

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«AVO bank»
(РАНЕЕ - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗАГРОЭКСПОРТБАНК»)

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года и
заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Принципы представления отчетности	11
4 Важные оценки и профессиональное суждение	12
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	14
6 Основные принципы учетной политики	15
7 Денежные средства и их эквиваленты	33
8 Обязательные резервы на счетах ЦБ РУ	34
9 Средства в других банках	34
10 Гарантийные депозиты в платежных системах	36
11 Кредиты клиентам	36
12 Основные средства и нематериальные активы	40
13 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	41
14 Прочие активы	41
15 Средства клиентов	42
16 Прочие обязательства	42
17 Акционерный и добавленный капитал	42
18 Процентные доходы и расходы	43
19 Комиссионные доходы и расходы	43
20 Административные и прочие операционные расходы	44
21 Налог на прибыль	44
22 Прибыль на акцию	45
23 Условные финансовые обязательства	46
24 Операции со связанными сторонами	46
25 Справедливая стоимость	47
26 Управление капиталом	50
27 Управление рисками	51
28 Информация по сегментам	60
29 События после отчетной даты	62

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

Email: audit@uz.gt.com

«Grant Thornton» AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Наблюдательному совету АО «AVO bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «AVO bank» (ранее – Акционерного коммерческого банка «Узгазэксспортбанк») (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующий:

- По состоянию на 31 декабря 2023 года накопленный убыток в сумме 62 193 550 тысяч УЗС, а также за год, закончившийся 31 декабря 2023 года чистый убыток составил 24 045 529 тысяч УЗС.

Как отмечается выше, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 4. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



Grant Thornton

An instinct for growth™

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Руководству и лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Жамшид Каримов
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

04 апреля 2024 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «AVO bank» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставление достоверной информации о финансовом положении Банка на любую дату и обеспечение соответствия финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена от имени Руководства Банка от 04 апреля 2024 года.

Попов А.А.
Председатель Правления Банка



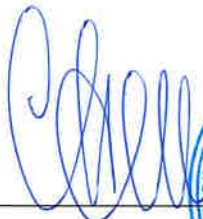
Скуйбида Е.Е.
Главный бухгалтер

04 апреля 2024 года

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	122 947 685	7 525 138
Обязательные резервы на счетах ЦБ РУ	8	281 581	-
Средства в других банках	9	-	315 539
Гарантийные депозиты в платежных системах	10	2 727 525	-
Кредиты и авансы клиентам	11	7 226 702	8 343 310
Инвестиционные финансовые активы		-	17 912 123
Отложенный налоговый актив	21	1 965 266	2 634 823
Основные средства и нематериальные активы	12	26 228 529	6 702 496
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	13	12 700 189	-
Прочие активы	14	8 372 505	298 395
Итого активов		182 449 982	43 731 824
Обязательства			
Средства клиентов	15	7 583 360	755 052
Прочие обязательства	16	29 525 033	7 803 604
Итого обязательств		37 108 393	8 558 656
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	205 151 531	70 937 581
Добавленный капитал	17	2 383 608	2 383 608
Нераспределенная прибыль (Накопленный убыток) и фонды		(62 193 550)	(38 148 021)
Итого собственный капитал		145 341 589	35 173 168
Итого обязательства и собственный капитал		182 449 982	43 731 824

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



 Попов А.А.
 Председатель Правления Банка


 Скуйбида Е.Е.
 Главный бухгалтер Банка

04 апреля 2024 года

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	15 556 368	4 511 956
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(137 039)	(44 005)
Прочие процентные расходы	18	(3 213 184)	(1 250 641)
Чистые процентные доходы		12 206 145	3 217 310
Восстановление / (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10,11	16 911 282	(10 025 016)
Чистые процентные доходы / (убыток) после создания резерва под кредитные убытки		29 117 427	(6 807 706)
Комиссионные доходы	19	69 668	652 742
Комиссионные расходы	19	(236 380)	(1 002 851)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		307 058	194 014
Восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		-	132
Создание резерва по прочим активам	13,14	(10 594 775)	(5 252 062)
Прочие операционные доходы		660	34 216
Административные и прочие операционные расходы	20	(42 039 630)	(9 578 015)
Убыток до налогообложения		(23 375 972)	(21 759 530)
Экономия / (расходы) по налогу на прибыль	21	(669 557)	2 634 823
Чистый убыток за год		(24 045 529)	(19 124 707)
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный убыток за год		(24 045 529)	(19 124 707)

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Попов А.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Скуйбида Е.Е.
Главный бухгалтер Банка

04 апреля 2024 года

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный убыток) и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	70 937 581	2 383 608	(19 023 314)	54 297 875
Чистый убыток за год	-	-	(19 124 707)	(19 124 707)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный убыток за год	-	-	(19 124 707)	(19 124 707)
Остаток на 31 декабря 2022 года	70 937 581	2 383 608	(38 148 021)	35 173 168
Чистый убыток за год	-	-	(24 045 529)	(24 045 529)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный убыток за год	-	-	(24 045 529)	(24 045 529)
Выпуск акций	134 213 950	-	-	134 213 950
Остаток на 31 декабря 2023 года	205 151 531	2 383 608	(62 193 550)	145 341 589

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Попов А.А.

Председатель Правления Банка

м.п.

Скуйбида Е.Е.

