

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Финансовая отчетность и отчет независимого
аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА.....	1
---	---

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2
--	---

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные направления деятельности	11
2. Принципы представления отчетности	12
3. Существенные принципы учетной политики	13
4. Применение новых и пересмотренных стандартов бухгалтерского учета МСФО	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Депозиты в банках и платежных системах.....	29
7. Кредиты и авансы клиентам.....	30
8. Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	35
9. Основные средства и нематериальные активы	36
10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	37
11. Прочие активы	37
12. Счета клиентов	37
13. Прочие обязательства	38
14. Уставный капитал	39
15. Чистый процентный доход.....	39
16. Чистый комиссионный доход.....	40
17. Административные и прочие операционные расходы	40
18. Налогообложение	41
19. Резервы на покрытие ожидаемых кредитных убытков	43
20. Управление финансовыми рисками	45
21. Риск ликвидности и управление финансированием	50
22. Непредвиденные обстоятельства и обязательства.....	52
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
24. Сделки со связанными сторонами	53
25. Последующие события	54

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «AVO bank» (далее — «Банк») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее — «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- правильный выбор и применение учетной политики;
- представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она обеспечивала актуальную, надежную, сопоставимую и понятную информацию;
- соблюдение требований МСФО по бухгалтерскому учету и предоставление дополнительных раскрытий информации в случаях, когда соблюдение конкретных требований МСФО по бухгалтерскому учету недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты Банка; и
- оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всем Банке;
- ведение надлежащего бухгалтерского учёта, позволяющего раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставлять на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ведение обязательного 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 мошенничества и других нарушений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Правлением 2 июня 2025 года.

От имени Правления:

А.А. Попов
Председатель Правления



Д.С. Мусиенко
Заместитель Председателя Правления

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «AVO bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «AVO bank» (далее — «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Узбекистане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к финансовой отчетности, в котором описываются пересчеты и реклассификации соответствующих показателей за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2023 год был проверен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 4 апреля 2024 года.

В рамках нашего аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, мы также провели аудит корректировок, описанных в Примечании 3, которые были применены для

Эркин Аюпов, Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт»», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

внесения поправок в соответствующие цифры за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. По нашему мнению, такие корректировки являются уместными и были применены надлежащим образом. Мы не были привлечены к аудиту, обзору или применению каких-либо процедур к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением тех, которые касаются корректировок, и, соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, рассматриваемой в целом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, 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 или прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 МСА, 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 финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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;

Эркин Аюпов, Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Компании 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.

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

Отчет о результатах проведенных процедур в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан (далее — «Центральный банк»), а также за обеспечение соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям Центрального банка.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее — «Закон») нами проведены процедуры по проверке:

- соблюдение Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком;
- соответствуют ли элементы внутреннего контроля и организация систем управления рисками Банка требованиям Центрального банка.

Данные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом и изучением документов, сравнением утвержденных требований, процедур и методик Банка с требованиями Центрального банка, а также пересчетами, сравнениями и сверками числовых данных и другой информации.

Эркин Аюпов, Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

В результате проведенных процедур получены следующие результаты.

На основании проведенных нами процедур в отношении соблюдения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком, мы установили, что пруденциальные нормативы Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года находились в пределах, установленных Центральным банком.

Мы не проводили никаких процедур в отношении базовых бухгалтерских данных Банка, за исключением тех, которые мы сочли необходимыми для того, чтобы дать нам возможность выразить мнение о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО.

