой отчетности полной информации о взаимосвязи между потоками денежных средств банка в целом и составляющими ее частями, а также наличие и изменчивость потоков денежных средств сегментов.

§ 4. Прекращенная деятельность

130. Банк должен раскрывать чистые денежные потоки, связанные с прекращенной операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью. Такая информация может раскрываться либо в примечаниях, либо в тексте финансовой отчетности. Раскрытие не требуется в случае, если это группы для диспозиции, являющиеся вновь приобретенными дочерними хозяйственными обществами, отвечающи-

ми критериям классификации для определения как подлежащие продаже при приобретении.

V. Отчет об изменении капитала

131. Банк должен представлять в качестве отдельной формы своей финансовой отчетности, отчет, показывающий следующие статьи:

- 1) чистая прибыль или убыток за период;
- 2) каждая статья доходов и расходов, прибыли и убытков, которая согласно требованиям МСФО, признается непосредственно в капитале, и сумма таких статей;
- 3) общие доходы и расходы за период (рассчитанные как сумма подпунктов 1 и 2 пункта 131 настоящих Требований), с указанием отдельно сумм, причитающихся акционерам головного хозяйственного общества и доле меньшинства;
- 4) кумулятивный эффект изменений в учетной политике и корректировка ошибок, признанный в соответствии с МСФО по каждому компоненту капитала;
- 5) операции, связанные с капиталом, осуществляемые с владельцами и распределения им;
- 6) сальдо нераспределенной прибыли или убытка на начало периода и на отчетную дату, и изменение за период;
- 7) сверка между балансовой стоимостью каждого класса акционерного капитала, добавленного капитала и каждого резерва на начало и конец периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

VI. Примечания к финансовой отчетности

§ 1. Структура примечаний

132. Примечания к финансовой отчетности банка должны:

- 1) представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и конкретной учетной политике, выбранной и примененной для существенных операций и событий;
- 2) раскрывать информацию, требуемую МСФО, которая не представлена где-либо еще в финансовой отчетности;
- 3) обеспечивать дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления.

133. Примечания к финансовой отчетности должны быть представлены в упорядоченном виде. По каждой статье в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств должны делаться перекрестные ссылки на любую относящуюся к ней информацию в примечаниях.

134. Примечания обычно представляются в следующем порядке:

- 1) факт соответствия Международным стандартам финансовой отчетности;
- 2) обобщенная информация о применяемых существенных учетных политиках;
- 3) вспомогательная информация для статей, представленных в каждой форме финансовой отчетности в том порядке, в каком представлены каждая строка и каждая форма финансовой отчетности;
- 4) прочие раскрытия, в том числе:
 - а) условные обязательства и непризнанные договорные обязательства; и

б) раскрытия нефинансового характера, например, цели и политики по управлению финансовыми рисками банка.

§ 2. Учетная политика

135. Раздел, посвященный учетным политикам, в примечаниях к финансовой отчетности должен описывать следующее:

1) основу (или основы) оценки, использованную для подготовки финансовой отчетности;

2) другие примененные учетные политики, имеющие существенное значение для правильного понимания финансовой отчетности.

136. При принятии решения раскрывать ли какую либо определенную учетную политику, руководство банка должно принимать во внимание, будет ли такое раскрытие содействовать пользователям в понимании того, как транзакции и прочие события и условия отражаются в отчете о финансовой деятельности и финансовом положении.

137. Банк должен раскрывать в обобщенной информации о существенных учетных политиках или в прочих примечаниях, суждения, которые, помимо содержащих оценки, были сделаны руководством в процессе применения учетных политик банка, имеющих наибольшее влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности.

VII. Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов

§ 1. Отчет о прибылях и убытках

138. Банк должен представлять отчет о прибылях и убытках, который группирует доходы и расходы по их характеру и раскрывает основные виды доходов и расходов.

139. В дополнение к информации, представляемой в соответствии с требованиями других Международных стандартов финансовой отчетности, раскрытия в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях должны включать, но не ограничиваться, следующими статьями:

- 1) проценты и аналогичные доходы;
- 2) процентные и аналогичные расходы;
- 3) доход в форме дивидендов;
- 4) доход в форме комиссионных;
- 5) расходы на выплату комиссионных;
- 6) прибыль за вычетом убытков по коммерческим бумагам;
- 7) прибыль за вычетом убытков по инвестиционным бумагам;
- 8) прибыль за вычетом убытков от валютных операций;
- 9) прочий операционный доход;
- 10) убытки по ссудам и авансам;
- 11) общие и административные расходы;
- 12) прочие операционные расходы.

§ 2. Балансовый отчет

140. Банк должен представлять балансовый отчет, который группирует активы и обязательства по их характеру в порядке, отражающем их относительную ликвидность. Это должно отражаться либо в самом балансе, либо в примечаниях.

141. Раскрытия в балансовом отчете или в примечаниях должны включать, но не ограничиваться, следующими статьями:

- 1) активы:
 - а) денежные средства и остатки на счетах в Центральном банке;
 - б) казначейские и прочие векселя, принимаемые для переучета в Центральном банке;
 - в) правительственные и другие ценные бумаги, предназначенные для торговли;
 - г) размещения средств в других банках, ссуды и авансы им;
 - д) прочие размещения на денежном рынке;
 - е) ссуды и авансы клиентам;
 - ж) инвестиционные ценные бумаги.
- 2) обязательства:
 - а) депозиты других банков;
 - б) другие депозиты денежного рынка;
 - в) суммы задолженности другим вкладчикам;
 - г) депозитные сертификаты;
 - д) простые векселя и прочие обязательства, подтвержденные документально;
 - е) прочие заемные средства.

142. Банк должен раскрывать справедливую стоимость каждого класса его активов и обязательств, как того требуют МСФО. Согласно МСФО предусмотрены четыре класса финансовых активов: кредиты и дебиторские задолженности, выданные банком, удерживаемые до погашения инвестиции, финансовые активы, изменения в справедливой стоимости которых учитываются в отчете о прибылях и убытках, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк должен раскрывать справедливые стоимости его финансовых активов как минимум по этим четырем классам.

§ 3. Условные обязательства и соглашения, включая забалансовые статьи

143. Банк должен раскрывать следующее в отношении условных обязательств и соглашений:

- 1) характер и величину обязательств по кредитованию, являющихся безотзывными в силу того, что они не могут быть отозваны по собственному усмотрению банка без риска возникновения значительных штрафных санкций или расходов;
- 2) характер и величину условных обязательств и соглашений, возникающих из забалансовых статей, в том числе относящихся к:
 - а) соглашениям, являющимся по существу кредитом, включая общие гарантии по задолженности, гарантии по банковским акцептам и резервные аккредитивы, используемые в качестве финансовых гарантий по ссудам и ценным бумагам;
 - б) определенным условным событиям, связанным с операциями, включая контрактные гарантии, предложенные залогом, гарантии предложенные и резервные аккредитивы, имеющие отношение к конкретным операциям;

- в) краткосрочным самопогашающимся торговым условным обязательствам, возникающим в результате движения товаров, таким как документарные аккредитивы, в которых партия товара выступает в качестве обеспечения;
- г) соглашениям о продаже с обратной покупкой, не отраженным в балансе.

§ 4. Сроки погашения активов и обязательств

144. Банк должен детализировать анализ активов и обязательств, группируя их в соответствии со сроком платежа, определяемом на основе периода времени до наступления даты их погашения, оставшегося на момент составления баланса.

§ 5. Концентрация активов и обязательств

145. Банк должен раскрывать любые значительные концентрации своих активов, обязательств и забалансовых статей. Эти раскрытия должны делаться по географическим регионам, клиентам или отраслевым группам или другим источникам риска.

146. Банк также должен раскрывать величину значительных сумм в иностранной валюте.

§ 6. Убытки по кредитам и авансам

147. Банк должен раскрывать следующую информацию:

- 1) учетную политику, описывающую основу, на которой безнадежные кредиты и авансы признаются в качестве расхода и списываются;
- 2) подробности изменений в резерве на покрытие убытков по кредитам и авансам в течение периода. Эта информация должна отдельно показывать сумму, признанную в качестве расхода за период для убытков по кредитам, сумму, дебетуемую за период для списанных кредитов, и сумму, кредитуемую за период для компенсации списанных ранее кредитов;
- 3) совокупная сумма резерва на покрытие убытков по кредитам на отчетную дату;
- 4) совокупная сумма, включенная в баланс для кредитов, по которым процент не начисляется, и метод, используемый для определения балансовой величины таких кредитов.

148. Любые суммы, созданные в отношении убытков по кредитам в дополнение к убыткам от обесценения, должны учитываться как распределение нераспределенной прибыли. Любые кредитуемые суммы, возникающие в результате сокращения этих величин, ведут к увеличению нераспределенной прибыли и не включаются в расчеты чистой прибыли или убытка за период.

§ 7. Общие банковские риски

149. Любые суммы, созданные в отношении общих банковских рисков, в том числе будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные события, должны раскрываться отдельно в качестве распределения нераспределенной прибыли. Любые кредитуемые суммы, возникающие в результате сокращения этих

величин, ведут к увеличению нераспределенной прибыли и не включаются в расчеты чистой прибыли или убытка за период.

§ 8. Активы, заложенные в качестве обеспечения

150. Банк должен показывать совокупную сумму обеспечения обязательств, а также характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения.

§ 9. Операции со связанными сторонами

151. При осуществлении банком операций со связанными сторонами необходимо раскрывать характер отношений с ними, а также информацию об операциях и непогашенных остатках, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность банка. К элементам, которые раскрываются банком, относится принятая банком политика кредитования связанных сторон, а по операциям со связанными сторонами абсолютные или процентные показатели:

- 1) каждого кредита и аванса, депозитов, акцептов и простых векселей; раскрытия могут включать общие суммы, не погашенные на начало и конец периода, а также изменения, произошедшие в течение периода;
- 2) каждого из основных типов дохода, процентных расходов и выплаченных комиссионных;
- 3) суммы расходов, признанной за период для убытков по кредитам и суммы резерва на отчетную дату; и
- 4) безотзывных обязательств, условных обязательств и соглашений, возникающих в результате наличия забалансовых статей.

§ 10. Доверительные операции

152. Если банк осуществляет значительные доверительные операции — когда банки обычно действуют в качестве доверительного управляющего или в другой роли, обеспечивая хранение или размещение активов от имени физических лиц, трастов и других организаций, и отношения доверительного управляющего, этот факт и размеры этой деятельности должны раскрываться в финансовых отчетах банка.

VIII. Слияние банков (финансовых институтов).

153. Банк, как покупатель, должен раскрывать пользователям его финансовой отчетности информацию, которая позволила бы им оценить характер и финансовые последствия слияния банков, которые имели место:

- 1) за время отчетного периода;
- 2) после даты составления балансового отчета, но перед утверждением финансовой отчетности для представления.

154. По всем слияниям банков (финансовых институтов) в финансовой отчетности за отчетный период требуется раскрытие следующей информации:

- 1) названия и описания объединяющихся банков или финансовых институтов;

- 2) дата приобретения;
- 3) процент приобретенных акций с правом голоса;
- 4) стоимость слияния и описание компонентов такой стоимости, включая все издержки, имеющие непосредственное отношение к слиянию. Если для покрытия стоимости выпущены или возможно будут выпущены долевые инструменты, то раскрывается также следующая информация:
 - а) количество выпущенных или подлежащих выпуску долевых инструментов;
 - б) справедливая стоимость таких инструментов и основа для определения справедливой стоимости. Если нет котировок этих инструментов на дату обмена, то следует раскрывать те значительные допущения, которые были сделаны для определения справедливой стоимости. Если существуют котировки этих инструментов на дату обмена, но они не были использованы при определении стоимости слияния, то необходимо также раскрывать данный факт наряду с причинами, почему не были использованы данные о котировках; методом и значительными допущениями, использованными для определения стоимости этих инструментов, и совокупной величиной разницы между использованной стоимостью и опубликованной ценой таких инструментов;
 - 5) подробности любой деятельности, которую банк решил ликвидировать в результате слияния;
 - 6) суммы, признанные на дату покупки для каждого класса активов покупателя, обязательства и условные обязательства, и, если целесообразно, то балансовая стоимость каждого из этих классов активов, определенная в соответствии с МСФО, непосредственно перед слиянием. Если раскрытие такой информации является практически невозможным, то этот факт надлежит указать, наряду с соответствующими пояснениями;
 - 7) сумму любого излишка, признанного в прибылях или убытках, и строку отчета о прибылях и убытках, где признается этот излишек;
 - 8) описание факторов, повлиявших на стоимость, результатом чего стало признание гудвилла — описание каждого нематериального актива, который не был признан отдельно от гудвилла и объяснение, почему справедливая стоимость данного нематериального актива не могла быть достоверно оценена — или описание характера любого излишка признанного в прибылях или убытках;
 - 9) сумму прибыли или убытка покупателя после даты приобретения, включенную в прибыль или убыток покупателя за отчетный период, если только раскрытие будет практически невозможным. Если такое раскрытие является практически невозможным, то следует указать данный факт с соответствующими объяснениями.
155. Информация, которую следует раскрывать в соответствии с предыдущим пунктом (пункт 154 настоящих Требований), должна раскрываться обобщенно при слиянии банков во время отчетного периода, даже если по отдельности она не является существенной.
156. Если первоначальный учет слияния банков, произведенный во время отчетного периода, был определен лишь как предварительный, то данное обстоятельство, наряду с объяснением, должно быть также раскрыто.
157. Если такое раскрытие не является практически невозможным, банки должны раскрывать следующую информацию:
 - 1) доходы объединенного банка за период, если бы дата покупки для всех приобретений, сделанных за этот период, считалась бы началом данного периода;
 - 2) прибыли или убытки банка, образовавшегося в результате слияния, за период, если бы дата покупки всех приобретений, произведенных за этот период, считалась бы началом данного периода.