Главный бухгалтер Банка

04 апреля 2024 года



Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	15 010 031	5 253 129
Проценты уплаченные	(3 456 280)	(1 295 167)
Комиссии полученные	69 668	35 852
Комиссии уплаченные	(236 380)	(1 002 851)
Чистый доход, полученный по операциям в иностранной валюте	307 058	(144 760)
Прочие полученные операционные доходы	660	34 216
Расходы на персонал	(12 617 956)	(5 535 323)
Административные и прочие операционные расходы	(29 610 499)	(4 371 609)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(30 533 698)	(7 026 513)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(281 581)	-
Средства в других банках	315 539	(326 472)
Кредиты и авансы клиентам	1 116 608	27 896 488
Гарантийные депозиты в платежных системах	(2 727 525)	-
Прочие активы	(8 074 110)	(7 176 761)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	6 828 308	(1 358 739)
Прочие обязательства	12 631 297	(8 045 584)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(20 725 162)	3 962 419
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	-	(61 179 035)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	17 912 123	49 052 820
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов	3 378	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(16 577 838)	(32 563)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 337 663	(12 158 778)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выпуск обыкновенных акций	134 213 950	-
Чистые денежные средства, использованные от финансовой деятельности	134 213 950	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	149 784	156 493
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	446 312	49 254
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	115 422 547	(7 990 612)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 525 138	15 515 750
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	122 947 685	7 525 138

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Попов А.А.

Председатель Правления Банка

04 апреля 2024 года



Скуйбида Е.Е.

Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 9 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк «Узгроэксспортбанк» (далее Банк) был создан на основании Постановления Президента Республики Узбекистан «Об образовании акционерного коммерческого банка «Узгроэксспортбанк» за №ПП-2740 от 24 января 2017 года, в целях финансовой поддержки организаций-экспортеров, обеспечения эффективного и устойчивого развития экспортного потенциала плодоовощной продукции, дальнейшего создания благоприятных условий для производителей агропромышленной продукции и населения, предоставления им широкого спектра банковско-финансовых услуг.

На 1 февраля 2023 года 100% акций Банка принадлежат ИП ООО «AVO.UZ» (Узбекистан), единственным учредителем которого является Адильбаев Руслан на 31 декабря 2023 года. После приобретения Банка единственным акционером Банк сменил вектор деятельности с финансовой поддержки организаций-экспортеров, обеспечения эффективного и устойчивого развития экспортного потенциала плодоовощной продукции на обслуживание и кредитование физических лиц (граждан Республики Узбекистан) и эмиссию кредитных банковских карт

10 августа 2023 года новый единственный акционер Банка принял решение о переименовании с Акционерного коммерческого банка «Узгроэксспортбанк» на Акционерное общество «AVO bank».

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №83 от 9 сентября 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет филиалов.

Юридический адрес Банка: Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Амира Темура, 79А.

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 113 человек (2022г.: 49 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

Акционеры	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Доля (%)	Доля (%)
ИП ООО «AVO.UZ»	100	-
Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан	-	100
Итого акционеров	100	100

На 31 декабря 2023 года Банка находится под фактическим контролем Адильбаева Руслана, который является единственным учредителем ИП ООО «AVO.UZ» (Узбекистан).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Правительство развивает законодательную, налоговую и нормативно-правовую базу, необходимые в условиях рыночной экономики, а также проводит значительные экономические и социальные изменения. Дальнейшее экономическое развитие Республики Узбекистан во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, принимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической системы.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса COVID-19. Большинство стран были установлены значительные ограничения на поездки и передвижение людей и деятельность бизнесов. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве, если не во всех крупных экономически развитых странах. Власти Республики Узбекистан также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние COVID-19. Среди таких мер запрет или ограничение путешествий, карантинные меры, обязанность оставаться дома и ограничения, налагаемые на деловую активность, включая закрытие бизнесов. Эти меры, среди всего прочего, серьезно ограничили экономическую активность в Республике Узбекистан, негативно повлияли и могут продолжить негативно влиять на бизнесы, участников рынка, клиентов Банка, так же, как и на местную и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Узбекистане, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Среди них, в частности, неконвертируемость УЗС в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

По состоянию на отчетную дату и позднее некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Республике Узбекистан из-за пандемии COVID-19, были сняты, и Банк наблюдает восстановление деловой активности в Республике Узбекистан. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии COVID-19 и возможное воздействие на Банк остаются высокими. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Основная ставка Центрального банка Узбекистана снизилась с 16% до 15% по состоянию на 8 сентября 2022 года и далее снизилась до 14% по состоянию на 17 марта 2023 года

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпа инфляции. В течение 2023 года уровень инфляции составлял 8,8 процентов (в 2022 г.: 12,3 процента).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2023 года составил 6 процентов по отношению к 2022 году, в то время как по итогам 2022 года рост ВВП составил 5,7 процентов.

В январе 2023 года агентство Moody's повысило долгосрочный суверенный рейтинг Республики Узбекистан до «Ваз» со стабильным прогнозом.

В марте 2023 г. и августе 2023 г. агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Республики Узбекистан в иностранной валюте на уровне «ВВ-» с прогнозом «стабильный».

3 Принципы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – «КМСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3.2 Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Узбекистан является «узбекский сум» (далее – УЗС). Узбекский сум был выбран в качестве функциональной валюты, а также валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

3.3 Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБРУ:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2023 года	12 338,77	13 731,82
31 декабря 2022 года	11 225,46	11 961,85

4 Важные оценки и профессиональное суждение

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО, требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональное суждение и оценку. Профессиональное суждение, которое оказывает наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется следующий важный обстоятельство:

- По состоянию на 31 декабря 2023 года накопленный убыток в сумме 62 193 550 тысяч УЗС, а также за год, закончившийся 31 декабря 2023 года чистый убыток составил 24 045 529 тысяч УЗС.