На основании проведенных нами процедур по проверке соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям Центрального банка установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка по состоянию на 31 декабря 2024 года функция внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а функция управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим на себя соответствующие риски;
- периодичность подготовки отчетов службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка. Отчеты были одобрены Наблюдательным советом Банка и включали замечания, сделанные службой внутреннего аудита Банка в отношении систем внутреннего контроля;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке функционирует служба информационной безопасности в соответствии с требованиями Центрального банка, а политика информационной безопасности утверждена Правлением Банка. Функция информационной безопасности была подчинена и отчетывалась непосредственно Председателю Правления;
- Отчеты службы информационной безопасности Банка Председателю Правления в течение 2024 года включали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты действий по управлению этими рисками;
- внутренняя документация Банка, действующая по состоянию на 31 декабря 2024 года и устанавливающая методологию выявления и управления существенными рисками Банка, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке функционирует система отчетности о существенных рисках Банка, а также о капитале Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка в течение 2024 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков;
- По состоянию на 31 декабря 2024 года на Наблюдательный совет и Правление Банка возложена обязанность по контролю за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Эркин Аюпов, Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля Банка и организации систем управления рисками проводились исключительно в целях проверки соответствия этих элементов, предусмотренных Законом и описанных выше, требованиям Центрального банка.

ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»
включен в Реестр аудиторских организаций
Министерства экономики и финансов
Республики Узбекистан от 08 июня 2021 года



2 июня 2025 г.
Ташкент, Узбекистан

Эркин Аюпов
Квалифицированный аудитор/партнер по
проекту
Квалификационный аттестат аудитора на
право проведения аудиторских проверок
предприятий №04830 от 22 мая 2010 года,
выдан Министерством экономики и
финансов Республики Узбекистан

Квалификационный аттестат аудитора на
право проведения аудиторской проверки
банков № 6/8 от 25 января 2021 года, выдан
Центральным банком Республики
Узбекистан

Директор,
ООО Аудиторская организация «Делойт и
Туш»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.**

	Примечания	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г. (пересчитано)*
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	186,614,916	122,947,685
Обязательные резервы в ЦБУ		-	281,581
Кредиты и авансы клиентам	7	201,619,742	345,622
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	8	3,941,880	-
Здания, оборудование и нематериальные активы	9	55,164,349	26,228,529
Депозиты в банках и платежных системах	6	21,751,743	2,727,525
Отложенный налоговый актив	18	-	1,965,266
Прочие активы	11	24,051,750	8,372,505
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	6,394,660	7,486,610
ИТОГО АКТИВЫ		499,539,040	170,355,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета клиентов	12	8,546,783	702,280
Прочие обязательства	13	26,502,809	29,525,033
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		35,049,592	30,227,313
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	692,891,531	205,151,531
Эмиссионный доход		2,383,608	2,383,608
Нераспределенная прибыль		(230,785,691)	(67,407,129)
ИТОГО КАПИТАЛ		464,489,448	140,128,010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		499,539,040	170,355,323

*Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3.

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.

А.А. Попов
Председатель Правления



Д.С. Мусиенко
Заместитель Председателя Правления

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Примечания	2024	2023 (пересчитано)*
Процентный доход	15	106,206,701	3,792,901
Процентный расход	15	(3,021,284)	(3,350,223)
Чистый процентный доход		103,185,417	442,678
(Начисление)/восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и авансам клиентам	7	(119,771,125)	25,391,838
Чистый процентный доход после (начисления) / восстановления ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам		(16,585,708)	25,834,516
Комиссионные доходы	16	47,542,099	69,668
Комиссионные расходы	16	(30,737,788)	(236,380)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты		(109,630)	307,059
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	19	(11,050,840)	(415,576)
Резерв под обесценение активов, предназначенных для продажи	10	-	(12,109,867)
Прочие операционные доходы		126,802	660
Административные и прочие операционные расходы	17	(150,598,231)	(42,039,631)
Убыток до уплаты налогов		(161,413,296)	(28,589,551)
Расходы по налогу на прибыль	18	(1,965,266)	(669,557)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(163,378,562)	(29,259,108)
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(163,378,562)	(29,259,108)

*Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3.

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.