Если раскрытие таковой информации будет практически невозможным, этот факт должен быть отражен с указанием причин.

158. Банки должны раскрывать требуемую информацию для каждого слияния банков произведенного после даты составления балансового отчета, но перед утверждением финансовой отчетности для представления, если только такое раскрытие не будет являться практически невозможным. Если раскрытие какой либо таковой информации будет практически невозможным, то данный факт следует отметить с указанием причин.

159. Банк, выступающий в качестве покупателя должен раскрывать информацию, которая бы давала возможность пользователям его финансовой отчетности оценить финансовые последствия прибылей, убытков, исправления ошибок и прочих корректировок, признанных в текущем периоде и относящихся к слияниям банков, имеющим место в текущем или предыдущих периодах.

160. Банки должны раскрывать следующую информацию:

1) суммы любых прибылей или убытков, с объяснением, признанные за текущий период и которые:

а) относятся к идентифицируемым приобретенным активам или принятым обязательствам или условным обязательствам при слиянии банков, имеющим место в текущем или предыдущем периоде;

б) имеют такой объем, характер или влияние, что их раскрытие связано с пониманием финансовых результатов банка, образовавшегося после слияния;

2) если первичный учет при слиянии банков, которое было проведено в непосредственно предшествующий период, был определен как предварительный на конец текущего периода, то суммы и объяснения корректировок предварительных величин признанных в текущем периоде;

3) информацию об исправлении ошибок, в соответствии с требованиями МСФО для любых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств покупателя, или изменениях в величинах, относящихся к этим статьям, которые признает банк-покупатель за время текущего периода.

161. Банк должен раскрывать информацию, которая дает возможность пользователям его финансовой отчетности оценивать изменения в балансовой стоимости гудвилла за отчетный период.

162. Банки должны раскрывать сверку балансовой стоимости гудвилла на начало и конец периода, показывая отдельно:

а) валовую величину и накопленную величину убытков от обесценения на начало отчетного периода;

б) дополнительный гудвилл, признанный за время отчетного периода, за исключением гудвилла, включенного в группу выбытия, которая, после приобретения, соответствует критериям классификации как предназначенная для продажи;

в) корректировки, произошедшие из-за последующего признания отсроченных налоговых активов за время отчетного периода;

г) гудвилл, включенный в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи, и гудвилл, признание которого прекращено за время отчетного периода, без предварительного включения в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи;

д) убытки от обесценения, признанные за время отчетного периода в соответствии с МСФО;

е) чистые курсовые разницы, возникающие за время отчетного периода;

ж) любые другие изменения в балансовой стоимости за время отчетного периода; и

з) валовую величину и накопленную величину убытков от обесценения на конец отчетного периода.

163. Банк также раскрывает информацию по возмещаемым величинам и обесценению гудвилла в соответствии с МСФО.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Положению о требованиях Центрального
банка Республики Узбекистан к публикуе-
мой годовой финансовой отчетности
коммерческих банков

Методические указания по подготовке годовой финансовой отчетности

Этот документ содержит методические указания по подготовке полного комплекта ежегодной финансовой отчетности, который включает в себя:

- а) балансовый отчет;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) отчет об изменениях в акционерном капитале;
- д) основные учетные политики и пояснительные примечания.

1. Финансовая отчетность должна подготавливаться в четком формате, указанном в приложениях № 1, № 2, № 3 и № 4 данного Положения, если иное не было установлено настоящими методическими указаниями.

2. Все финансовые отчеты и раскрытия должны подготавливаться и представляться в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

3. Все финансовые отчеты должны представляться на основе сопоставления текущего года с предыдущим, текущий год должен идти первым.

В случае если банк только первый год, сопоставление финансовых отчетов не применяется.

4. Заглавия каждого финансового отчета должны быть четкими и включать следующую информацию:

- название финансовой отчетности;
- название отчитываемого банка;
- периоды, охватываемые отчетами о прибылях и убытках, отчетами о движении денежных средств и отчетами об изменениях в капитале;
- даты составления представляемых балансовых отчетов;
- валюта отчетности;
- регистрационный номер банка.

Если у банка имеется чистый убыток за один из отчетных годов, заглавие отчетов о прибылях и убытках должно быть изменено на «Отчеты об операциях». Если у банка имеется чистый убыток за оба отчетных периода, заглавие отчетов о прибылях и убытках должно быть изменено либо на «Отчеты об операциях», либо на «Отчеты о чистом убытке».

5. Каждый финансовый отчет должен быть представлен в тысячах сумов.

6. Банки могут добавлять дополнительные статьи в финансовых отчетах, при необходимости и при условии, что эти статьи будут значительными и значимыми для всей финансовой отчетности.

7. Суммы, которые указываются в установленной строке форматированных

финансовых отчетов, могут быть нулевыми по одному или обоим представляемым годам. В этом случае, описание элементов строки не должно удаляться из структуры финансового отчета. В такой ситуации для банков правильно будет продолжать отражать эту строку с нулевыми суммами, соответственно ситуации.

8. В балансовом отчете под заголовком «Прочие активы» не должно представляться более 5% от общей суммы активов банка за любой рассматриваемый период. Подобно этому, под заголовком «Прочие обязательства» не должно представляться более 5% от общей суммы обязательств банка за любой рассматриваемый период. В редких случаях, когда эти ограничения превышаются, банк должен добавить дополнительные элементы строки для того, чтоб отражать статьи с большими суммами отдельно, с целью сокращения сумм, указываемых в разделе «Прочие активы» или «Прочие обязательства», до приемлемых пределов.

9. В отчете о прибылях и убытках сумма, содержащаяся в разделе «Прочий процентный доход» не должна превышать 5% от суммы «Общий процентный доход»; «Прочие процентные расходы» не должны превышать 5% от «Общих процентных расходов»; «Прочий операционный доход» не должен превышать 5% от «Общего непроцентного дохода»; а «Прочий операционные расходы» не должны превышать 5% от «Общих непроцентных расходов». В редких случаях, когда эти ограничения превышаются, банк должен добавить дополнительные элементы строки для того, чтоб отражать статьи с большими суммами отдельно, с целью сокращения сумм до приемлемых пределов.

10. Отчет о движении денежных средств может подготавливаться с использованием либо прямого метода (форма А), либо косвенного метода (форма Б), приведенных в приложении № 3 к настоящему Положению. Банк должен из года в год придерживаться определенной постоянности при выборе метода представления отчета о движении денежных средств.

11. В отчете о движении денежных средств, в статью «Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой» не должны включаться прибыли (убытки) от переоценки (пересчета) валютных статей.

12. В отчете об изменениях в акционерном капитале, для отражения курсовых разниц, возникающих по операциям с операционными активами и обязательствами зарубежных филиалов, может добавляться, при необходимости, отдельная строка.

13. В отчете об изменениях в акционерном капитале, для отражения хеджирования денежных потоков может добавляться, при необходимости, отдельная строка.

14. Все раскрытия в финансовой отчетности, требуемые согласно МСФО, должны иметь ссылку на соответствующий столбец «Примечание» в основном тексте финансовой отчетности.

Из-за большого объема примечания должны опускаться при ежегодной публикации финансовой отчетности. Для этого столбец «Примечание» должен быть удален из финансовой отчетности.

15. Кроме опускаемых примечаний, во всем остальном ежегодная публикуемая финансовая отчетность должна быть полностью идентична финансовым отчетам, проверенным аудиторами, которые включены в годовой отчет.

16. Аудиторское заключение должно быть приложено к финансовой отчетности (вместе с примечаниями), включенной в Годовой отчет.

17. Аудиторское заключение по «сводной финансовой отчетности» должно быть приложено к финансовой отчетности (вместе с примечаниями), включенной в годовой отчет.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7
к Положению о требованиях Центрального
банка Республики Узбекистан к публикуе-
мой годовой финансовой отчетности
коммерческих банков

Терминология, применяемая в Международных стандартах финансовой отчетности

актив — ресурс, контролируемый хозяйствующим субъектом, который образовался в результате каких-либо событий в прошлом, и от которого в будущем хозяйствующий субъект предполагает получать экономические выгоды;

активный рынок — рынок, удовлетворяющий всем следующим условиям:

а) товары, представленные на рынке являются однородными;
б) в любой момент можно найти покупателей и продавцов, желающих совершить сделку;

в) информация о ценах является доступной общественности;

активы плана (план вознаграждений для работников):

а) активы во владении фонда долгосрочных вознаграждений для работников;
б) соответствующие полисы страхования;

активы сегмента — это те операционные активы, которые используются сегментом в его операционной деятельности, и которые либо непосредственно относятся к нему, либо могут быть обоснованно отнесены;

актуарная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий — это дисконтированная стоимость ожидаемых выплат по пенсионному плану, причитающихся вышедшим на пенсию и работающим сотрудникам, в зависимости от их трудового стажа;

актуарные допущения — это беспристрастные и сопоставимые друг с другом оптимальные оценки демографических и финансовых переменных, которые будут определять окончательные затраты на обеспечение вознаграждений по окончании трудовой деятельности;

актуарные прибыли и убытки включают:

а) корректировки на основе опыта (воздействия разницы между первоначальными актуарными допущениями и тем, что в действительности произошло);

б) результаты изменений в актуарных допущениях;

акции в обращении — все выпущенные и находящиеся в обращении акции, кроме выкупленных у акционеров;

амортизация (износ) — систематическое распределение (отнесение на расходы) амортизируемой стоимости актива на протяжении его срока полезной службы. Если речь идет о нематериальном активе или гудвилле, обычно используется термин «амортизация» вместо термина «износ». Оба термина имеют одинаковое значение;

амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — величина, по которой финансовый актив или финансовое обязательство были оценены при первоначальном признании (исключая любые купленные проценты к получению), уменьшенная или увеличенная на сумму определяемой «методом реальной ставки процента» накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, за вычетом выплат на погашение основной суммы долга, а также суммы уменьшения (осуществляемого напря-

мую или путем формирования счета резерва) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью;

амортизируемая стоимость — стоимость актива, или другая сумма, заменяющая фактическую стоимость актива в финансовой отчетности, за вычетом его ликвидационной стоимости;

анти-распыление (анти-разводнение) — увеличение прибыли на акцию или уменьшение убытка на акцию в результате принятия допущения, что конвертируемые инструменты конвертированы, опционы или варранты исполнены, или что обыкновенные акции выпущены при выполнении определенных условий;

аренда — соглашение, в соответствии с которым арендодатель передает арендатору в обмен на платеж или серию платежей право пользования активом в течение определенного периода;

базовые финансовые инструменты — финансовые инструменты, такие как дебиторская и кредиторская задолженности и долевые ценные бумаги, которые не являются производными финансовыми инструментами;

базовая прибыль на акцию — прибыль за период, причитающаяся держателям обыкновенных акций (числитель), разделенная на средневзвешенное число обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение периода (знаменатель);

балансовая стоимость — сумма, по которой актив признается в балансовом отчете, за вычетом накопленного износа (амортизации) и в дальнейшем накопленных убытков от обесценения;

банк — финансовый институт, одним из основных видов деятельности которого является принятие депозитов и заимствование с целью кредитования и инвестирования, который находится в сфере действия банковского и другого аналогичного законодательства;

безвозмездно переданный долевой инструмент — право (условное или безусловное) на владение долевым инструментом, дарованное хозяйствующим субъектом другой стороне в соответствии с договоренностью об оплате, привязанной к стоимости акций;

бизнес — это интегрированная совокупность операций и активов, осуществляемых и управляемых в целях обеспечения:

- а) дохода инвесторов;
- б) более низких затрат или других экономических выгод прямо или соразмерно доле держателей страхового полиса или участников.