Ответ руководства по вышеуказанным неопределенностям:

- В 2023 году Банк разработал план по взысканию долгов и уменьшению доли проблемных активов. Центральной целью данных мер являлась реализация проблемных активов, погашение задолженности по кредитам и возврат ранее сформированных резервов. В результате этих действий банк вернул резервные суммы в объеме 16 911 282 тысяч УЗС.
- В 2023 году Банк находился в процессе трансформации, в течение которого были проведены подготовительные работы к запуску нового банковского продукта. Эти подготовительные мероприятия привели к значительным операционным расходам, в частности затратам по лицензионному договору на разработку программного обеспечения и заработной плате сотрудников. Данные расходы существенно отразились на финансовых результатах банка по итогам года. В результате банк понес чистый убыток в размере 24 045 529 тысяч УЗС за 2023 год.

Классификация финансовых активов.

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 6.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны /восстановлены в течение периода;
- Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 6 и 27.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 27.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 25.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», включая поправки. МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и применяется ко всем видам договоров страхования (например, к договорам страхования жизни, не связанным с жизнью, прямому страхованию и перестрахованию) независимо от типа организаций, которые их заключают. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность, поскольку операции Банка относятся к исключениям сферы применения стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО требуют, чтобы организации раскрывали информацию о своей существенной учетной политике вместо наиболее значительной учетной политики, и разъясняют, как применять концепцию существенности в отношении раскрытий учетной политики. Принятие данных поправок не привело к изменениям в раскрытиях учетной политики в финансовой отчетности, поскольку учетная практика Банка соответствовал новым требованиям.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение бухгалтерских оценок. Поправки к МСФО (IAS) 8 вводят определение «бухгалтерских оценок», а также уточняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. В них также разъясняется, каким образом организации используют методы расчета и вводные данные для измерения бухгалтерских оценок. Данные поправки не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12 сужают сферу действия исключения в отношении первоначального признания, с тем чтобы оно более не применялось к операциям, которые приводят к равным налогооблагаемым и вычитаемым временным разницам, таким как аренда и обязательства по выводу объектов основных средств из эксплуатации, т.е. если эти временные разницы в развернутом виде равны, то поправки требуют признания как обязательств, так и активов по отложенному налогу на прибыль. Поскольку текущая учетная политика Банка соответствует данным поправкам, они не повлияли на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Международная налоговая реформа – типовые правила Pillar 2.

Поправки к МСФО (IAS) 12 предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar 2; и

- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar 2, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении, применение которого должно быть раскрыто, вступает в силу немедленно. Остальные требования по раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или изменения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

6 Основные принципы учетной политики

6.1 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года	Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов с или после
• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Арендные обязательства при продаже и обратной продаже»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7: Соглашения о финансировании поставщиков	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 21: Ограничения конвертируемости валют	1 января 2025 года

Банк ожидает, что применение стандартов, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка и финансовое положение в период их первого применения.

6.2 Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отложить признание разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью. После первоначального признания данная разница подлежит амортизации в составе прибыли или убытка в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования.

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

В случае если потоки денежных средств по финансовому инструменту ожидаются более чем за один период (процентные доходы или расходы начисляются более одного раза на определенные даты в течение всего срока финансового инструмента, и/или погашение суммы основного долга осуществляется частями), расчет будущих денежных потоков, коэффициента дисконтирования и дисконтированных сумм данных потоков осуществляется за каждый такой период. Текущая приведенная стоимость финансового инструмента на дату его возникновения в этом случае представляет собой сумму дисконтированных будущих потоков по инструменту за каждый период.

Эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента. К приобретаемым или созданным кредитно-обеспеченным финансовым активам применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска.

Указанная ставка применяется к амортизированной стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов с момента первоначального признания.

Для финансовых активов, ставших впоследствии кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка также применяется к амортизированной стоимости. Если впоследствии кредитный риск по кредитно-обесцененному финансовому активу уменьшается настолько, что актив перестает быть таковым, со следующего отчетного периода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

- движения выданной/полученной суммы основного долга;
- процентные доходы или расходы;
- дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т.д.) или выпуска долгового обязательства (например, облигаций);
- прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита/выпуска обязательства либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, отраженным при их первоначальном признании по фактическим затратам признаются в отчете о прибылях и убытках исходя из фактической ставки по договору.

Если по финансовому инструменту определяется новая справедливая стоимость для его первоначального признания, расчет и признание процентных доходов или расходов осуществляются исходя из рыночной процентной ставки, использованной для определения новой справедливой стоимости финансового инструмента, которая впоследствии становится эффективной процентной ставкой по данному инструменту.

Применительно к финансовым инструментам с плавающей ставкой эффективная процентная ставка для дисконтирования денежных потоков используется до следующей даты пересмотра плавающей ставки по рыночным ставкам до наступления даты погашения финансового инструмента.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, расчет амортизированной стоимости которых осуществляется путем дисконтирования потоков по эффективной процентной ставке, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по эффективной процентной ставке.

6.5 Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

В соответствии с МСФО 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в зависимости от:
 - используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
 - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, характеризуются следующими особенностями:

- основной суммой долга признается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски (например, ликвидности) и затраты (в частности, административные), связанные с кредитованием.

В некоторых случаях элемент временной стоимости денег содержит возмещение за другие риски и затраты, т.е. является модифицированным. В этом случае Банк проводит качественную или при необходимости количественную оценку значительности эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО 9 **финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, полученного в результате объединения бизнеса.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда

входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк определил, что для портфеля долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования устанавливаемой ЦБ РУ, и по которым заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций, предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в бухгалтерском учете Банка, если Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности (не содержащей значительного компонента финансирования) и финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования, оценивается при первоначальном признании по цене сделки.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания. При этом:

- в случае отсутствия информации о рыночных ставках по данному финансовому инструменту (или если они не могут быть определены с достаточной степенью достоверности) фактическая ставка по договору в отношении этого инструмента подлежит сравнению с рыночными ставками по сделкам с аналогичными/схожими финансовыми инструментами;
- **существенным считается отклонение фактической ставки по договору от рыночной ставки** по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту на дату его возникновения **на 5 процентов пункта и более**. Решение о существенности принимается на основании профессиональных суждений ответственных лиц с учетом содержания и особенностей соответствующей сделки.