А.А. Попов
Председатель Правления



Д.С. Мусяенко
Заместитель Председателя Правления

Примечания, изложенные на страницах 11–54, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

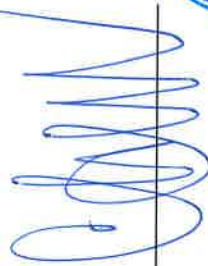
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В тысячах узбекских сумов	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
1 января 2023 г.	70,937,581	2,383,608	(38,148,021)	35,173,168
Чистый убыток за год	-	-	(29,259,108)	(29,259,108)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(29,259,108)	(29,259,108)
Выпущено обыкновенных акций	134,213,950	-	-	134,213,950
31 декабря 2023 г.	205,151,531	2,383,608	(67,407,129)	140,128,010
Чистый убыток за год	-	-	(163,378,562)	(163,378,562)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(163,378,562)	(163,378,562)
Выпущено обыкновенных акций	487,740,000	-	-	487,740,000
31 декабря 2024 г.	692,891,531	2,383,608	(230,785,691)	464,489,448

*Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3.

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.



А.А. Попов
Председатель Правления





Д.С. Мусиенко
Заместитель Председателя Правления

Примечания, изложенные на страницах 11–54, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

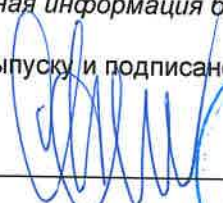
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2024	2023* (пересчитано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	74,210,983	3,246,564
Проценты уплаченные	(2,369,333)	(3,456,280)
Комиссии полученные	45,971,534	69,668
Комиссии уплаченные	(30,737,788)	(236,380)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	(109,630)	307,058
Прочие операционные доходы	126,802	660
Расходы на персонал	(35,649,892)	(12,617,956)
Прочие операционные расходы	(122,669,195)	(29,610,499)
Уплаченный налог на прибыль	-	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(71,226,519)	(42,297,165)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБУ	281,581	(281,581)
Депозиты в банках и платежных системах	(20,089,568)	(2,411,986)
Кредиты и авансы клиентам	(296,784,861)	12,880,075
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1,091,950	-
Прочие активы	(1,521,899)	(8,074,110)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Счета клиентов	14,697,224	6,828,308
Прочие обязательства	(1,010,656)	12,631,297
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(374,562,748)	(20,725,162)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(327,069,221)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг при наступлении срока погашения	323,718,082	17,912,123
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(45,031,041)	(16,577,838)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	18,679	3,378
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(48,363,501)	1,337,663
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выпуск обыкновенных акций	487,740,000	134,213,950
Погашение обязательств по аренде	(512,875)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	487,227,125	134,213,950
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(343,453)	149,784
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(290,192)	446,312
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	63,667,231	115,422,547
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	122,947,685	7,525,138
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	186,614,916	122,947,685
Неденежные операции		
Списанные кредиты	28,662,297	-

*Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3.

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.



А.А. Попов
Председатель Правления



Д.С. Мусиенко
Заместитель Председателя Правления

Примечания, изложенные на страницах 11-54, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

1. Основные направления деятельности

Акционерное общество «AVO bank» (ранее Акционерный коммерческий банк «Узгроэксспортбанк») (далее – Банк) изначально было создано на основании Постановления Президента Республики Узбекистан «Об образовании Акционерного коммерческого банка «Узгроэксспортбанк» № ПП-2740 от 24 января 2017 года. После приобретения Банка его нынешним акционером в 2023 году Банк сменил фокус с финансирования предприятий, экспортирующих фрукты и овощи, на розничное банковское обслуживание с акцентом на продукты кредитных карт.

Зарегистрированный адрес и место ведения бизнеса. Зарегистрированный адрес банка: ул. Афросиаб, 14/2, г. Ташкент, 100013, Узбекистан. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой головной офис и не имеет филиалов по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 83 от 8 июня 2024 года.

Общая численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 240 человек (31 декабря 2023 года: 113 человек).

Акционер. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов 100% акций Банка принадлежат ИП ООО «AVO.UZ» (Узбекистан), единственным учредителем которого является Руслан Адилбаев.

Операционная среда

Развивающиеся рынки, такие как Узбекистан, подвержены иным рискам, чем более развитые рынки, включая экономические, политические и социальные, а также юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Узбекистане, продолжают быстро меняться, в то время как налоговые и нормативные рамки подвержены различным интерпретациям. Будущее экономическое направление Узбекистана в значительной степени зависит от фискальной и денежно-кредитной политики, принимаемой правительством, а также от изменений в правовой, нормативной и политической среде.