Бизнес обычно состоит из вносимых ресурсов, процессов, применяемых в отношении этих взносов, и полученного результата, который используется или будет использоваться для получения дохода. Если существует гудвилл в передаваемой совокупности операций и активов, передаваемая совокупность считается бизнесом;

близкие члены семьи физического лица — это те члены семьи, от которых можно ожидать, что они смогут влиять на это физическое лицо, или могут попасть под его влияние, при ведении дел с хозяйствующим субъектом. Ими могут являться:

- а) супруг(а) и дети физического лица;
- б) дети супруга(и) физического лица;
- в) лица, находящиеся на иждивении у физического лица или у супруга(и) этого физического лица;

будущая экономическая выгода — возможность прямо или косвенно способствовать получению хозяйствующим субъектом потоков денежных средств и их эквивалентов. Это может быть производственная возможность, являющаяся частью основной деятельности хозяйствующего субъекта. Кроме того, она может быть в

виде свободного обмена в денежные средства или эквиваленты денежных средств или давать возможность снижения оттока денежных средств, когда, например, альтернативный производственный процесс снижает издержки производства;

бухгалтерская прибыль — это чистая прибыль или убыток за период до вычета расходов по уплате налогов;

валовые инвестиции в аренду — сумма минимальных арендных платежей, подлежащих получению арендодателем по финансовой аренде, и любые поступления негарантированной ликвидационной стоимости арендодателю;

валюта представления — валюта, в которой представлена финансовая отчетность;

валютный риск — риск того, что стоимость финансового инструмента изменится из-за колебания курсов валют;

варрант — финансовый инструмент, который дает владельцу право на покупку обыкновенных акций;

вмененная (расчетная) ставка процента — наиболее точно определяемая величина из следующих двух сумм:

а) преобладающей ставки для аналогичного инструмента эмитента с аналогичным рейтингом кредитоспособности;

б) процентной ставки, которая дисконтирует номинальную сумму инструмента до текущей цены продаж товаров или услуг при оплате денежными средствами;

возмещаемая величина — наивысшая из двух следующих величин: чистая справедливая стоимость актива (или генерирующей единицы) за вычетом затрат на продажу или его (ее) ценность использования;

вознаграждения, связанные с арендуемым активом — вознаграждения могут заключаться в ожидании прибыльной работы на протяжении срока экономической службы актива и прибыли от повышения стоимости или реализации ликвидационной стоимости;

вознаграждения по окончании трудовой деятельности — вознаграждения работникам (за исключением выплаты при расторжении трудового контракта), выплачиваемые по окончании периода занятости;

впервые применивший — хозяйствующий субъект, представляющий свою первую финансовую отчетность, основанную на МСФО;

временная разница — разница между балансовой стоимостью актива или обязательства в балансе и его налоговой базой. Временная разница может быть:

а) налогооблагаемой временной разницей;

б) вычитаемой временной разницей;

встроенный производный инструмент — производный инструмент, являющийся компонентом сложного финансового инструмента, который также включает в себя непроемкий главный (ведущий) контракт, в результате чего некоторые денежные потоки этого сложного инструмента изменяются подобно тому, каким образом изменяется самостоятельный производный инструмент;

вступительный балансовый отчет на основе МСФО — балансовый отчет хозяйствующего субъекта (опубликованный или неопубликованный), составленный на дату перехода на МСФО;

выручка (доход) — валовой приток экономических благ за период, возникающих в ходе обычной деятельности хозяйствующего субъекта, когда этот приток приводит к увеличению размера капитала, но не связан с вкладами участников акционерного капитала;

выходные пособия — выплаты работникам, производимые в результате:

а) решения хозяйствующего субъекта расторгнуть трудовое соглашение с работником до достижения им пенсионного возраста;

б) решения работника об увольнении по собственному желанию при сокращении штатов в обмен на такого рода выплаты;

вычитаемая временная разница — временная разница, приводящая к возникновению сумм, которые будут вычитаться при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, по мере возмещения или погашения балансовой стоимости актива или обязательства;

гарантированная ликвидационная стоимость — для арендатора — часть ликвидационной стоимости, которая гарантируется арендатором или стороной, связанной с арендатором (сумма гарантии, которая вне зависимости от размера, так или иначе, уплачивается). Для арендодателя — часть ликвидационной стоимости, которая гарантируется арендатором или третьей стороной, не связанной с арендодателем, имеющей финансовые возможности ответить по обязательствам, связанным с гарантией;

гарантированные выгоды — выплаты или прочие вознаграждения, на получение которых определен держатель страхового полиса или инвестор обладает безусловным правом, которое по контракту не находится на усмотрении эмитента;

гарантированный элемент — обязательство выплатить гарантированные выгоды, в том числе по контракту, содержащему условие дискреционного участия;

генеральное соглашение о взаимозачете — соглашение, согласно которому хозяйствующий субъект, осуществляющий некоторое количество сделок по финансовым инструментам с одним партнером, проводит единый взаимозачет по всем финансовым инструментам, попадающим под действие соглашения, в случае неисполнения или прекращения действия любого из заключенных договоров;

генерирующая единица — наименьшая идентифицируемая группа активов, генерирующая поступления денежных средств, которые большей частью независимы от поступлений денежных средств от других активов или групп активов;

географические сегменты — отделимый от других компонент хозяйствующего субъекта, который участвует в производстве товаров или услуг в конкретной экономической среде, и которому присущи риски и доходы, отличные от рисков и доходов компонентов, действующих в других экономических условиях;

гиперинфляция — утрата покупательной способности денег до такой степени, что сравнение сумм, полученных от операций и других событий, которые произошли в разное время, даже в течение одного отчетного периода, вводит в заблуждение. Гиперинфляция характеризуется, но не ограничивается следующими признаками:

а) население страны в целом предпочитает держать свое состояние в неденежных активах или в относительно стабильной иностранной валюте. Имеющиеся средства в национальной валюте немедленно вкладываются для поддержания покупательной способности;

б) население страны рассматривает суммы денег, выражая их не в национальной валюте, а в относительно стабильной иностранной валюте, цены могут устанавливаться в этой же валюте;

в) продажи и покупки в кредит осуществляются по таким ценам, которые достаточны для того, чтоб компенсировать ожидаемую утрату покупательной способности за период кредита, даже если этот период короткий;

г) процентные ставки, зарплаты и цены привязаны к индексам цен;

д) кумулятивный темп инфляции за три года приближается или превышает 100%;

головной хозяйствующий субъект — это хозяйствующий субъект, который имеет одно или несколько дочерних хозяйственных обществ;

государственные планы (вознаграждений работников) — пенсионные планы, учрежденные в законодательном порядке с целью охвата всех хозяйствующих субъектов (или всех хозяйствующих субъектов определенной категории, например, конкретной отрасли), которые не подконтрольны отчитывающемуся хозяйствующему субъекту и не находятся под влиянием отчитывающегося хозяйствующего субъекта;

группа — это головной хозяйствующий субъект со всеми его дочерними хозяйственными обществами;

группа, подлежащая выбытию — группа активов, подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, в составе одной группы посредством единой операции, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы при этой операции. Такая группа включает в себя гудвилл, приобретенный при объединении бизнеса, если эта группа представляет собой генерирующую единицу, на которую был отнесен гудвилл в соответствии с требованиями МСФО, или если это — операция в пределах такой генерирующей единицы;

групповые административные планы (в отношении вознаграждений работникам) — это совокупность отдельных планов различных работодателей с целью объединения активов участвующих работодателей в общий фонд для инвестиционных целей и уменьшения затрат на управление инвестициями и административные расходы, но при этом требования различных работодателей направлены на принесение пользы только своим работникам;

гудвилл — будущие экономические выгоды, возникающие от активов, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и отдельно признаны;

дата безвозмездной передачи — дата, на которую хозяйствующий субъект или другая сторона (в том числе работник) принимает условия договоренности об оплате, привязанной к стоимости акций, наступающая, когда хозяйствующий субъект и другая сторона достигают общего понимания сроков и условий этой договоренности. На дату безвозмездной передачи, хозяйствующий субъект дарует другой стороне право на получение денежных средств, других активов или долевых инструментов, при выполнении условий, сопутствующих передаче, если таковые имеются. Если такая договоренность требует одобрения (например, акционерами), то датой безвозмездной передачи является дата, когда получено соответствующее одобрение;

дата обмена — когда объединение бизнеса осуществляется посредством единой операции обмена, датой обмена является дата приобретения. Когда объединение бизнеса влечет за собой несколько операций обмена, например, когда это осуществляется по стадиям путем последовательного приобретения акций, датой обмена считается дата, на которую признана каждая отдельная инвестиция в финансовой отчетности покупателя;

дата оценки — дата, по состоянию на которую оценивается справедливая стоимость безвозмездно переданных долевых инструментов. В отношении операций с работниками и другими лицами, оказывающими подобные услуги, датой оценки считается дата безвозмездной передачи. В отношении операций со сторонами, не являющимися работниками (и теми, кто предоставляет подобные услуги), датой оценки является дата, когда хозяйствующий субъект получает товары или когда другая сторона предоставляет услуги;

дата перехода на МСФО — начало самого раннего периода, сравнительная информация по которому представляется хозяйствующим субъектом согласно МСФО в составе его первой финансовой отчетности, основанной на МСФО;

дата приобретения — это дата действительного перехода контроля над объектом приобретения к покупателю;

дата расчетов — дата, когда финансовый актив был доставлен хозяйствующему субъекту, который его приобрел;

действительная стоимость — разница между справедливой стоимостью акций, в отношении которых встречная сторона обладает (условным или безусловным) правом подписки или имеет право на их получение, и ценой (если таковая имеется), которую встречная сторона должна (или должна будет) заплатить за эти акции. Например, опцион на акции с ценой исполнения 15 денежных единиц, для акции, справедливая стоимость которой 20 денежных единиц, имеет действительную стоимость, составляющую 5 денежных единиц;

денежный поток — поступление и отток денежных средств и эквивалентов денежных средств;

денежные средства — кассовая наличность операционной кассы;

денежные статьи — единицы валюты во владении, а также активы и обязательства, подлежащие получению или оплате фиксированным или устанавливаемым количеством единиц валюты;

держатель страхового полиса — сторона, имеющая право на получение компенсации согласно договору страхования, при возникновении страхового случая;

дисконтированная стоимость обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами — дисконтированная стоимость (до вычета активов плана) ожидаемых будущих выплат, необходимых для исполнения обязательств, возникающих в связи с услугами работников, оказанными в текущем и прошлых периодах;

договор аренды с правом выкупа — определение аренды включает контракты, предусматривающие ситуацию, когда активы берутся напрокат, которые содержат положение, дающие арендатору возможность приобрести право владения на этот актив при выполнении оговоренных условий. Эти контракты иногда называются договорами аренды с правом выкупа;

договоренность об оплате, привязанной к стоимости акций — договоренность между хозяйствующим субъектом и другой стороной (в том числе работниками) по совершению операции с оплатой, привязанной к стоимости акций, при этом указанной другой стороне предоставляется право получить денежные средства или другие активы хозяйствующего субъекта в размере сумм, которые привязаны к цене акций или других долевого инструментов этого хозяйствующего субъекта, или получить долиевые инструменты этого хозяйствующего субъекта при выполнении установленных условий передачи, если таковые имеются;

долгосрочный актив — актив, который не отвечает определению краткосрочного актива;

долевой инструмент — любой контракт, подтверждающий право на долю активов хозяйствующего субъекта, оставшихся после вычета всех его обязательств;

доля меньшинства — та часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего хозяйственного общества, которая приходится на долю в его капитале, которой головной хозяйствующий субъект не владеет напрямую или косвенно через дочерние хозяйственные общества;

доход — увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в

форме притока денежных средств или прироста активов, или сокращения обязательств, которое приводит к увеличению капитала, не связанному с взносами владельцев капитала;

доходность активов плана (план вознаграждений для работников) — проценты, дивиденды и другие доходы, получаемые от активов плана, вместе с реализованными и нереализованными прибылями и убытками, минус любые затраты на управление этими активами и налоги, подлежащие уплате в отношении данного плана;

доходы сегмента — доходы, представленные в отчете о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта, непосредственно относящиеся к сегменту, и соответствующая часть доходов хозяйствующего субъекта, которая обоснованно может быть отнесена к сегменту; получаемые либо от продаж внешним клиентам, либо от операций с другими сегментами этого же хозяйствующего субъекта;

заключительный валютный курс — валютный курс по сделкам «спот» на отчетную дату;

зарубежная деятельность — это дочернее хозяйственное общество, зависимое хозяйственное общество или совместное предприятие, или филиал отчитывающегося хозяйствующего субъекта, которые находятся или осуществляют свои операции в стране или валюте, отличающейся от страны или валюты отчитывающегося хозяйствующего субъекта;

затраты на выбытие (реализацию) — дополнительные (приростные) затраты, непосредственно связанные с выбытием актива или генерирующей единицы, за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль;