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам определяется на основании доступных имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может определяться/рассчитываться исходя:

- из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах www.cbu.uz (официальный сайт ЦБ РУ) или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- из ставки рефинансирования ЦБРУ за соответствующий период.

В частности, при определении рыночной ставки по договорам потребительского кредитования Банк использует информацию, публикуемую ЦБ РУ о полной стоимости потребительского кредита, определяя диапазон рыночных ставок как: верхняя граница диапазона – ставка стоимости потребительского кредита и нижняя граница диапазона - ставка рефинансирования ЦБРУ за соответствующий период.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

В случае существенной модификации финансового актива Банк прекращает его признание и признает новый актив. Критерии существенной модификации Банк определяет, как:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Под передачей финансового актива подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или
- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом. И в этом случае:
 - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
 - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне (оцененной на дату прекращения признания), и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив за вычетом принятых при этом обязательств, подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на $\frac{1}{2}$ по ставке рефинансирования установленного со стороны ЦБ РУ и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Обесценение

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра или модификации по соглашению сторон условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки

Суммы резерва под кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины резерва по убыткам над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по убыткам, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральном банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Гарантийные депозиты в платежных системах.

Гарантийные депозиты в платежных системах представляет собой денежные средства контрагентам по обслуживанию платежных систем в виде авансовых платежей. Гарантийные депозиты в платежных системах включают все средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию и используются как гарантийные депозиты. Гарантийные депозиты в платежных системах отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках.

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату, соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

Обеспечение, полученное в собственность за неисполнение обязательств.

Обеспечение, полученное в собственность за неисполнение обязательств, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученный Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в

отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Банк приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Инвестиции в долговые ценные бумаги.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСА, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (при наличии таковых).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 2,5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда.

Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Обязательства по финансовой аренде.

Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства клиентов.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Обязательства по предоставлению кредитов.

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в

предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собрании акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство, полученный Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, который приводит к признанию финансового инструмента в финансовой отчетности Банка, может быть частично в области применения МСФО (IFRS) 9 и частично в области применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае, Банк сначала применяет требования МСФО (IFRS) 9, чтобы выделить и учесть часть договора, которая относится к области применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части.

Банк признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

Прочие процентные доходы и расходы.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Банк согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан «Об образовании акционерного коммерческого банка «Узгазэкспортбанк» за №ПП-2740 от 24 января 2017 года, освобожден на пять лет с даты государственной регистрации от уплаты всех видов налогов и обязательных отчислений в государственные целевые фонды, с целевым направлением высвобождаемых средств на укрепление ресурсной и материальной-технической базы банка.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
- его активы и обязательства составляют не менее 10 процентов от совокупного капитала.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу ЦБРУ, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу ЦБРУ, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Банка, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Банка, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Банка, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми ЦБРУ. Изменения в ценах покупки ЦБРУ учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	122 947 685	7 525 138
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого денежных средств и их эквиваленты	122 947 685	7 525 138

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	-	3 605 484
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	118 399 597	1 383 645
Остатки средств на текущих счетах в других банках	5 025 437	2 567 046
Резерв под кредитные убытки	(477 349)	(31 037)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	122 947 685	7 525 138

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка не имеются остатки средств по счетам и депозитов в банках, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Низкий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	118 399 597	118 399 597
Остатки средств на текущих счетах в других банках	5 025 437	5 025 437
Резерв под кредитные убытки	(477 349)	(477 349)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	122 947 685	122 947 685

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Низкий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	1 383 645	1 383 645
Остатки средств на текущих счетах в других банках	2 567 046	2 567 046
Резерв под кредитные убытки	(31 037)	(31 037)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	3 919 654	3 919 654

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	80 291	80 291
Восстановление резерва под кредитные убытки	(49 254)	(49 254)
Остаток на 31 декабря 2022 года	31 037	31 037
Создание резерва кредитных убытков	446 312	446 312
Остаток на 31 декабря 2023 года	477 349	477 349

8 Обязательные резервы на счетах ЦБ РУ

На 31 декабря 2023 года остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 281 581 тысяч УЗС. На 31 декабря 2022 годов остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ отсутствует.

Обязательные резервы в ЦБ РУ включают беспроцентные резервы под обеспечение активов и депозиты клиентов. Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУ на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования.

9 Средства в других банках

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	315 539
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средства в других банках	-	315 539

Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	-
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	326 472
Резерв под кредитные убытки	-	(10 933)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	315 539

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2023 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Низкий кредитный риск	Итого
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	281 581	281 581
Резерв под кредитные убытки	-	-
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	281 581	281 581

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2022 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	326 472	326 472
Резерв под кредитные убытки	(10 933)	(10 933)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	315 539	315 539

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	11 913	11 913
Восстановление резерва под кредитные убытки	(980)	(980)
Остаток на 31 декабря 2022 года	10 933	10 933
Восстановление резерва кредитных убытков	(10 933)	(10 933)
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

10 Гарантийные депозиты в платежных системах

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Гарантийные депозиты в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 727 525	-
Гарантийные депозиты в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	-	-
Итого гарантийные депозиты в платежных системах	2 727 525	-

Гарантийные депозиты в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
MasterCard	2 686 056	-
Visa	50 000	-
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8 531)	-
Итого гарантийные депозиты в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 727 525	-

11 Кредиты клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 226 702	8 343 310
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	7 226 702	8 343 310