Поскольку Узбекистан добывает и экспортирует золото в больших объемах, его экономика чувствительна к мировой цене на золото, которая в 2024 году значительно колебалась, составив в среднем 2388,00 долларов США за тройскую унцию (2023 год: 1943,00 долларов США за тройскую унцию).

Военно-политический конфликт между Россией и Украиной обострился в начале 2022 года. В результате несколько стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями. Поскольку значительная часть денежных переводов в Узбекистан поступает из России, колебания их потока зависят от характера введенных санкций, их влияния на российскую экономику и девальвации российского рубля. Поскольку эти факторы меняются из года в год, точное влияние на финансовую среду Узбекистана остается неопределенным и трудно предсказуемым.

В настоящее время Узбекистан предпринимает значительные шаги по вступлению во Всемирную торговую организацию, что может существенно изменить правила рынка для местных игроков и открыть новые возможности для участников из-за пределов Узбекистана. Этот процесс может потребовать существенных изменений в национальном законодательстве.

По итогам 2024 года валовой внутренний продукт («ВВП») Узбекистана вырос на 6,5% (2023: 6,0%). Инфляция в стране выросла до 9,8% годовых в 2024 году (2023: 8,8%). В июле 2024 года Центральный банк Республики Узбекистан снизил базовую ставку до 13,5% годовых по сравнению с 14% годовых в начале года. Однако все еще сохраняется неопределенность, связанная с будущим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Узбекистана.

Руководство Банка отслеживает развитие экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем. Однако последствия этих событий и связанных с ними будущих изменений могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с соответствующим законодательством Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе обязательных бухгалтерских записей и скорректирована в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО. Эти корректировки включают определенные реклассификации для отражения экономической сути базовых операций, включая реклассификацию определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с правилом учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике ниже.

Представление и функциональная валюта. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сумов («тыс. сум»). Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность (далее «функциональная валюта»). Валютой представления Банка является УЗС.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, который предполагает, что Банк продолжит свою деятельность в обозримом будущем, по крайней мере, в течение следующих 12 месяцев. При оценке этого принципа Правление рассмотрело следующие факторы:

Текущее финансовое положение и результаты

Финансовые результаты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включая чистый убыток в размере 163,378,562 тыс. сум и отрицательные операционные денежные потоки в размере 374,562,748 тыс. сум, отражают выполнение его стратегического бизнес-плана, разработанного после его репозиционирования новым руководством в розничный банкинг. Эти результаты отражают инвестиции, предназначенные для:

- расширения кредитного портфеля, в частности, предложения кредитных карт, для захвата доли рынка в секторе потребительского кредитования;
- инициатив по привлечению клиентов, включая целевой маркетинг и стимулирование продуктов для расширения розничной клиентской базы;
- технологической инфраструктуры, включая решения для цифрового банкинга, кибербезопасность и инструменты оценки кредитоспособности для повышения операционной эффективности, качества обслуживания клиентов и масштабируемости.

Правление считает эти расходы неотъемлемой частью создания основы для долгосрочной прибыльности, с ожидаемыми доходами по мере созревания кредитного портфеля и углубления взаимодействия с клиентами.

Перспективы прибыльности

Правление ожидает, что Банк станет прибыльным, начиная с 2025 года за счет получения доходов от двукратного расширения клиентской базы, а также постепенного погашения текущих инвестиций и инициатив по масштабированию операционной деятельности, изложенных в бизнес-плане. Примечательно, что на дату составления данной финансовой отчетности финансовые показатели Банка с начала года опережают заложенные в бюджет ожидания, что свидетельствует об эффективном выполнении его стратегии. Банк также планирует расширить свои продуктовые предложения, запустив новый депозитный продукт во втором квартале 2025 года. Эти инициативы отражают приверженность Банка поддержанию своего операционного роста и финансовых показателей.