затраты на обработку — затраты, непосредственно связанные с единицами продукции, такие как прямые затраты на оплату труда, в совокупности с систематически распределяемыми постоянными и переменными производственными накладными расходами, которые осуществляются в процессе переработке сырья в готовую продукцию;

затраты на операцию (финансовые инструменты) — приростные затраты, которые относятся непосредственно к приобретению или выбытию финансового актива или обязательства. Приростные затраты — это затраты, которые не были бы понесены, если бы хозяйствующий субъект не осуществил приобретение, выпуск или выбытие финансового инструмента;

затраты на продажу — дополнительные (приростные) затраты, непосредственно связанные с выбытием актива или выбытием группы за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль;

затраты по займам — процентные и другие затраты, понесенные хозяйствующим субъектом в связи с заимствованием средств;

изменение в бухгалтерской оценке — корректировка балансовой стоимости актива или обязательства или суммы периодического использования актива, возникающая в результате оценки текущего состояния и ожидаемых выгод и обязательств в будущем, связанных с активами и обязательствами. Изменения в бухгалтерских оценках возникают вследствие свежей информации или новых событий и соответственно не представляют собой исправления ошибок;

инвестиции в недвижимость — недвижимость (земля и здания — или часть здания, либо и то и другое), которая нужна владельцу или арендатору по финансовой аренде для получения арендной платы или прироста капитала, либо и для того и для другого, а не для:

а) использования при производстве или предоставлении товаров или услуг или в административных целях;

б) продажи при обычном течении дел;

инвестиционная деятельность — приобретение и осуществление выбытия долгосрочных активов и других инвестиций, не входящих в категорию эквивалентов денежных средств;

инвестиция, удерживаемая до погашения — производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых хозяйствующий субъект имеет реальное намерение и возможность удерживать их до погашения, но за исключением:

а) инструментов, которые при первоначальном признании хозяйствующий субъект классифицировал как ценные бумаги, «изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках»;

б) инструментов, классифицированных хозяйствующим субъектом в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, которые удовлетворяют определению кредитов и дебиторских задолженностей.

Хозяйствующий субъект не должен классифицировать финансовые активы в качестве удерживаемых до погашения, если он в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет продавал или реклассифицировал свои удерживаемые до погашения инвестиции до наступления их срока погашения, сумма которых превысила пределы незначительности (превышение пределов незначительности определяется в сравнении с общей суммой удерживаемых до погашения инвестиций), за исключением продаж или реклассификаций, которые:

а) настолько близки к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, меньше чем 3 месяца до срока погашения), что изменения рыночной ставки процента не смогли бы существенно повлиять на справедливую стоимость этого финансового актива;

б) происходят после того как хозяйствующий субъект взыскал практически всю исходную основную сумму посредством запланированных платежей и предоплаты;

в) связаны с отдельным событием, которое находится за пределами контроля хозяйствующего субъекта, не является повторяющимся, и не могло быть обоснованно предвидено этим хозяйствующим субъектом;

инвестор в совместном предприятии — сторона совместного предприятия, которая не участвует в совместном контроле над этим совместным предприятием;

иностранная валюта — любая валюта, кроме функциональной валюты данного хозяйствующего субъекта;

инструмент хеджирования — определенный производный инструмент или (только при хеджировании риска изменений обменных курсов иностранной валюты) предусмотренный производный финансовый актив или производное финансовое обязательство, справедливая стоимость или денежные потоки которых, как ожидается, будут компенсировать изменения справедливой стоимости или денежных потоков определенной хеджируемой статьи;

исследования — первоначальное и запланированное научное изыскание, предпринимаемое с целью получения новых научно-технических знаний и идей;

капитал:

а) инвестированные деньги или инвестированная покупательная способность, чистые активы или собственный капитал хозяйствующего субъекта;

б) производственная мощность хозяйствующего субъекта, основанная, например, на дневном выпуске единиц продукции;

капитализация — признание затрат в качестве части фактической стоимости актива;

класс активов — группировка активов со сходными характеристиками, используемых хозяйствующим субъектом в своей деятельности в аналогичных целях;

компенсация — включает в себя все виды вознаграждений работникам, в том числе выплаты работникам, в отношении которых применяется МСФО. Вознаграждения работникам — это все формы возмещения, выплачиваемого, подлежащего выплате или предоставляемого хозяйствующим субъектом, или от имени хозяйствующего субъекта, в обмен на услуги, предоставляемые этому хозяйствующему субъекту. Сюда также входит такое возмещение, выплачиваемое от имени головного хозяйствующего субъекта в пользу указанного хозяйствующего субъекта. Компенсация представляет собой:

а) краткосрочные вознаграждения работникам, такие как зарплата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, выплаты при распределении прибыли и премии (если выплачиваются в течение 12 месяцев после окончания периода) и неденежные выгоды (такие как медицинское обслуживание, льготы при покупке жилья или собственных автомобилей, и другие бесплатные или льготные товары или услуги) для работающего персонала;

б) выплаты после выхода на пенсию, такие как пенсии, другие выплаты по окончании трудового стажа, медицинское обслуживание после выхода на пенсию;

в) другие долгосрочные вознаграждения работникам, в том числе долгосрочный, годовой или полугодовой отпуск раз в семь лет, выплаты юбилеям и за выслугу лет, долгосрочные выплаты по инвалидности и, если таковые не подлежат оплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, то премии при распределении прибыли и отсроченные компенсации;

г) выплаты при расторжении трудового контракта;

д) выплаты, привязанные к стоимости акций;

консолидированная финансовая отчетность — это финансовая отчетность группы, представленная, как финансовая отчетность единого хозяйствующего субъекта;

контракт «затраты плюс» — это контракт на строительство, в соответствии с которым подрядчику возмещаются допустимые, или по иному определяемые затраты, плюс процент от этих затрат или фиксированное вознаграждение;

контракт на строительство — договор, специально предусматривающий сооружение актива или комплекса активов, которые тесно взаимосвязаны или взаимозависимы по их конструкции, технологии и функциям, или по их конечному назначению или использованию;

контракт с фиксированной ценой — это договор, по которому подрядчик соглашается на фиксированную цену контракта или на фиксированную ставку по каждой произведенной единице, которая может повышаться в связи с ростом затрат;

контроль над хозяйствующим субъектом — это возможность управлять финансовой и операционной политикой хозяйствующего субъекта с тем, чтобы получать выгоды от его деятельности;

коридор — диапазон отклонений от наилучшей оценки хозяйствующего субъекта в отношении обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой

деятельности. Вне этого диапазона нерационально предполагать, что актуарные прибыли и убытки будут взаимозачтены в будущем;

корпоративные активы — активы, за исключением гудвилла, которые вносят вклад в будущие поступления денежных средств, как от рассматриваемой генерирующей единицы, так и от других генерирующих единиц;

корректировки на основе опыта — результат различий между первоначальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло;

косвенный метод составления отчета о денежных потоках от операционной деятельности — по этому методу чистая прибыль или убыток корректируется с учетом влияния неденежных операций, любых отсрочек и начислений прошлых или будущих поступлений или оттоков денежных средств в связи с операционной деятельностью, а также статей доходов или расходов, связанных с потоками денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности;

краткосрочные активы — активы, отвечающие следующим условиям:

а) ожидается, что они будут реализованы или предназначены для продажи или потребления в течение нормального производственного цикла хозяйствующего субъекта;

б) их держат во владении, в основном, в целях торговли;

в) ожидается, что они будут реализованы в течение 12 месяцев после отчетной даты;

г) они представляют собой денежные средства или эквиваленты денежных средств, если только нет ограничения в отношении их обмена или использования для погашения обязательства в течение, по крайней мере, 12 месяцев после отчетной даты;

краткосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам (кроме выплат при расторжении трудового контракта), подлежащие выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, на протяжении которого работники оказали соответствующие услуги;

краткосрочные (текущие) обязательства — обязательства, отвечающие следующим условиям:

а) ожидается их погашение в ходе обычного производственного цикла хозяйствующего субъекта;

б) предназначены в основном в целях торговли;

в) подлежат погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты;

г) хозяйствующий субъект не обладает безусловным правом, позволяющим отсрочить погашение этого обязательства в течение, по крайней мере, 12 месяцев после отчетной даты.

Все остальные обязательства должны классифицироваться как долгосрочные;

кредитный риск — риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту не выполнит своего обязательства и тем самым приведет к тому, что вторая сторона понесет финансовый убыток;

кредиты и дебиторские задолженности — производные финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми суммами платежей, не котирующиеся на активном рынке, кроме:

а) тех, которые хозяйствующий субъект намерен продать немедленно или в ближайшее время, и которые должны быть классифицированы как предназначенные для торговли, и тех, которые при первоначальном признании были классифи-

цированы хозяйствующим субъектом как финансовые инструменты, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках;

б) тех, которые хозяйствующий субъект при первоначальном признании классифицировал как имеющиеся в наличии для продажи;

в) тех, по которым возможно, что владельцу не будет возвращена практически вся сумма его первоначальной инвестиции, за исключением ситуаций, когда это происходит из-за ухудшения состояния кредита, что должно классифицироваться как инструмент, имеющийся в наличии для продажи.

Доля, приобретенная в общем фонде активов, не являющихся кредитами или дебиторскими задолженностями (например, во взаимном фонде или аналогичном фонде), не является кредитом или дебиторской задолженностью;

курс обмена — курс, по которому обмениваются две валюты;

курсовая разница — разница, возникающая в результате перевода указанного числа единиц одной валюты в другую валюту по разным обменным курсам;

ликвидационная стоимость — чистая сумма, которую хозяйствующий субъект ожидает получить за актив по окончании срока его полезной службы за вычетом всех предполагаемых затрат на выбытие;

ликвидационная стоимость (нематериального актива) — оцененная сумма, которую хозяйствующий субъект мог бы получить на настоящий момент от выбытия актива за вычетом всех предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив был уже изношен и в том состоянии, которое ожидается в конце срока его полезной службы;

ликвидность — наличие средств, достаточных для того, чтобы оплатить снятие средств с депозитов и ответить по всем другим финансовым обязательствам при наступлении по ним срока платежа;

международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) — стандарты и Интерпретации, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО). Они включают в себя:

а) Международные стандарты финансовой отчетности;

б) Международные стандарты бухгалтерского учета;

в) Интерпретации, разработанные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям (ПКИ);

метод начисления — результаты операций и других событий признаются, когда они происходят (а не при получении или выплате денежных средств или их эквивалентов), такие события отражаются и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся;

метод общей покупательной способности — пересчет некоторых или всех статей финансовых отчетов из-за изменения общего уровня цен;

метод оценки по зачету прогнозируемой учетной единицы пенсии — метод актуарной оценки, который рассматривает каждый период службы как основание для дополнительного права на пенсию и оценивает каждую условную единицу пенсии отдельно с целью формирования обязательств на конец периода (иногда называемый методом накопленного вознаграждения, распределенного пропорционально в зависимости от периода службы, или методом вознаграждения /продолжительности службы);

метод пропорционального завершения — согласно этому методу, доходы по контракту сопоставляются с затратами по контракту, понесенными в процессе достижения данной стадии завершенности, что приводит к представлению в отчете

те дохода, расходов и прибыли, которые могут быть отнесены на завершённую стадию работ;

метод реальной ставки процента — метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода и процентных расходов на протяжении соответствующего периода. Реальная ставка процента — это именно та ставка, по которой дисконтируются предполагаемые будущие денежные платежи на протяжении ожидаемого срока службы финансового инструмента или, где приемлемо, более короткого периода, для получения чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При вычислении реальной ставки процента хозяйствующий субъект должен предположительно оценить денежные потоки, с учетом всех контрактных условий по финансовому инструменту (например, предоплата, опционы «колл» и подобные опционы), но не должен учитывать будущие убытки по кредитам. Этот расчет включает все комиссионные и другие платежи, уплаченные или полученные сторонами контракта друг от друга, являющиеся неотъемлемой частью реальной ставки процента, затраты на операцию и все прочие премии или дисконты. Действует допущение, что денежные потоки и ожидаемый срок службы группы аналогичных финансовых инструментов могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Однако, в тех редких случаях, когда надежно оценить денежные потоки и ожидаемый срок службы финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможным, хозяйствующий субъект должен использовать денежные потоки, предусмотренные контрактом на протяжении всего срока контракта по финансовому инструменту (или группе финансовых инструментов);

метод средневзвешенной стоимости — по этому методу стоимость каждой статьи определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных статей, приобретенных или произведенных в течение периода. Среднее значение может рассчитываться периодически, или по мере получения каждой дополнительной поставки, в зависимости от работы хозяйствующего субъекта;

метод учета по долевого участию — метод бухгалтерского учета, по которому инвестиция (доля в совместно контролируемом хозяйствующем субъекте) первоначально учитывается по себестоимости, а затем корректируется с учетом произошедшего после приобретения изменения доли инвестора (или участника) в чистых активах объекта инвестиций. Отчет о прибылях и убытках включает в себя долю инвестора (или участника) в прибыли или убытке объекта инвестиций;

метод учета по себестоимости (фактической стоимости) — метод учета инвестиций, при котором инвестиция признается по ее фактической стоимости. Инвестор признает доход от инвестиции только в той степени, в какой он получает выплаты из накопленных прибылей объекта инвестиций, возникающих после даты приобретения. Выплаты, получаемые сверх таких прибылей, рассматриваются как возмещение инвестиции и признаются путем уменьшения стоимости этой инвестиции;

минимальные арендные платежи — это платежи на протяжении срока аренды, которые требуются или могут быть затребованы от арендатора (за исключением стоимости услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему) вместе:

а) с любыми суммами (в случае арендатора), гарантированными арендатором или стороной, связанной с арендатором;

б) с любой ликвидационной стоимостью (в случае арендодателя), гарантированной арендодателю кем-либо из следующих лиц:

- 1) арендатором;
- 2) стороной, связанной с арендатором;
- 3) независимой третьей стороной, в финансовом отношении способной ответить по гарантии.