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Услуги	6 881 080	-	6 881 080
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	5 574 521	(5 574 521)	-
Физические лица	382 601	(36 979)	345 622
Прочее	2 807 584	(2 807 584)	-
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 645 786	(8 419 084)	7 226 702

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	5 837 620	(108 376)	5 729 244
Промышленность	168 185	-	168 185
Услуги	3 633 999	(1 196 302)	2 437 697
Физические лица	671 567	(663 383)	8 184
Прочее	3 261 490	(3 261 490)	-
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 572 861	(5 229 551)	8 343 310

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Сводная	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	6 881 080	-	6 881 080
Низкий кредитный риск	382 601	-	382 601
Дефолтные активы	-	8 382 105	8 382 105
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	7 263 681	8 382 105	15 645 786
Резерв под кредитные убытки	(36 979)	(8 382 105)	(8 419 084)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 226 702	-	7 226 702

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	6 881 080	-	6 881 080
Дефолтные активы	-	8 382 105	8 382 105
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	6 881 080	8 382 105	15 263 185
Резерв под кредитные убытки	-	(8 382 105)	(8 382 105)
Итого кредиты юридическим лицам	6 881 080	-	6 881 080

Физические лица	Стадия 1	Итого
Низкий кредитный риск	382 601	382 601
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	382 601	382 601
Резерв под кредитные убытки	(36 979)	(36 979)
Итого кредиты физическим лицам	345 622	345 622

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Сводная	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	6 320	440 075	446 395
Низкий кредитный риск	184 818	-	184 818
Средний кредитный риск	40 789	-	40 789
Дефолтные активы	-	12 900 859	12 900 859
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	231 927	13 340 934	13 572 861
Резерв под кредитные убытки	(14 769)	(5 214 782)	(5 229 551)
Итого кредиты и авансы клиентам	217 158	8 126 152	8 343 310

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	168 185	-	168 185
Средний кредитный риск	40 789	-	40 789
Дефолтные активы	-	12 692 320	12 692 320
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	208 974	12 692 320	12 901 294
Резерв под кредитные убытки	-	(4 566 168)	(4 566 168)
Итого кредиты юридическим лицам	208 974	8 126 152	8 335 126

Физические лица	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	6 320	440 075	446 395
Низкий кредитный риск	16 633	-	16 633
Дефолтные активы	-	208 539	208 539
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	22 953	648 614	671 567
Резерв под кредитные убытки	(14 769)	(648 614)	(663 383)
Итого кредиты физическим лицам	8 184	-	8 184

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2023 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	14 769	5 214 782	5 229 551
Перевод в Стадию 1	440 075	(440 075)	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(417 864)	3 607 399	3 189 534
Остаток на 31 декабря 2023 года	36 979	8 382 105	8 419 084

Юридические лица	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	4 566 168	4 566 168
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	3 825 937	3 825 937
Остаток на 31 декабря 2023 года	8 382 105	8 382 105

Физические лица	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	14 769	648 614	663 383
Перевод в Стадию 1	440 075	(440 075)	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(417 864)	(208 539)	(626 403)
Остаток на 31 декабря 2023 года	36 979	-	36 979

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2022 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	4 253 884	58 741	8 998 775	13 311 400
Перевод в Стадию 3	(1 504 491)	-	1 504 491	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(2 734 624)	(58 741)	(5 288 484)	(8 081 849)
Остаток на 31 декабря 2022 года	14 769	-	5 214 782	5 229 551

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	4 211 294	41 758	8 415 944	12 668 996
Перевод в Стадию 3	(1 504 491)	-	1 504 491	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(2 706 803)	(41 758)	(5 354 267)	(8 102 828)
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	-	4 566 168	4 566 168

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	42 590	16 983	582 831	642 404
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(27 821)	(16 983)	65 783	20 979
Остаток на 31 декабря 2022 года	14 769	-	648 614	663 383

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	6 881 080	382 601	7 263 681
Просроченные;			
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	5 574 521	-	5 574 521
- с задержкой платежа на более 180 дней	2 807 584	-	2 807 584
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	15 263 185	382 601	15 645 786
Резерв под кредитные убытки	(8 382 105)	(36 979)	(8 419 084)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 881 080	345 622	7 226 702

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2022 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	208 974	440 812	649 786
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 320	6 320
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	-	15 896	15 896
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	5 796 830	-	5 796 830
- с задержкой платежа на более 180 дней	6 895 490	208 539	7 104 029
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	12 901 294	671 567	13 572 861
Резерв под кредитные убытки	(4 566 168)	(663 383)	(5 229 551)
Итого кредиты и авансы клиентам	8 335 126	8 184	8 343 310

12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Мебель и оборудование	Транспорт	Активы в форме права пользования	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	681 711	-	5 897 161	123 624	6 702 496
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 920 405	552 759	7 602 826	561 865	12 637 855
Поступления	10 640 326	-	5 044 115	5 937 512	21 621 953
Выбытие и списание	(3 378)	-	-	-	(3 378)
Остаток на 31 декабря 2023 года	14 557 353	552 759	12 646 941	6 499 377	34 256 430
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 238 694	552 759	1 705 665	438 241	5 935 359
Амортизационные отчисления	556 866	-	1 000 386	535 290	2 092 542
Остаток на 31 декабря 2023 года	3 795 560	552 759	2 706 051	973 531	8 027 901
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	10 761 793	-	9 940 890	5 525 846	26 228 529

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Мебель и оборудование	Транспорт	Активы в форме права пользования	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	1 684 485	34 212	7 162 833	216 802	9 098 332
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на 31 декабря 2021 года	3 892 405	552 759	8 660 805	557 302	13 663 271
Поступления	28 000	-	-	4 563	32 563
Выбытие и списание	-	-	(1 057 979)	-	(1 057 979)
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 920 405	552 759	7 602 826	561 865	12 637 855
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 207 920	518 547	1 497 972	340 500	4 564 939
Амортизационные отчисления	1 030 774	34 212	207 693	97 741	1 370 420
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 238 694	552 759	1 705 665	438 241	5 935 359
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	681 711	-	5 897 161	123 624	6 702 496