Стратегия финансирования и ликвидная позиция

В рамках стратегии финансирования структура капитала Банка остается преимущественно финансируемой за счет акционерного капитала, при этом около 93% от общего объема активов финансируется за счет акционерного капитала и 7% финансируется за счет обязательств. Это отражает целенаправленный подход банка к приоритету стабильности и снижению зависимости от традиционного

привлечения депозитов в начальной фазе инвестиций. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и эквиваленты денежных средств Банка составили 186,614,916 тыс. сумов по сравнению с его общими обязательствами в размере 35,049,592 тыс. сумов. Для дальнейшего укрепления ликвидности Правление предприняло активные шаги по получению 500 млрд. сумов посредством частного размещения облигаций, организованного через инвестиционный фонд, аффилированный с акционером. Планируется, что данная сделка будет структурирована в соответствии с рыночными условиями и нормативными требованиями. Кроме того, акционер предоставил сопроводительное письмо, в котором прямо обязуется принять все необходимые меры для обеспечения непрерывности деятельности Банка в случае возникновения финансовых трудностей. Это включает в себя потенциальные вливания капитала или другие формы финансовой поддержки.

Соблюдение нормативных требований и пруденциальная устойчивость

Как указано в Примечании 20, Банк в настоящее время выполняет требования по пруденциальным нормативам достаточности капитала и ликвидности, установленным ЦБ Узбекистана, с значительным запасом выше минимальных регуляторных требований (например, достаточность капитала, капитал 1-го уровня). Такое надежное соблюдение подчеркивает финансовую устойчивость Банка и его способность абсорбировать краткосрочные операционные убытки.

После оценки бизнес-плана, соглашений о финансировании со связанными сторонами, обязательств акционеров и соблюдения нормативных требований Правление Банка подтверждает, что принцип непрерывности деятельности остается приемлемым. Финансовая отчетность не включает корректировки, которые применялись бы, если бы Банк не смог продолжать свою деятельность.

3. Существенные принципы учетной политики

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает процентные доходы и процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по всем финансовым инструментам, за исключением тех, которые классифицируются как предназначенные для торговли, и тех, которые оцениваются или обозначены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ).

Эффективная процентная ставка (ЭПС) — это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные потоки финансового инструмента в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, в течение более короткого года до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Расчет ЭПС включает все платежи, уплаченные или полученные между сторонами договора, которые являются дополнительными и напрямую относятся к финансовому инструменту, транзакционные издержки и все другие премии или скидки. Для финансовых активов в ОССЧПУ транзакционные издержки признаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентный доход/процентный расход рассчитывается путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости некредитно-обесцененных финансовых активов (т. е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любой резерв под ожидаемые кредитные убытки) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Для кредитно-обесцененных финансовых активов процентный доход рассчитывается путем применения ЭПС к амортизированной стоимости кредитно-обесцененных финансовых активов (т. е. валовой балансовой стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)). Для финансовых активов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными (ПСКО), ЭПС, определенная при первоначальном признании, отражает ОКУ на дату определения будущих денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены от финансового актива.

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы и расходы включают комиссии, отличные от тех, которые являются неотъемлемой частью ЭПС (см. выше). Эти комиссии, которые, как правило, признаются по мере предоставления услуг, включают комиссии, взимаемые за управление счетом, комиссии за денежные переводы, выпуск и обслуживание пластиковых карт, снятие наличных и операции с иностранной валютой, а также комиссии по кредитным картам.

Расходы по оплате услуг и комиссионному вознаграждению учитываются по мере получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной договорных условий инструмента. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, измеряемых по ОССЧПУ), добавляются к или вычитаются из справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, в зависимости от ситуации, при первоначальном признании. Транзакционные расходы, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, измеряемых по ОССЧПУ, признаются немедленно в прибыли или убытке ОССЧПУ.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости при первоначальном признании, Банк учитывает такую разницу следующим образом:

- если справедливая стоимость подтверждается котировкой на активном рынке для идентичного актива или обязательства или основана на методе оценки, который использует только данные с наблюдаемых рынков, или если метод оценки включает необозримые исходные данные и эти необозримые исходные данные незначительны по сравнению с их вкладом в разницу между справедливой оценкой и ценой сделки, то разница признается в составе прибыли или убытка при первоначальном признании (т. е. прибыль или убыток на 1-й день)
- Во всех остальных случаях справедливая стоимость будет скорректирована для приведения ее в соответствие с ценой сделки (т.е. прибыль или убыток первого дня будут отложены путем включения их в первоначальную балансовую стоимость актива или обязательства).