Однако, если арендатор имеет возможность приобрести актив по цене, которая будет существенно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности то, когда на начало срока аренды имеется обоснованная уверенность в том, что такая возможность будет реализована, минимальные арендные платежи состоят из минимальных платежей, подлежащих выплате на протяжении срока аренды до предполагаемой даты реализации возможности приобретения данного актива, и платежа, необходимого для того, чтоб реализовать эту возможность;

момент заключения договора — договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта;

надежность — информация считается надежной тогда, когда наличие существенных ошибок и искажений в ней исключено. Пользователи данной информации могут полагаться на нее для получения достоверного представления того, что требуется, или как обоснованно ожидается, должно быть отражено;

наделять (правом) — договоренность об оплате, привязанной к стоимости акций, может наделять встречную сторону правом на получение денежных средств, других активов или долевых инструментов хозяйствующего субъекта при выполнении каких-либо установленных условий передачи этого права;

накапливаемые оплачиваемые отпуска — оплачиваемые отпуска, которые могут быть перенесены на будущие периоды и использоваться в последующих периодах в случае, если они не были использованы полностью в текущем периоде;

налоговая база актива или обязательства — сумма, по которой оценивается актив или обязательство в целях налогообложения;

налогооблагаемая временная разница — временная разница, приводящая к налогооблагаемым суммам при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда оплачивается или возмещается балансовая стоимость актива или обязательства;

налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) — прибыль (убыток) за период, определенная в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, согласно которым осуществляется оплата (возмещение) налога на прибыль;

начало аренды — это наиболее ранняя из двух дат: даты заключения арендного договора или даты принятия сторонами обязательств по основным положениям арендного договора;

начало срока аренды — это дата, начиная с которой арендатор может использовать свое право на пользование арендованным активом. Это дата первоначального признания аренды (т.е. признания активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в результате заключения этого арендного договора, в зависимости от уместности);

неаннулируемая аренда — это аренда, которая может быть аннулирована только в следующих случаях:

- а) при наступлении какого-то весьма отдаленного условного события;
- б) с разрешения арендодателя;
- в) если арендатор заключает новое соглашение об аренде того же или эквивалентного актива с тем же арендодателем;

г) при выплате арендатором дополнительной суммы, такой, что на начало срока аренды ее продолжение обоснованно гарантировано;

невыполнимо — применение требования невыполнимо, когда хозяйствующий субъект не может выполнить его после того, как предприняты все возможные усилия по его осуществлению. В отношении определенного предшествующего периода, бывает, что ретроспективное применение учетной политики или ретроспективный пересчет с учетом исправления ошибки невыполнимы, это происходит, если:

а) результаты ретроспективного применения или ретроспективного пересчета невозможно определить;

б) ретроспективное применение или ретроспективный пересчет требует принятия допущений относительно того, какими были намерения руководства в тот период;

в) ретроспективное применение или ретроспективный пересчет требует получения существенных предполагаемых оценок сумм, и невозможно объективно отделить от других данных информацию об оценках, которые:

1) свидетельствуют об обстоятельствах, существовавших на дату, когда эти суммы должны быть признаны, оценены или раскрыты;

2) были бы доступны, когда финансовая отчетность за этот предшествующий период, утверждалась к выпуску;

негарантированная ликвидационная стоимость — это та часть ликвидационной стоимости арендованного актива, получение которой арендодателю не гарантируется или гарантируется только стороной, связанной с арендодателем;

недвижимость, занимаемая владельцем — недвижимость (у владельца или арендатора по финансовой аренде), предназначенная для использования при производстве или предоставлении товаров или услуг или в административных целях;

незаработанный финансовый доход — это разница между:

а) валовой инвестицией в аренду;

б) чистой инвестицией в аренду;

нейтральность — независимость от необъективности информации, содержащейся в финансовых отчетах;

нематериальный актив — определенный неденежный актив, не имеющий физической сущности;

непрерывность деятельности — считается, что хозяйствующий субъект обычно действует непрерывно, то есть будет продолжать свою обычную деятельность в обозримом будущем. Предполагается, что у хозяйствующего субъекта нет ни намерения, ни необходимости ликвидации или значительного сокращения масштаба его операций;

нормальная производственная мощность оборудования — это ожидаемый объем производства, рассчитываемый на основе средних показателей за несколько периодов или сезонов работы при нормальном ходе дел с учетом потери мощности в результате планового технического обслуживания;

обесценение (снижение стоимости) — ситуация, когда возмещаемая сумма актива становится ниже его балансовой стоимости;

обменный курс — это соотношение в результате обмена двух валют;

обменный курс «спот» — обменный курс при немедленной доставке;

обратная покупка — покупка, когда покупателем выступает хозяйствующий субъект, у которого приобретена его доля в капитале, а объектом приобретения является хозяйствующий субъект, выпустивший акции. Это может произойти, например, в случае, когда хозяйствующий субъект позволяет государственному пред-

приятно или организации «выкупить» себя для того, чтобы его ценные бумаги попали в перечень зарегистрированных на фондовой биржи;

обременительный контракт — это контракт, по которому неустраимые затраты на выполнение обязательств по контракту превышают экономические выгоды, которые ожидается по нему получить;

объединение хозяйствующих субъектов — это объединение отдельных хозяйствующих субъектов или направлений деятельности в один отчитывающийся хозяйствующий субъект;

объединение хозяйствующих субъектов, находящихся под общим контролем — это объединение хозяйствующих субъектов, при котором объединяющиеся хозяйствующие субъекты или направления деятельности в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после объединения, причем этот контроль ни к кому не переходит;

обыкновенная акция — долевой инструмент, являющийся второстепенным по отношению ко всем другим классам долевых инструментов;

обязательство — существующее обязательство хозяйствующего субъекта, появившееся в результате событий в прошлом, погашение которого приведет к оттоку ресурсов хозяйствующего субъекта, приносящих экономические выгоды;

обязанность — обязанность или обязательство действовать или совершать определенные действия определенным способом. Обязательство (обязанность) может являться обязательным для исполнения с юридической точки зрения, вследствие существования обязывающего контракта или нормативных требований. Кроме того, причиной возникновения обязательства (обязанности) может стать обычная деловая практика, обычай и желание поддерживать нормальные деловые отношения или действовать справедливо;

обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами — чистая суммарная величина:

а) дисконтированной суммы обязательства по плану с установленными выплатами на отчетную дату;

б) плюс любые еще не признанные актуарные прибыли (за вычетом любых актуарных убытков);

в) минус любые еще не признанные затраты, относящиеся к услугам в прошлых периодах;

г) минус справедливая стоимость на отчетную дату активов плана (если они есть), которые непосредственно связаны с исполнением обязательств;

операции между связанными сторонами — перемещение ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, вне зависимости от того, является ли данная операция оплачиваемой;

операции продажи с обратной арендой — продажа актива и сдача этого же актива в аренду. Арендные платежи и цена продажи обычно взаимозависимы, так как они рассматриваются как единый пакет;

операционная аренда — любой вид аренды, не попадающий под определение финансовой аренды;

операционный цикл — промежуток времени между приобретением активов для обработки и их реализации за денежные средства или эквиваленты денежных средств;

операция в иностранной валюте — операция, которая выражена или предполагает расчет в иностранной валюте;

операция с оплатой, привязанной к стоимости акций — операция, при

которой хозяйствующий субъект получает товары или услуги в качестве возмещения за свои долевые инструменты (в том числе акции или опционы на акции), или приобретает товары или услуги, принимая на себя обязательство перед поставщиком этих товаров или услуг в размере сумм, которые основаны на цене акций или других долевых инструментов этого хозяйствующего субъекта;

операция с оплатой, привязанной к стоимости акций, погашаемая долевыми инструментами — операция с оплатой, привязанной к акциям, при которой хозяйствующий субъект получает товары или услуги в качестве возмещения за свои долевые инструменты (в том числе акции или опционы на акции);

операция с оплатой, привязанной к стоимости акций, погашаемая путем выплаты денежных средств — операция с оплатой, привязанной к акциям, при которой хозяйствующий субъект приобретает товары или услуги, принимая на себя обязательство передать поставщику этих товаров или услуг денежные средства или эквиваленты денежных средств в размере сумм, которые основаны на цене (или ценности) акций этого хозяйствующего субъекта или его других долевых инструментов;

опцион на акции — контракт, дающий своему владельцу право подписки на акции хозяйствующего субъекта (но не являющийся обязательством) по фиксированной или устанавливаемой цене в течение установленного периода времени;

опционы, варранты и их эквиваленты — финансовые инструменты, которые дают их владельцу право на покупку обыкновенных акций;

опционы на продажу (обыкновенных акций) — контракты, дающие своим владельцам право на продажу обыкновенных акций по установленной цене в течение указанного срока;

основной руководящий состав — это лица, которые обладают полномочиями и обязанностями по планированию, руководству и контролю над деятельностью хозяйствующего субъекта напрямую или косвенно, в том числе все директора этого хозяйствующего субъекта (исполнительные директора или какие-либо другие лица);

основные средства — материальные активы, которые:

а) удерживаются хозяйствующим субъектом в целях использования для производства или поставки товаров или услуг, сдачи в аренду или в административных целях; а также

б) предположительно будут использоваться больше чем один период;

отдельная финансовая отчетность — отчетность, представляемая головным хозяйствующим субъектом, инвестором в зависимое хозяйственное общество или участником в совместно контролируемом хозяйствующем субъекте, в которой инвестиция учитывается методом прямого долевого участия, а не на основе отражаемых результатов и чистых активов объектов инвестиций;

отсроченные налоговые обязательства — суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды, в отношении налогооблагаемой временной разницы;

отсроченные налоговые требования — суммы налога на прибыль, которые будут возмещены в будущие периоды, в отношении:

а) налогооблагаемой временной разницы;

б) перенесенных неиспользованных налоговых убытков;

перенесенных неиспользованных налоговых льгот (скидок);

отчетная дата — конец последнего периода, охваченного финансовой отчетностью или промежуточным финансовым отчетом;

отчетный сегмент — это отраслевой и географический сегмент, для которого требуется раскрытие сегментной информации;

отчитывающийся хозяйствующий субъект — это хозяйствующий субъект, на основную финансовую отчетность которого полагаются пользователи, как на источник информации для принятия решений о размещении ресурсов. Отчитываемым субъектом может быть как отдельный хозяйствующий субъект, так и группа, включающая в себя головной хозяйствующий субъект и все его дочерние хозяйствующие субъекты;

ошибки предшествующих периодов — упущения и неверные изложения в финансовой отчетности хозяйствующего субъекта за один или несколько предшествующих периодов, происходящие из-за неиспользования или неправильного применения достоверной информации, которая:

а) была доступна при утверждении к выпуску финансовой отчетности за те периоды;

б) как обоснованно ожидалось, должна была быть получена и учтена при составлении и представлении указанной отчетности.