13 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Имущество, полученное за счет погашения кредита и прочих активов	21 756 477	7 734 521
Резерв под обесценение	(9 056 289)	(7 734 521)
Итого внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	12 700 188	-

14 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	-	11 043
Дебиторская задолженность от денежных переводов	9 281	12 500
Комиссионные доходы к получению	-	18 860
За вычетом резерва под кредитные убытки	(3 026)	(31 360)
Итого прочих финансовых активов	6 255	11 043
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за ремонт офисов	242 589	-
Предоплата по налогу на прибыль	222 251	-
Предоплата за услуги	895 940	286 241
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	22 720	-
Предоплата за оборудование и имущество	646 846	-
Товарно-материальные запасы	6 275 499	-
Прочие нефинансовые активы	60 405	1 111
Итого прочих нефинансовых активов	8 366 250	287 352
Итого прочих активов	8 372 505	298 395

15 Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Депозиты до востребования	-	99 258
<i>Прочие юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	24 789	127 293
Срочные депозиты	7 509 321	-
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	49 250	528 498
Срочные депозиты	-	3
Итого средства клиентов	7 583 360	755 052

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	13 628 888	7 108 426
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	247 367	377 967
Кредиторская задолженность	15 648 778	317 000
Расчеты по системы денежных переводов	-	211
Итого прочих финансовых обязательств	29 525 033	7 803 604
Итого прочих обязательств	29 525 033	7 803 604

17 Акционерный и добавленный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций, тысяч штук	Обыкновен- ные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2022 года	3 546 879	70 937 581	70 937 581
Эмиссия новых акций	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	3 546 879	70 937 581	70 937 581
Эмиссия новых акций	6 710 697	134 213 950	134 213 950
На 31 декабря 2023 года	10 257 576	205 151 531	205 151 531

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 20 (Двадцать) УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, добавленный капитал составляет 2 383 608 тысяч УЗС.

18 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства в других банках	177 990	179 945
Кредиты и авансы клиентам	14 244 662	2 513 175
Инвестиционные финансовые активы	1 133 717	1 818 836
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	15 556 368	4 511 956
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства других банков	31 637	33 629
Средства клиентов	105 402	10 376
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	137 039	44 005
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	3 213 184	1 250 641
Итого прочих процентных расходов	3 213 184	1 250 641
Чистые процентные доходы	12 206 145	3 217 310

19 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	52 157	402
Расчетные операции	9 170	47 000
Кассовые операции	8 108	483 530
Операции клиентов с иностранной валютой	233	-
Операции с банковскими картами	-	121 810
Итого комиссионных доходов	69 668	652 742
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	165 708	978 907
Расчетные операции	60 175	3 294
Комиссии по операциям с ценными бумагами	9 799	11 690
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	698	480
Операции клиентов с иностранной валютой	-	5 605
Услуги инкассации	-	2 662
Прочее	-	213
Итого комиссионных расходов	236 380	1 002 851
Чистые комиссионные доходы/(убыток)	(166 712)	(350 109)

20 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	10 586 068	3 628 379
Единый социальный платеж	1 321 035	520 412
Прочие вознаграждения сотрудникам	710 853	1 008 361
Расходы на персонал	12 617 956	5 157 152
Сопровождение программного обеспечения	18 373 978	9 502
Амортизация	2 097 866	1 370 420
Ремонт	2 032 479	727 205
Расходы на рекламу	1 986 682	-
Налоги за исключением налога на прибыль	1 606 084	-
Профессиональные услуги	1 456 111	281 774
Охрана	571 232	729 707
Аренда	408 400	34 400
Связь	366 812	123 976
Канцтовары	233 910	25 966
Убыток от продажи основных средств	57 720	44 000
Расходы по содержанию транспортных средств	38 789	120 892
Членские взносы	28 652	850 155
Командировочные расходы	17 560	76 047
Коммунальные услуги	10 124	21 277
Страхование	2 856	2 303
Прочее	132 419	3 239
Итого прочие операционные расходы	29 421 674	4 420 863
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	42 039 630	9 578 015

21 Налог на прибыль*Компоненты расходов по налогу на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	669 557	(2 634 823)
Расходы по налогу на прибыль за год	669 557	(2 634 823)

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2023 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2023 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2022 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	95 470	89 263	6 207
Средства в других банках	(4 610)	(6 797)	2 187
Кредиты и авансы клиентам	(64 083)	(104 163)	40 080
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	(1 892 242)	(2 225 767)	333 525
Основные средства и нематериальные активы	944 504	944 504	-
Прочие активы	37 057	(2 076 774)	2 113 831
Прочие обязательства	2 849 170	2 710 177	138 993
Чистые отложенные налоговые активы	1 965 266	(669 557)	2 634 823
Признанные отложенные налоговые активы	3 926 201	1 291 378	2 634 823
Признанные отложенные налоговые обязательства	(1 960 935)	(1 960 935)	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	1 965 266	(669 557)	2 634 823

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2022 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2022 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Денежные средства и их эквиваленты	6 207	6 207
Средства в других банках	2 187	2 187
Кредиты и авансы клиентам	40 080	40 080
Основные средства и нематериальные активы	333 525	333 525
Прочие активы	2 113 831	2 113 831
Прочие обязательства	138 993	138 993
Чистые отложенные налоговые активы	2 634 823	2 634 823
Признанные отложенные налоговые активы	2 634 823	2 634 823
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	2 634 823	2 634 823

22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	(24 045 529)	(19 124 707)
Чистая прибыль/(убыток) за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	(24 045 529)	(19 124 707)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (тысяч. шт)	5 871 961	3 546 879
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (шт/УЗС)	(4,09)	(5,39)

23 Условные финансовые обязательства

23.1 Юридические вопросы.