После первоначального признания отложенная прибыль или убыток будут отнесены на счет прибылей и убытков на систематической и рациональной основе только в той мере, в которой они возникают в результате изменения фактора (включая время), который участники рынка учитывали бы при определении цены актива или обязательства.

Финансовые активы

Все стандартные покупки или продажи финансовых активов признаются и прекращают признаваться на дату совершения сделки. Стандартные покупки или продажи — это покупки или продажи финансовых активов, которые требуют поставки финансового актива в течение срока, установленного нормативными актами или соглашениями на рынке. Для всех финансовых активов сумма, представленная в отчете о финансовом положении, включает все суммы к получению, включая начисленные проценты.

Все признанные финансовые активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели компании по управлению финансовыми активами и договорных характеристик денежных потоков финансовых активов. В частности:

- долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков, и которые имеют договорные денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга (SPPI), впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости
- долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение договорных денежных потоков, так и продажа долговых инструментов, и которые имеют договорные денежные потоки, являющиеся SPPI, впоследствии оцениваются по ССЧПСД
- все остальные долговые инструменты (например, долговые инструменты, управляемые на основе справедливой стоимости или удерживаемые для продажи) и инвестиции в акционерный капитал впоследствии оцениваются по ОССЧПУ.

Бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей управления финансовыми активами имеет основополагающее значение для классификации финансового актива.

Банк определяет бизнес-модели на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения определенной бизнес-цели. Бизнес-модели Банка не зависят от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, поэтому оценка бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегации, а не на основе каждого инструмента по отдельности.

Бизнес-модели Банка отражают то, как Банк управляет своими финансовыми активами с целью получения денежных потоков и определения того, будут ли денежные потоки являться результатом сбора договорных денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся соответствующую информацию. Однако эта оценка не выполняется на основе сценариев, которые Банк необоснованно ожидает реализовать, например, так называемые сценарии «стресс тестирования». Банк учитывает все имеющиеся соответствующие доказательства, такие как:

- каким образом оцениваются и сообщаются ключевому управленческому персоналу организации результаты деятельности бизнес-модели и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели;
- риски, которые влияют на эффективность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления этими рисками;
- каким образом осуществляется компенсация менеджерам бизнеса (например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных договорных денежных потоках).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или они отражают начало новой бизнес-модели. Банк переоценивает свои бизнес-модели каждый отчетный год, чтобы определить, изменились ли бизнес-модели с предыдущего отчетного года. За текущий и предыдущий отчетные годы Банк не выявил никаких изменений в своих бизнес-моделях.

Деятельность Банка, в основном, заключается в предоставлении кредитов и авансов клиентам, предназначенных для получения договорных денежных потоков.

Некоторые инвестиционные ценные бумаги удерживаются центральным казначейством Банка для удовлетворения ежедневных потребностей Банка в ликвидности. Банк стремится минимизировать расходы на управление своими ежедневными потребностями в ликвидности и поэтому активно управляет доходностью портфеля. Банк считает, что эти финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков.

Тест SPPI

Для целей теста SPPI, основная сумма — это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты состоят из встречного удовлетворения за временную стоимость денег, за кредитный риск, связанный с основной суммой, непогашенной в течение определенного года, и за другие основные кредитные риски и издержки, а также маржу прибыли. Оценка SPPI производится в валюте, в которой номинирован финансовый актив.