Такие ошибки включают в себя воздействия математических ошибок, ошибочного применения учетных политик, недосмотров или неверного истолкования фактов, и мошенничества;

оценка — процесс определения денежных сумм, по которым должны признаваться и учитываться в балансовом отчете и отчете о прибылях и убытках элементы финансовых отчетов;

пенсионные планы — это соглашения, по которым хозяйствующий субъект предоставляет пенсии своим сотрудникам по окончании или после завершения службы (либо в виде ежегодного дохода, либо в виде единовременной выплаты); при этом такие вознаграждения, равно как и вклады работодателей в них, могут быть определены или рассчитаны заблаговременно как по представленным документам, так и на основе практических методов, принятых в хозяйствующем субъекте;

пенсионные планы с установленными выплатами — планы пенсионного обеспечения иные, чем планы с установленными взносами;

пенсионные планы с установленными взносами — планы пенсионного обеспечения, предполагающие, что хозяйствующий субъект осуществляет фиксированные взносы в отдельный фонд и не будет иметь каких-либо правовых или конструктивных обязательств по уплате дополнительных взносов, если фонд не будет иметь достаточных средств для выплаты всех вознаграждений работникам, причитающихся за услуги, оказанные ими в текущем или предшествующих периодах;

первая финансовая отчетность, основанная на МСФО — первая годовая финансовая отчетность, в которой хозяйствующий субъект применяет Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), содержащая точное и абсолютное заявление о соответствии МСФО;

первичные финансовые инструменты — финансовые инструменты, такие как дебиторские задолженности, кредиторские задолженности и долевые ценные бумаги, не являющиеся производными финансовыми инструментами;

первоначальная стоимость — активы учитываются по сумме уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или по справедливой стоимости возмещения, переданного для того чтобы их приобрести, на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на обязательство, или, в некоторых случаях (например, налог на прибыль), по сумме

денежных средств или эквивалентов денежных средств, которые предположительно будут уплачены для удовлетворения данного обязательства в ходе обычной деятельности;

первоначальные прямые затраты — приростные затраты, которые напрямую связаны с ведением переговоров и организацией аренды, за исключением таких затрат, которые понесены производителем или арендодателями-посредниками;

первый отчетный период на основе МСФО — отчетный период, заканчивающийся отчетной датой составления первой финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, основанной на МСФО;

переменные производственные накладные расходы — это такие косвенные производственные расходы, которые находятся в прямой или почти прямой зависимости от изменения объема производства, такие как косвенные затраты на сырье и косвенные затраты на труд;

переоценка — пересчет активов или обязательств;

переоцененная стоимость актива — справедливая стоимость актива на дату переоценки за вычетом соответствующей суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

переходные обязательства (по пенсионному плану на основе трудового участия) — общая сумма, состоящая из следующего:

- а) дисконтированная стоимость обязательств;
- б) минус справедливая стоимость (на дату принятия) активов плана (при наличии), которые непосредственно предназначены для исполнения обязательств;
- в) минус любая стоимость прошлых услуг, которая должна признаваться в более поздних периодах;

перспективное применение — перспективное применение изменения в учетной политике и признание воздействия изменения в бухгалтерской оценке, соответственно, это:

- а) применение новой учетной политики к операциям, другим событиям и условиям, произошедшим после даты, когда политика была изменена;
- б) признание результата изменения бухгалтерской оценки в текущем и будущем периодах, затронутых этим изменением;

планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности — формальные или неформальные соглашения, в соответствии с которыми хозяйствующий субъект выплачивает вознаграждения одному или нескольким работникам по окончании ими трудовой деятельности;

платежеспособность — наличие денежных средств в течение длительного промежутка времени, позволяющее погасить финансовые обязательства при наступлении срока платежа по ним;

подразумеваемая стоимость — сумма, используемая в качестве замены фактической стоимости или амортизированной стоимости на данную дату. При последующем начислении износа или амортизации делается допущение, что актив или обязательство были первоначально признаны хозяйствующим субъектом именно на данную дату, а их фактическая стоимость равна этой подразумеваемой стоимости;

понятность — информация, представленная в финансовых отчетах, считается понятной тогда, когда она полностью ясна пользователям, которые обладают достаточными знаниями в бизнесе и экономической деятельности и имеют желание изучать эту информацию с достаточным вниманием;

по отдельности (анбандл) — учет компонентов контракта, как если бы они были отдельными контрактами;

постоянные производственные накладные расходы — это такие косвенные производственные затраты, которые остаются относительно неизменными вне зависимости от объема производства, такие как амортизация и техобслуживание зданий и оборудования и административно-управленческие расходы;

потенциальная обыкновенная акция — это финансовый инструмент, или другой контракт, который может дать его владельцу право собственности на обыкновенные акции;

правительственная помощь — это действия правительства, направленные на обеспечение специфических экономических выгод для хозяйствующего субъекта или группы хозяйствующих субъектов, отвечающих определенным критериям;

правительственные субсидии — это правительственная помощь в форме передачи хозяйствующему субъекту ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью хозяйствующего субъекта. К правительственным субсидиям не относятся такие формы правительственной помощи, которые не могут быть обоснованно оценены, а также такие операции с правительством, которые не могут быть отделены от обычных торговых операций хозяйствующего субъекта;

предусмотрительность — включение определенной степени осторожности при вынесении суждений, необходимых для проведения оценки в условиях неопределенности, для того, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы не были занижены;

предыдущие ГААП (общепринятые принципы бухгалтерского учета) — основа бухгалтерского учета, используемая хозяйствующим субъектом, впервые перешедшим на МСФО, непосредственно перед его переходом на МСФО;

прекращаемая деятельность — компонент хозяйствующего субъекта, вышедший или классифицированный как предназначенный для продажи, и:

а) представляющий собой отдельное крупное направление бизнеса или географическую зону операций;

б) являющийся частью единого скоординированного плана по выытию отдельного крупного направления бизнеса или географической зоны операций;

в) являющийся дочерним хозяйственным обществом, приобретенным исключительно в целях перепродажи;

прекращение признания (финансового инструмента) — списание ранее признанного финансового актива или обязательства с баланса хозяйствующего субъекта;

преобладание сущности над формой — принцип, в соответствии с которым операции и другие события учитываются и представляются в соответствии со своим содержанием и экономической действительностью, а не просто их юридической формой;

прибыли (выручка) — увеличения экономических выгод, не отличающиеся по своему характеру от доходов;

прибыль — сумма, которая остается после вычета расходов (включая корректировки по поддержанию капитала, в случае необходимости) из дохода. Любая сумма выше той, которая необходима для поддержания капитала на начало периода, рассматривается как прибыль;

признание — процесс внесения в балансовый отчет или отчет о прибылях и убытках статьи, которая попадает под определение элемента и удовлетворяет следующим критериям признания:

а) существует вероятность получения экономических выгод хозяйствующим субъектом в связи с данной статьей; а также

б) стоимость или ценность данной статьи может быть определена с достаточной степенью надежности;

примечания — примечания содержат информацию, дополнительную к той, которая представлена в балансовом отчете, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в капитале и отчете о движении денежных средств. Примечания дают пояснительные описания или распределения статей, раскрываемых в тех отчетах, и информацию о статьях, которые не подлежат признанию в тех отчетах;

приростная ставка процента на заемный капитал (арендатора) — ставка процента, которую арендатору нужно было бы заплатить по аналогичной аренде или, если эту ставку определить невозможно, такая ставка, которую при начале срока аренды, арендатору пришлось бы уплатить при заимствовании средств, необходимых для приобретения актива, на тот же срок, с таким же обеспечением;

проверка адекватности обязательства — оценка того, нужно ли увеличить балансовую стоимость обязательства по страхованию (или уменьшить балансовую стоимость соответствующих отсроченных затрат по приобретению или соответствующих нематериальных активов) на основании анализа будущих денежных потоков;

прогнозируемая операция — несовершенная, но предполагаемая операция в будущем;

продавец с «короткой позицией» (продавец ценных бумаг, играющий на понижение) — хозяйствующий субъект, продающий ценные бумаги, которыми он фактически еще не владеет;

производный инструмент — это финансовый инструмент или другой контракт, удовлетворяющий трем следующим характеристикам:

а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной (иногда называемой «базисной»);

б) он не требует никаких первоначальных чистых инвестиций или требуемые первоначальные инвестиции меньше, чем те, которые нужны для других видов контрактов, которые, как ожидается, могут аналогичным образом реагировать на изменения рыночных факторов;

в) расчеты по которому осуществляются в будущем;

производные финансовые инструменты — финансовые инструменты, такие как финансовые опционы, фьючерсные и форвардные контракты, процентные и валютные свопы, которые порождают права и обязанности, в результате которых происходит передача одной стороной по контракту другой стороне одного или нескольких финансовых рисков, содержащихся в базисном первичном финансовом инструменте. Производные финансовые инструменты, как правило, не влекут за собой передачу базисного финансового инструмента в начале срока действия контракта и такая передача вовсе не обязательно должна иметь место при наступлении срока выполнения обязательств по контракту;

промежуточный период — это отчетный период, который короче полного финансового года;

промежуточная финансовая отчетность — финансовая отчетность, содержащая либо полный комплект финансовой отчетности, либо комплект сокращенных финансовых отчетов за промежуточный период;

пропорциональная консолидация — метод учета и отчетности, по которому доля участника (совместной деятельности) в активах, обязательствах, доходах и расходах совместно контролируемого хозяйствующего субъекта объединяется построчно с аналогичными статьями в финансовой отчетности участника, либо показывается отдельными строками в его финансовой отчетности;

процентный риск — это вид ценового риска. Риск того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться из-за колебаний ставок процента на рынке;

прочие долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам (кроме выплат по окончании трудовой деятельности и выходных пособий), которые не выплачиваются полностью в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказывали соответствующие услуги;

прямой метод составления отчета о денежных потоках от операционной деятельности — метод, при использовании которого раскрываются основные категории валовых поступлений или выплат денежных средств;

распыление (разводнение) — уменьшение прибыли на акцию или увеличение убытка на акцию в результате принятия допущения, что конвертируемые инструменты конвертированы, опционы или варранты исполнены, или из-за выпуска обыкновенных акций при выполнении определенных условий;

распыленная (разводненная) прибыль на акцию — скорректированная сумма прибыли или убытка, причитающаяся владельцам обыкновенных акций головного хозяйствующего субъекта, деленная на средневзвешенное количество акций в обращении с учетом воздействия всех конвертируемых в обыкновенные акции инструментов с распыляющим (разводняющим) эффектом;

распыляющие ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции — распыляющие ценные бумаги, конвертация которых в обыкновенные акции привела бы к снижению прибыли на акцию или увеличению убытка на акцию, получаемых от постоянных операций хозяйствующего субъекта;

разработка — это применение исследовательских изысканий или других знаний при планировании или конструировании новых или существенно улучшенных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или использования;

расходы — уменьшение экономических выгод в течение учетного периода в виде оттока или истощения активов или увеличения объема обязательств, которое приводит к уменьшению капитала, за исключением того, когда капитал уменьшается в связи с распределением выплат владельцам акционерного капитала;

расходы по налогу (возмещение налога) — совокупная сумма, учитываемая при определении чистой прибыли или убытка за период в отношении текущих и отложенных налоговых обязательств. Расходы по налогу (возмещение налога) подразумевают текущие расходы по налогу (текущее возмещение налога), а также отложенные расходы по налогам (отложенное возмещение налога);

расходы сегмента — это расходы, возникающие в результате операционной деятельности сегмента, которые непосредственно распределяются на него, и соответствующая часть расходов, которые могут быть обоснованно распределены на сегмент, в том числе расходы, относящиеся к продажам внешним клиентам и расходы, относящиеся к другим сегментам одного и того же хозяйствующего субъекта;

расчет (по обязательствам — вознаграждения работникам) — операция, которая устраняет все дальнейшие юридические или конструктивные обязательства в отношении какой-либо части либо всех вознаграждений, предоставляе-

мых по условиям плана с установленными выплатами, например, когда участникам плана или в их пользу производятся единовременные выплаты в обмен на прекращение их прав на получение определенных вознаграждений по окончании трудовой деятельности;

резерв — обязательство с неопределенным сроком и на неопределенную сумму;

результаты деятельности — соотношение доходов и расходов хозяйствующего субъекта в соответствии с отчетом о прибылях и убытках;

результаты сегмента — это доходы сегмента за вычетом его расходов. Результаты сегмента определяются до выполнения любых корректировок с учетом доли меньшинства;

реструктуризация — это программа, которая спланирована и контролируется руководством и существенно изменяет либо:

а) масштаб деятельности, осуществляемой хозяйствующим субъектом; либо

б) способ осуществления деятельности;

ретроспективное применение — применение новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям, как если бы эта политика применялась всегда;

ретроспективный пересчет — исправление признанных, оцененных и раскрытых сумм в финансовой отчетности, как если бы ошибки прошлого периода никогда не было;

риск ликвидности — риск того, что хозяйствующий субъект столкнется с трудностями при мобилизации средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Причиной появления риска ликвидности может быть неспособность быстро продать финансовые активы по цене, близкой к их справедливой стоимости;

риски, связанные с арендой актива — вероятность потерь от простоя мощностей или технологического устаревания и от колебаний доходности из-за меняющихся экономических условий;

риск изменения процентной ставки по денежному потоку — риск того, что сумма будущих денежных потоков денежного финансового инструмента, будет изменяться;

риск изменения справедливой стоимости из-за колебаний процентной ставки — это рыночный риск — риск того, что реальная ценность финансового инструмента будет изменяться из-за колебаний рыночных процентных ставок;

рыночные условия — существует активный рынок, на котором можно определить рыночную стоимость (или другие показатели, которые позволяют рассчитать рыночную стоимость);