В ходе обычной деятельности Банка является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

23.2 Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банка в меньшей степени подвержен риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банком не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк может проводить операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими сторонами. Эти операции могут включать осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	2 567 046
Кредиты и авансы клиентам	-	6 881 080	-	6 287
Обязательства				
Средства клиентов	-	7 512 321	-	-

Ниже указаны начисленные доходы, и расходы со связанными сторонами за период:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Доходы и расходы				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	317 909	-	1 689
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	106 059	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:	-	7 778 667	-	1 098 896
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала (в состав которого входят члены Правления и Наблюдательного Совета Банка)	-	3 159 628	-	1 098 896

25 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банк не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года активов, учитываемых и отраженных в отчетности по справедливой стоимости, не существовало.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых и отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Инвестиционные финансовые активы	-	17 912 123	-	17 912 123
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	-	17 912 123	-	17 912 123

В таблице ниже представлен анализ активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	-	123 425 034	-	123 425 034
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	118 399 597	-	118 399 597
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	5 025 437	-	5 567 046
Средства в других банках	-	281 581	-	281 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	281 581	-	281 581
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	2 736 056	-	2 736 056
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	2 736 056	-	2 736 056
Кредиты и авансы клиентам	-	-	15 645 786	15 645 786
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	15 263 185	15 263 185
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	382 601	382 601
Прочие финансовые активы	-	-	9 281	9 281

В таблице ниже представлен анализ активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	3 605 484	3 950 691	-	7 556 175
Наличные средства	3 605 484	-	-	3 605 484
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	1 383 645	-	1 383 645
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	2 567 046	-	2 567 046
Средства в других банках	-	326 472	-	326 472
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	326 472	-	326 472
Кредиты и авансы клиентам	-	-	13 572 861	13 572 861
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	12 901 294	12 901 294
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	671 567	671 567
Инвестиционные финансовые активы	-	-	17 912 123	17 912 123
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	-	-	17 912 123	17 912 123
Прочие финансовые активы	-	-	11 043	11 043

В таблице ниже представлен анализ обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	-	74 039	7 509 321	7 583 360
Депозиты до востребования	-	74 039	-	74 039
Срочные депозиты	-	-	7 509 321	7 509 321
Прочие финансовые обязательства	-	-	29 525 033	29 525 033

В таблице ниже представлен анализ обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	-	755 049	3	755 052
Депозиты до востребования	-	755 049	-	755 049
Срочные депозиты	-	-	3	3
Прочие финансовые обязательства	-	-	7 803 604	7 803 604

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Банка. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банка. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

26 Управление капиталом

При управлении капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ и в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала с требованиями ЦБРУ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется ежемесячно по прогнозным и фактическим данным, содержащим соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководством Банка.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленных ЦБРУ и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия, максимизируя прибыль акционера, путём оптимизации соотношения заёмных средств и собственного капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка.

Согласно Закона Республики Узбекистан «О внесении изменений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 19.04.2023 г. за №ЗРУ-831 установлено требование действующим банкам минимальный размер уставного капитала в сумме 350 млрд. УЗС, с условием формирования до 1 апреля 2024 года, а далее 500 млрд. УЗС, с условием формирования до 1 января 2025 года.

В следующей таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, вычисленного на основании остатков по МСФО. Все расчеты отражены основываясь на понимании Банка:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Полностью оплаченные акции	205 151 531	70 937 581
Добавленный капитал	2 383 608	2 383 608
Нераспределенная прибыль/(убыток)	(38 148 021)	(19 023 314)
Нематериальные активы	(5 525 845)	(123 624)
Скорректированный капитал 1-го уровня	163 861 273	54 174 251
Чистая прибыль/(убыток) за период	(24 045 529)	(19 124 707)
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	139 815 744	35 049 544
Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	76 427 449	20 863 258
Операционный риск	(20 529 617)	13 853 415
Рыночный риск	2 630 415	3 146 986
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	58 528 247	37 863 659
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	280,0%	143,1%
Итого капитал	238,9%	92,6%

27 Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитных, рыночных, валютных рисков, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Руководство Банка должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

27.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно.

Политика по снижению и ограничению риска. Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

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

(а) Лимиты. Банк создал кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты по отдельным заемщикам.

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;
- оборудование и транспортные средства, используемые заемщиком;
- депозиты;

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента.

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

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 - «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банка оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом

прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый в официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ (www.cbu.uz) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах EAD. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

27.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

27.3 Географический риск

По состоянию 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк не имеет географического риска, так как корреспондентские отношения выстроены только с банками Республики Узбекистан и обслуживание клиентов происходит только на уровне резидентов Республики Узбекистан. Все операции за год осуществлены в Республике Узбекистан. Банк не принимает на себя географического риска.