Договорные денежные потоки, которые являются SPPI, соответствуют базовому кредитному соглашению. Договорные условия, которые вводят подверженность рискам или волатильности в договорных денежных потоках, которые не связаны с базовым кредитным соглашением, например, подверженность изменениям в ценах на акции или ценах на сырьевые товары, не приводят к возникновению договорных денежных потоков, которые являются SPPI. Возникший или приобретенный финансовый актив может быть базовым кредитным соглашением независимо от того, является ли он кредитом по своей юридической форме.

Инвестиционные ценные бумаги по себестоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиционные ценные бумаги, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, подлежат обесценению. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе договорных характеристик денежных потоков актива и бизнес-модели Банка по управлению активом.

Для того чтобы актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его договорные условия должны обуславливать возникновение денежных потоков, являющихся SPPI.

Когда инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, прекращают признаваться, накопленная прибыль/убыток, ранее признанные в ПСД, реклассифицируются из капитала в прибыль или убыток. Напротив, для инвестиций в капитал, обозначенных как оцениваемые по ССЧПСД, накопленная прибыль/убыток, ранее признанные в ПСД, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток, а переносятся в капитал.

Реклассификации

Если изменяется бизнес-модель, в рамках которой Банк удерживает финансовые активы, затронутые финансовые активы реклассифицируются. Бизнес-модель отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения бизнес-цели, и не зависит от намерений руководства в отношении отдельных финансовых активов. Изменение бизнес-модели произойдет только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять деятельность, которая является существенной для его операций. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного года, следующего за изменением бизнес-модели, которое приводит к реклассификации финансовых активов Банка. В течение текущего финансового года и предыдущего отчетного года не было существенных изменений в деятельности Банка. В результате не произошло никаких изменений в бизнес-модели, в рамках которой Банк удерживает финансовые активы, и, следовательно, никаких реклассификаций не производилось.

Перевод иностранной валюты

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте, конвертируемой по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках как чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обесценение

Банк признает резервы под убытки по ОКУ по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- кредиты и авансы клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости;
- депозиты в банках и платежных системах;
- прочие финансовые активы.

За исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененными (ПСКО) финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки должны оцениваться через резерв под убытки в размере:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, т.е. ожидаемые кредитные убытки на весь срок, возникающие в результате тех событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (называемые Стадией 1)
- ОКУ за весь срок действия, т.е. ОКУ за весь срок действия, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта в течение срока действия финансового инструмента (именуемых Стадией 2 и Стадией 3).

Резерв под убытки по полным ожидаемым кредитным убыткам на весь срок требуется для финансового инструмента, если кредитный риск по этому финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Для всех других финансовых инструментов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки — это вероятностно-взвешенная оценка текущей стоимости кредитных потерь. Они измеряются как текущая стоимость разницы между денежными потоками, причитающимися Банку по договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке актива.

- для неиспользованных кредитных обязательств ОКУ представляет собой разницу между текущей стоимостью разницы между договорными денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства использует кредит, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если кредит будет использован.
- для договоров финансовой гарантии ОКУ представляет собой разницу между ожидаемыми платежами по возмещению держателю гарантированного долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника или любой другой стороны.

Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей кредитов, которые имеют схожие характеристики экономического риска. Оценка резерва под

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

убытки основано на текущей стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки актива, независимо от того, измеряется ли он на индивидуальной или коллективной основе.

Общее определение обесцененных финансовых активов. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают отрицательное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Обесцененные финансовые активы называются активами Стадии 3. Доказательства обесценения кредита включают наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- кредитор заемщика по экономическим или договорным причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику уступку, которую кредитор в противном случае не стал бы рассматривать;
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей;
- покупка финансового актива с большой скидкой, отражающей понесенные кредитные убытки.

Специфические критерии обесценения по типу актива

Кредиты и авансы клиентам

Для кредитов обесценение кредита указывается, когда:

- Платежи просрочены более чем на 90 дней;
- Уступка предоставляется в связи с ухудшением финансового положения заемщика (за исключением случаев, когда имеются доказательства того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют иные признаки обесценения);
- Кредит классифицируется как «неудовлетворительный», «сомнительный» или «безнадежный» в соответствии с нормативной классификацией;
- Имеются данные, свидетельствующие о значительных финансовых трудностях заемщика;
- В отношении заемщика возбуждено уголовное дело.