рыночный риск — рыночный риск включает в себя 3 вида риска. Рыночный риск включает в себе не только возможность убытка, но также и возможность прибыли. Валютный риск, риск изменения справедливой стоимости из-за колебаний процентной ставки, ценовой риск;

свойство «релоуд» — свойство контракта, предусматривающее автоматическую безвозмездную передачу дополнительных опционов на акции для погашения цены исполнения опционов в любой момент, когда держатель желает исполнить безвозмездно предоставленные ему ранее опционы путем получения акций хозяйствующего субъекта, а не денежных средств;

связанная сторона — сторона считается связанной стороной хозяйствующего субъекта, если:

а) напрямую или через одного или нескольких посредников, эта сторона:

1) контролирует этот хозяйствующий субъект, контролируется им или находится под общим контролем у этого хозяйствующего субъекта (сюда входят головные хозяйствующие субъекты, дочерние хозяйственные общества и дочерние фирмы);

2) владеет долей в капитале, которая дает ей возможность осуществлять существенное влияние на этот хозяйствующий субъект;

3) участвует в совместном контроле над этим хозяйствующим субъектом;

б) эта сторона является его зависимым хозяйственным обществом;

в) эта сторона является совместным предприятием, в котором указанный хозяйствующий субъект выступает участником;

г) эта сторона является членом основного руководящего состава этого хозяйствующего субъекта или его головного хозяйствующего субъекта;

д) эта сторона является близким членом семьи любого из перечисленных в пунктах «а» или «г»;

е) эта сторона является хозяйствующим субъектом, который находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием какого-либо из лиц, рассматриваемых в пунктах «г» или «д», или преимущественное право голоса в котором принадлежит, напрямую или косвенно, какому-либо из указанных лиц;

ж) эта сторона служит для реализации плана вознаграждений по окончании трудовой деятельности, предоставляемых персоналу рассматриваемого хозяйствующего субъекта, или любого другого хозяйствующего субъекта, являющегося связанной стороной указанного хозяйствующего субъекта;

фактическая стоимость инвестиции — фактическая стоимость инвестиции включает как цену приобретения инвестиций, так и затраты на ее приобретение, такие как комиссионные вознаграждения, денежные взносы, сборы, а также оплата банковских услуг. При приобретении инвестиции, или частичном приобретении инвестиции путем выпуска акций или других ценных бумаг, стоимостью приобретения будет считаться справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, а не их номинальная стоимость;

фактическая стоимость запасов (товарно-материальных ценностей) — это все затраты на приобретение, затраты на обработку и прочие затраты, понесенные для приведения запасов (товарно-материальных ценностей) в их настоящее местоположение и состояние;

сегмент бизнеса (сегмент деятельности) — это отделяемый компонент хозяйствующего субъекта, который участвует в производстве отдельного продукта или услуги или группы связанных товаров или услуг, и который подвержен рискам и прибылям, отличающимся от рисков и прибылей других сегментов деятельности;

секвестр пенсионного плана производится, когда хозяйствующий субъект:

а) формально обязан произвести существенное сокращение количества работников, охваченных планом;

б) изменяет условия плана с установленными выплатами таким образом, что существенная часть трудового стажа, который может быть заработан в будущем персоналом, работающим на данный момент, более не будет учитываться при расчете пенсионных выплат, либо будет учитываться только при расчете уменьшенных пенсионных выплат;

сложный финансовый инструмент — финансовый инструмент, который, с точки зрения эмитента, содержит обязательство, актив и компонент капитала;

собственные выкупленные акции — долевые инструменты, выкупленные обратно самим хозяйствующим субъектом — эмитентом или его дочерними хозяйственными обществами;

собственный капитал — оставшаяся доля в активах хозяйствующего субъекта после вычета всех его обязательств;

события после отчетной даты — события после отчетной даты — это такие события, благоприятные и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и датой, когда финансовая отчетность утверждается к выпуску. Различают два типа событий:

а) события, которые свидетельствуют об условиях, существовавших на отчетную дату (корректируемые события после отчетной даты);

б) события, которые указывают на условия, которые появились после отчетной даты (некорректируемые события после отчетной даты);

совместное предприятие — договоренность по контракту, согласно которой две стороны или более осуществляют экономическую деятельность при условии совместного контроля над ней;

совместный контроль — это согласованное в соответствии с контрактом разделение контроля над экономической деятельностью. Он существует только тогда, когда стратегические и операционные решения, связанные с деятельностью, требуют единодушного согласия сторон, разделяющих контроль (участников);

совместно контролируемый хозяйствующий субъект — это совместное предприятие, которое требует учреждения корпорации, товарищества или другого хозяйствующего субъекта, в котором каждый участник имеет свою долю. Этот хозяйствующий субъект осуществляет свою деятельность так же, как и другие компании, за исключением того, что контрактные договоренности между участниками устанавливают совместный контроль над его экономической деятельностью;

сопоставление затрат и доходов — расходы признаются в отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными отдельными статьями доходов. Этот процесс включает в себя одновременное или комбинированное признание доходов и расходов, которые появляются совместно и непосредственно в результате одних и тех же операций или других событий. Тем не менее, применение концепции соответствия не позволяет признавать в балансовом отчете статьи, которые не подходят под определение активов или обязательств;

справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами;

справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу — это сумма, которую можно получить при продаже актива или генерирующей единицы при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, за вычетом затрат на выбытие;

средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении за период — средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на начало периода, скорректированное на количество обыкновенных акций, выкупленных или выпущенных в течение периода, умноженное на взвешенный временной коэффициент;

срок аренды — неаннулируемый период, на который по контракту актив был сдан в аренду арендатору, а также любые дополнительные сроки, на протяжении которых, по выбору арендатора, он может продолжить аренду актива с допол-

нительной оплатой или без нее, если на момент начала срока аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатор сделает такой выбор;

срок передачи (прав) — период, на протяжении которого все условия передачи права на основании договоренности об оплате, привязанной к стоимости акций, должны быть выполнены;

срок полезной службы — оцененный оставшийся период с начала срока аренды, не ограничиваемый сроком аренды, на протяжении которого ожидается получение хозяйствующим субъектом экономических выгод, заключенных в активе. Либо:

а) период, в течение которого предполагается, что хозяйствующий субъект сможет использовать актив;

б) количество продукции или подобных единиц, которое хозяйствующий субъект ожидает получить от использования актива;

срок экономической службы — период, в течение которого ожидается экономическое использование актива одним или несколькими пользователями, или количество производственно-хозяйственных или подобных единиц, которое один или несколько пользователей ожидают получить от использования актива;

ставка процента, подразумеваемая в договоре аренды — ставка дисконтирования, которая в начале срока аренды приводит к тому, что совокупная дисконтированная стоимость:

а) минимальных арендных платежей;

б) негарантированной ликвидационной стоимости будет равна сумме:

1) справедливой стоимости арендуемого актива; и

2) любых первоначальных затрат арендодателя;

стоимость погашения — недисконтированная сумма денежных средств или эквивалентов денежных средств, которую предполагается заплатить, чтобы ответить по обязательствам в ходе обычной деятельности;

стоимость покупки включает в себя: покупную цену, пошлины на импорт и другие сборы (за исключением тех, которые возмещаются хозяйствующему субъекту налоговыми органами), а также транспортные расходы и стоимость разгрузочно-погрузочных работ и другие затраты, напрямую связанные с приобретением готовых товаров, материалов и услуг. Торговые скидки, уступки и подобные статьи исключаются при определении стоимости покупки;

стоимость процентов (для пенсионного плана с установленными выплатами) — увеличение дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в течение периода, возникающее в связи с тем, что момент выплаты пенсий становится ближе на один период;

стоимость прошлых услуг — увеличение дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в связи с услугами, оказанными работниками в прошлых периодах, возникающее в текущем периоде в результате введения новых или изменения существующих выплат по окончании трудовой деятельности или прочих долгосрочных выплат. Стоимость прошлых услуг может быть положительной (при введении новых или увеличении суммы существующих выплат) или отрицательной (при уменьшении существующих выплат);

стоимость реализации — сумма денежных средств или эквивалентов денежных средств, которую можно в настоящий момент выручить при продаже актива, ставшей обычным выбытием;

стоимость, специфическая для хозяйствующего субъекта — это текущая дисконтированная стоимость денежных потоков, которую хозяйствующий субъект ожидает получить от продолжения использования актива и от его выбытия

в конце его срока полезной службы или ожидает понести при погашении обязательства;

стоимость текущих услуг — увеличение дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в результате оказания услуг работником в текущем периоде;

субсидии, относящиеся к активам — это правительственные субсидии, основное условие предоставления которых состоит в том, что хозяйствующий субъект, которому они выдаются, должен купить, построить или каким-либо иным способом приобрести долгосрочные активы. Они могут сопровождаться дополнительными условиями, ограничивающими вид активов, их местонахождение или сроки их приобретения или владения;

субсидии, относящиеся к доходу — это правительственные субсидии, не относящиеся к активам;

существенный — упущение или неверное изложение статей является существенным, если они могут каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера упущения или неверного изложения, о чем можно судить в зависимости от сопутствующих обстоятельств. Размер и характер статьи или сочетание их обоих может служить определяющим фактором;

существенное влияние — полномочия по участию в принятии решений относительно финансовой и операционной политики хозяйствующего субъекта, но не предполагающие контроля или совместного контроля над этими политиками. Существенное влияние может быть получено путем приобретения акций, по уставу или соглашению;

существенность — информация является существенной, если ее нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, которые они принимают на основе финансовой отчетности;

твердое обязательство — обязательное соглашение по обмену определенного количества ресурсов по определенной цене в определенный день или дни в будущем;

твердое обязательство по покупке — это соглашение с несвязанной стороной, обязывающее обе стороны и, как правило, имеющее юридическую силу, которое определяет все значительные условия, включая цену и сроки операции, а также включает сдерживающие факторы в отношении его невыполнения, которые достаточно серьезны для того, чтобы сделать выполнение обязательств наиболее вероятным;

текущая стоимость — текущая оценка дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, возникающих в ходе обычной деятельности;

текущая (восстановительная) стоимость — сумма денежных средств или эквивалентов денежных средств, которую необходимо было бы заплатить, если бы хозяйствующий субъект приобретал такой же или эквивалентный актив в настоящее время. Недисконтированная сумма денежных средств или эквивалентов денежных средств, которая бы потребовалась для погашения обязательства на данный момент;

текущий налог на доход (прибыль) — сумма налога на доход (прибыль), подлежащая уплате (возмещаемая) с суммы налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период;

типовой договор — покупка или продажа финансового актива по договору,

условия которого требуют поставки активов в срок, который, как правило, устанавливается законодательством или правилами, принятыми на данном конкретном рынке;

товарно-материальные ценности (запасы) — это такие активы, как:

- а) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности;
- б) в процессе производства для такой продажи;
- в) находящиеся в виде сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при оказании услуг.