27.4 Валютный риск

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2023			
УЗС	125 814 232	28 848 739	96 965 493
Доллары США	7 340 500	8 259 654	(919 154)
Евро	3 517	-	3 517
Прочие	31 499	-	31 499
Итого	133 189 748	37 108 393	96 081 355
2022			
УЗС	29 304 814	7 872 398	21 432 416
Доллары США	4 706 481	677 137	4 029 344
Евро	69 727	9 121	60 606
Прочие	26 131	-	26 131
Итого	34 107 153	8 558 656	25 548 497

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

В таблице ниже представлены изменения финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Укрепление доллара США на 10%	(91 915)	402 934
Ослабление доллара США на 10%	91 915)	(402 934)
Укрепление Евро на 10%	351	6 061
Ослабление Евро на 10%	(351)	(6 061)
Укрепление Прочих валют на 10%	3 150	-
Ослабление Прочих валют на 10%	(3 150)	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

27.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Руководства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Кредиты и авансы клиентам	13 851	27 407	114 971	7 072 472	7 226 702
Гарантийные депозиты в платежных системах	2 727 525	-	-	-	2 727 525
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2 741 376	27 407	114 971	7 072 472	9 954 327
Денежные средства и их эквиваленты	122 947 685	-	-	-	122 947 685
Средства в других банках	281 581	-	-	-	281 581
Прочие финансовые активы	6 255	-	-	-	6 255
Итого финансовые активы	125 963 046	-	-	7 226 702	133 189 748
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	-	-	7 403 262	7 403 262
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	-	-	-	7 403 262	7 403 262
Средства клиентов	180 098	-	-	-	180 098
Прочие финансовые обязательства	29 525 033	-	-	-	29 525 033
Итого финансовые обязательства	29 705 131	-	-	7 403 262	37 108 393
Разница между финансовый активами и обязательствами	96 271 766	27 407	114 971	(330 790)	96 081 355
Разница между финансовый активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 741 376	27 407	114 971	(330 790)	2 550 965
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2 741 376	2 768 783	2 883 754	2 552 964	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	2,06%	2,08%	2,17%	1,92%	

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен в следующей таблице:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Средства в других банках	-	-	315 539	-	315 539
Кредиты и авансы клиентам	151 695	5 724 006	1 401 231	1 066 378	8 343 310
Инвестиционные финансовые активы	17 912 123	-	-	-	17 912 123
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	18 063 818	5 724 006	1 716 770	1 066 378	26 570 972
Денежные средства и их эквиваленты	7 525 138	-	-	-	7 525 138
Прочие финансовые активы	11 043	-	-	-	11 043
Итого финансовые активы	25 599 999	5 724 006	1 716 770	1 066 378	34 107 153
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	3	-	-	-	3
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3	-	-	-	3
Средства клиентов	755 049	-	-	-	755 049
Прочие финансовые обязательства	7 803 604	-	-	-	7 803 604
Итого финансовые обязательства	8 558 656	-	-	-	8 558 656
Разница между финансовый активами и обязательствами	17 041 343	5 724 006	1 716 770	1 066 378	25 548 497
Разница между финансовый активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	18 063 815	5 724 006	1 716 770	1 066 378	26 570 969
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	18 063 815	23 787 821	25 504 591	26 570 969	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	52,96%	69,74%	74,78%	77,90%	

По мнению руководства Банка, несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является временным фактором. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

27.6 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Со стороны Банка ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

	2023 год		2022 год	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Финансовые активы				
Средства в других банках	-	-	16%	-
Кредиты и авансы клиентам	14%-30%	-	14%-30%	-
Инвестиционные финансовые активы	-	-	16%	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	-	5%
Средства клиентов	-	5%	-	-

28 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Все операции и обслуживание связаны с клиентами Республики Узбекистан. Все клиенты банка резиденты Республики Узбекистан.

28.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Физические лица – предоставление банковских услуг частным клиентам и частным предпринимателям, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости.
- Юридические лица – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептного списания средств и операции с иностранной валютой.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение заемных средств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 525 437	117 422 248	122 947 685
Средства в других банках	-	-	281 581	281 581
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	2 727 525	2 727 525
Кредиты и авансы клиентам	382 601	6 844 101	-	7 226 702
Прочие финансовые активы	-	-	6 255	6 255
Итого финансовых активов	382 601	12 369 538	120 437 609	133 189 748
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	49 250	7 534 110	-	7 583 360
Прочие финансовые обязательства	436 865	15 555 248	13 532 920	29 525 033
Итого финансовых обязательств	486 115	23 089 358	13 532 920	37 108 393
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(103 514)	(10 719 820)	106 904 689	96 081 355
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 567 046	4 958 092	7 525 138
Средства в других банках	-	-	315 539	315 539
Кредиты и авансы клиентам	671 567	7 671 743	-	8 343 310
Инвестиционные финансовые активы	-	17 912 123	-	17 912 123
Прочие финансовые активы	11 043	-	-	11 043
Итого финансовых активов	682 610	28 150 912	5 273 631	34 107 153
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	528 501	226 551	-	755 052
Прочие финансовые обязательства	378 178	-	7 425 426	7 803 604
Итого финансовых обязательств	906 679	226 551	7 425 426	8 558 656
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(224 069)	27 924 361	(2 151 795)	25 548 497
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

29 События после отчетной даты

06 января 2024 года Единственный акционер Банка принял решение увеличить размер уставного капитала Банка путем размещения дополнительных простых бездокументарных акций в количестве 9 500 000 000 (девять миллиардов пятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 20 узбекских сум на общую сумму 190 000 000 000 (сто девяносто миллиардов) узбекских сум. После данного увеличения уставной капитал Банка составляет 395 151 530 620 (триста девяносто пять миллиардов сто пятьдесят один миллион пятьсот тридцать тысяч шестьсот двадцать) узбекских сум.

Также 20 марта 2024 года Единственный акционер Банка принял решение увеличить размер уставного капитала Банка до 580 891 530 620 (пятьсот восемьдесят миллиардов восемьсот девяносто один миллион пятьсот тридцать тысяч шестьсот двадцать) узбекских сумов путем размещения дополнительных простых бездокументарных акций на общую сумму 185 740 000 000 (сто восемьдесят пять миллиардов семьсот сорок миллионов) узбекских сум.

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Попов А.А.
Председатель Правления Банка

04 апреля 2024 года



м.п.

Скуйбида Е.Е.
Главный бухгалтер Банка