Товарно-материальные ценности включают товары, закупленные и хранящиеся для перепродажи, в том числе, товары, приобретенные розничным продавцом, землю и другое имущество, предназначенное для перепродажи. Товарно-материальные ценности также включают в себя готовую или незавершенную продукцию, выпущенную хозяйствующим субъектом, куда входит сырье и материалы, предназначенные для дальнейшего использования в производственном процессе. В случае с компанией, работающей в сфере услуг, товарно-материальные ценности включают стоимость услуг, в отношении которых компания еще не признала соответствующую величину дохода;

убытки — уменьшение экономических выгод, и как таковые они по своему характеру не отличаются от других расходов;

убыток от обесценения — сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его/ее возмещаемую сумму;

уместность — информация может считаться уместной тогда, когда она оказывает влияние на принятие экономических решений пользователями, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, а также подтверждая или исправляя их прошлую оценку;

условие дискреционного участия — закрепленное контрактом право на получение дополнительных выгод помимо гарантированных вознаграждений:

а) в отношении которых, вероятно, что они составят существенную долю общего объема вознаграждений по контракту;

б) сумма и график получения которых согласно контракту находятся на усмотрении того, кто их выдает;

в) которые по контракту зависят от:

1) исполнения определенной объединенной группы контрактов или определенного вида контракта;

2) реализованных и/или нереализованных доходов от инвестиций по определенной объединенной группе активов, находящихся во владении у того, кто выдает вознаграждения;

3) прибыли или убытка компании, фонда или другого хозяйствующего субъекта, выпустившего контракт;

условия передачи права — условия, которые должны быть выполнены встречной стороной для того, чтобы она могла быть наделена правами на получение денежных средств, других активов или долевых инструментов на основании договоренности об оплате, привязанной к стоимости акций;

условная арендная плата — это та часть арендных платежей, которая не зафиксирована определенной величиной, а основывается на будущей величине фактора, изменяющегося не в результате прошествия времени (например, процентная доля в будущем объеме продаж, сумма будущего использования, будущие индексы цен, будущая рыночная ставка процента);

условно-безвозвратные займы — это займы, от погашения которых кредитор отказывается при выполнении определенных предписанных условий;

условно выпускаемые обыкновенные акции — обыкновенные акции, выпускаемые за небольшое количество денежных средств или без участия денежных средств или какого-либо иного возмещения при выполнении определенных условий, предписанных в условном соглашении по акциям;

условное обязательство:

а) возможное обязательство, которое появляется в результате событий в прошлом и существование которого будет подтверждено только в случае возникновения или не возникновения одного или более неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем хозяйствующего субъекта;

б) текущее обязательство, которое появляется в результате событий в прошлом, но не признается по следующим причинам:

1) не представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуются отток ресурсов, приносящих экономические выгоды;

2) сумма обязательства не может быть достаточно надежно определена;

условное соглашение по акциям — соглашение относительно выпуска акций при выполнении определенных условий;

условный актив — возможный актив, который появляется в результате событий в прошлом, и существование которого будет подтверждено только в случае возникновения или не возникновения одного или более неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем хозяйствующего субъекта;

участник (совместной деятельности) — сторона в совместном предприятии, осуществляющая совместный контроль над этим совместным предприятием;

участники (пенсионного плана) — это члены пенсионного плана, а также другие лица, имеющие право на получение пенсий по этому плану;

учетная политика — специальные принципы, основы, обычаи, правила и процедуры, применяемые хозяйствующим субъектом при подготовке и представлении финансовой отчетности;

учетная прибыль — чистая прибыль или убыток за период до вычета расходов по налогам на доход (прибыль);

фактическая стоимость — сумма уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения, или, когда уместно, сумма, предписываемая активу при его первоначальном признании в соответствии с МСФО;

финансирование — это взносы, уплачиваемые хозяйствующим субъектом, а иногда его работниками, в организацию или фонд, юридически независимый от отчитывающегося хозяйствующего субъекта, из которого выплачиваются вознаграждения работникам;

финансовый актив — это такой актив, как:

а) денежные средства;

б) долевой инструмент другого хозяйствующего субъекта;

в) вытекающее из контракта право на:

1) получение денежных средств или иного финансового актива от другого хозяйствующего субъекта;

2) обмен финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим хозяйствующим субъектом на потенциально благоприятных для хозяйствующего субъекта условиях;

г) контракт, который будет или может быть погашен собственными долевыми инструментами хозяйствующего субъекта, являющийся:

1) производным инструментом, по которому хозяйствующий субъект юридически обязан или может получить переменное число собственных долевого инструментов хозяйствующего субъекта;

2) производным инструментом, который будет или может быть погашен иным способом, отличным от обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное число собственных долевого инструментов хозяйствующего субъекта. В данном контексте к собственным долевым инструментам хозяйствующего субъекта не относятся инструменты, представляющие собой контракты на будущее получение или предоставление собственных долевого инструментов хозяйствующего субъекта;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи — это такие производные финансовые активы, которые предназначены в качестве имеющихся в наличии для продажи и не классифицируются как:

а) кредиты и дебиторские задолженности;

б) инвестиции, удерживаемые до погашения; или

в) финансовые активы, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках (покупка и продажа);

финансовый актив или финансовое обязательство, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках — финансовый актив или финансовое обязательство, которые отвечают любому из следующих условий:

а) классифицируются в качестве предназначенных для продажи. Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются в качестве предназначенных для продажи, если они:

1) были приобретены или приняты в основном в целях продажи или перепродажи в ближайшее время;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются вместе единой группой и по которым недавно наблюдались реальные признаки краткосрочного извлечения прибыли;

3) представляют собой производные инструменты (за исключением производных инструментов, которые предназначены и используются в качестве эффективного инструмента хеджирования);

б) при первоначальном признании были классифицированы хозяйствующим субъектом как инструменты, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках. Любой финансовый актив или финансовое обязательство в пределах действия данного стандарта могут быть классифицированы при первоначальном признании как инструменты, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением инвестиций в долевого инструменты, по которым не существует котируемых на активном рынке цен, и чья справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью надежности;

финансовая деятельность — деятельность, которая приводит к изменениям размера и состава собственного и заемного капитала хозяйствующего субъекта;

финансовая аренда — аренда, посредством которой передаются практически все риски и вознаграждения от владения активом. В итоге право собственности может передаваться или не передаваться;

финансовое обязательство — это любое обязательство, которое представляет собой:

а) контрактное обязательство;

1) передать денежные средства или другой финансовый актив другому хозяйствующему субъекту;

2) обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим хозяйствующим субъектом на потенциально неблагоприятных условиях для хозяйствующего субъекта; либо

б) контракт, который будет или может быть погашен за счет собственных долевых инструментов хозяйствующего субъекта, и является:

1) непроизводным инструментом, по которому хозяйствующий субъект должен или обязан передать переменное число собственных долевых инструментов хозяйствующего субъекта; либо

в) производный инструмент, который будет или может быть погашен иным способом отличным от обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов хозяйствующего субъекта. В данном контексте к собственным долевым инструментам хозяйствующего субъекта не относятся инструменты, представляющие собой контракты на будущее получение или предоставление собственных долевых инструментов хозяйствующего субъекта;

финансовое положение — соотношение активов, обязательств и капитала хозяйствующего субъекта, как это представлено в его балансовом отчете;

финансовые отчеты — это полный набор финансовых отчетов включает в себя:

а) балансовый отчет;

б) отчет о прибылях и убытках;

в) отчет об изменениях в капитале, показывающий:

1) изменения в капитале;

2) изменения в капитале, происходящие в результате причин, не являющихся операциями с владельцами капитала, которые действуют с применением своих полномочий в качестве владельцев капитала;

г) отчет о движении денежных средств;

д) примечания, включающие в себя обзор существенных учетных политик и другие пояснительные примечания;

финансовый инструмент — это любой контракт, который приводит к появлению финансового актива у одного хозяйствующего субъекта и финансового обязательства или долевого инструмента у другого хозяйствующего субъекта;

финансовый риск — риск возможных будущих изменений в одном или нескольких из следующих параметров: номинальная процентная ставка, цена финансового инструмента, цена товара, обменный валютный курс, ценовой или курсовой индекс, кредитный рейтинг или кредитный индекс или других переменных, которые могут произойти с нефинансовыми переменными не связанными ни с одной из сторон договора;

ФИФО (первое поступление — первый отпуск) — предположение о том, что статьи запасов (товарно-материальных ценностей), которые были закуплены или произведены первыми, будут проданы первыми, и соответственно, статьи, остающиеся в запасах в конце периода, были позже приобретены или произведены;

формально обязанный — хозяйствующий субъект формально обязан предоставить выходное пособие тогда, и только тогда, когда он имеет детальный формальный план по выплате выходных пособий и не имеет реальной возможности прекратить его по собственному усмотрению. Детальный план должен включать, как минимум, следующую информацию:

а) местонахождение, функции и примерное число работников, подлежащих увольнению;

б) размер выходного пособия в зависимости от специальности или занимаемой должности;

время реализации плана. Реализация плана должна быть начата как можно скорее, а ее период должен быть как можно более коротким, с тем, чтобы не возникло вероятности внесения в него существенных изменений;

функциональная валюта — валюта основной экономической среды, в которой хозяйствующий субъект осуществляет свою деятельность;

хеджируемая статья — это актив, обязательство, твердое обязательство или весьма вероятная прогнозируемая операция или чистая инвестиция в зарубежную деятельность, которая подвергает хозяйствующий субъект риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена в качестве хеджируемой;

хозяйствующий субъект на взаимных началах — это хозяйствующий субъект, не находящийся во владении у инвестора, такой как компания взаимного страхования или взаимное кооперативное общество, который обеспечивает снижение затрат или представляет другие экономические выгоды непосредственно своим держателям полисов или участникам капитала на пропорциональной основе;

цедент — держатель страхового полиса по контракту, согласно которому происходит передача принятого на себя риска или части риска другому страховщику;

ценность использования — дисконтированная стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, которые ожидаются от непрерывного использования актива и его выбытия по окончании срока его полезной службы;

ценовой риск — это рыночный риск — риск того, что реальная ценность финансового инструмента будет колебаться в результате изменений рыночных цен, независимо от того, были ли эти изменения вызваны факторами, специфическими для этого отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, под влияние которых попадают все ценные бумаги, обращающиеся на рынке;

чистая реализуемая стоимость — оцененная цена продажи при обычном течении дел, за вычетом оцененных затрат на совершение операции и оцененных затрат, необходимых для осуществления продажи. Под чистой реализуемой стоимостью подразумевается чистая сумма, которую хозяйствующий субъект ожидает реализовать от продажи товарно-материальных ценностей при обычном течении дел. Под справедливой стоимостью подразумевается сумма, на которую эти же товарно-материальные ценности могут быть обменены между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию покупателями и продавцами на рынке. Первая из них представляет собой стоимость, специфическую для хозяйствующего субъекта, последняя — нет. Чистая реализуемая стоимость в отношении товарно-материальных ценностей может отличаться от справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие;

чистые активы пенсионного плана — это активы пенсионного плана за вычетом обязательств, иных, чем актуарная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий;

чистые инвестиции в зарубежную деятельность — это сумма отчитывающегося хозяйствующего субъекта в чистых активах этой зарубежной деятельности;

чистые инвестиции в аренду — это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные с применением ставки процента, предусмотренной в договоре аренды;

эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоко ликвидные вложения, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и имеют незначительную подверженность риску изменения стоимости;

эффективность хеджирования — это степень, в пределах которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков хеджируемой статьи, связанные с хеджируемым риском, компенсируются за счет изменений справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования;

юридическое обязательство — обязательство, возникающее в результате:

- а) контракта (исходя из его явных и подразумеваемых условий);
- б) законов;
- в) других законодательных действий;

юридическое право на зачет требований — юридическое право должника, закрепленное в контракте либо каким-то другим способом, проводить расчет, либо каким-то иным способом устранить всю или часть суммы долга перед кредитором, предъявляя ему встречное требование на сумму, подлежащую оплате кредитором.

**Министерство юстиции
Республики Узбекистан сообщает:
сведения о состоянии государственной
регистрации нормативных актов общеобязательного
характера министерств, государственных комитетов и ведомств
с 23 октября по 29 октября 2004 года**

I. Зарегистрированы:

1. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 2 октября 2004 года № 21/1 «Об утверждении Положения о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков».

Зарегистрировано 25.10.2004 г. Регистрационный № 1419 (вступает в силу с 4.11.2004 г.).

II. Выведено из государственного реестра:

1. Положение о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой отчетности коммерческих банков. *Утверждено Правлением Центрального банка Республики Узбекистан (регистрационный № 964 от 31.08.2000 г.).*

Выведено приказом министра юстиции от 25 октября 2004 года № 210-мх.

Вышеуказанный документ выведен из государственного реестра в связи с изменениями в действующем законодательстве и принятием нового нормативно-правового акта.

67.99(5У)-3
У-32

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ АДЛИЯ ВАЗИРЛИГИ

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
ҚОНУН ҲУЖЖАТЛАРИ ТЎПЛАМИ**

У-32 **Ўзбекистон Республикаси Қонун ҳужжатлари тўплами / Собрание законодательства Республики Узбекистан.** 43 (127)-сон, 2004, октябрь / Таҳрир кенгаши: А.А. Полвон-зода, Х.М. Содиқов, М.М. Икромов ва бошқ. — Тошкент: Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 2004. — 160 б.

ББК 67.99(5У)-3

© Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 2004 й.

Таҳрир кенгаши:

*А.А. Полвон-зода, Х.М. Содиқов, М.М. Икромов, Б.М. Тойжонов,
А.А. Хамраев, М.М. Рамазонов, Е.С. Канъязов, Р.М. Каримов*

Таҳририят манзили:

Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 700047, Тошкент ш., Сайилгоҳ кўчаси, 5.
Тел.: 133-73-28, 136-73-98.

Нашрга тайёрлаганлар:

*Н.С. Жўраев, А.И. Ўралов, М.И. Ишбеков,
Н.А. Зоирова, Д.А. Ибрагимова*

Компьютерда саҳифаловчилар *Ш.М. Яминов, Ш.Ш. Қурбонбоев*
Мусаҳҳихлар *Д.Д. Дўстжонова, С.В. Артикова*

«Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси» нашриёт уйи, Тошкент ш., Махтумқули, 1.

Нашр менежери *Б.С. Муслимов*



Босишга рухсат этилди 30.10.2004. Бичими 70×108¹/16.
Ҳажми 10,0 б.т. Адади 1570 нусха.

«PressTIJ-Print» ЁАЖда чоп этилди, Тошкент ш., Махтумқули, 1.
382 — 1570 нусха — 2004 йил