Долговые ценные бумаги

В отношении долговых ценных бумаг Банк оценивает обесценение кредитов на каждую отчетную дату путем оценки:

- Доходность облигаций;
- Кредитные рейтинги;
- Способность эмитента привлекать финансирование;
- Рыночная ликвидность и активность по ценным бумагам;
- Эмитенты с рейтингом «СС» или ниже.

Межбанковские депозиты и корреспондентские счета

Для межбанковских размещений и корреспондентских счетов обесценение кредита определяется посредством:

- Внешние кредитные рейтинги снижаются до «СС» или ниже;
- Невозможность доступа к средствам более 5 дней;
- Кросс-дефолтные события с другими обязательствами финансового учреждения;
- Регулятивные меры в отношении банка-контрагента;
- Значительное ухудшение капитальной позиции финансового учреждения.

Может оказаться невозможным идентифицировать одно дискретное событие — вместо этого совокупный эффект нескольких событий мог привести к тому, что финансовые активы стали кредитно-обесцененными. Банк оценивает, являются ли долговые инструменты, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или ССЧПСД, кредитно-обесцененными на каждую отчетную дату. Чтобы оценить, являются ли суверенные и корпоративные долговые инструменты кредитно-обесцененными, Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Кредит считается обесцененным, когда заемщику предоставляется уступка из-за ухудшения финансового положения заемщика, если только нет доказательств того, что в результате предоставления уступки риск

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

неполучения договорных денежных потоков существенно снизился, и нет других показателей обесценения. Для финансовых активов, по которым уступки предполагаются, но не предоставляются, актив считается обесцененным, когда есть наблюдаемые доказательства обесценения кредита, включая соответствие определению дефолта.

Определение дефолта. Определение дефолта используется при оценке суммы ожидаемых кредитных убытков и при определении того, основан ли резерв на убытках на 12-месячных или пожизненных ожидаемых кредитных убытков, поскольку дефолт является компонентом вероятности дефолта (PD), которая влияет как на измерение ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие случаи как случай дефолта:

- заемщик просрочил более чем на 90 дней любое существенное кредитное обязательство перед Банком;
- заемщик вряд ли сможет полностью погасить свои кредитные обязательства перед Банком.

Это определение дефолта используется Банком для целей бухгалтерского учета и внутреннего управления кредитным риском и в целом соответствует нормативному определению дефолта. Определение дефолта соответствующим образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк отслеживает все финансовые активы, выданные кредитные обязательства и договоры финансовой гарантии, которые подпадают под требования по обесценению, чтобы оценить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Если произошло значительное увеличение кредитного риска, Банк оценивает резерв под убытки на основе всего срока, а не 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Учетная политика Банка не предполагает использования практической целесообразности признания финансовых активов с «низким» кредитным риском на отчетную дату не имеющих значительного увеличения кредитного риска.

При оценке того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату на основе оставшегося срока погашения инструмента с риском наступления дефолта, который ожидался для оставшегося срока погашения на текущую отчетную дату, когда финансовый инструмент был впервые признан. При проведении этой оценки Банк учитывает как количественную, так и качественную информацию, которая является обоснованной и подтверждаемой, включая исторический опыт, который доступен без чрезмерных затрат или усилий, на основе исторического опыта Банка. Учитывая, что значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной мерой, данное изменение в абсолютном выражении вероятности дефолта будет более значительным для финансового инструмента с более низким первоначальным значением вероятности дефолта, чем для финансового инструмента с более высоким значением вероятности дефолта.

Если актив просрочен на 30 дней, в качестве меры поддержки Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, и актив находится на стадии 2 модели обесценения, т.е. резерв под убытки оценивается как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Модель ожидаемых кредитных потерь (ОКУ) и прогнозная информация

Модель ОКУ Банка предполагает включение перспективной макроэкономической информации для оценки кредитных потерь в течение срока действия финансовых инструментов. Однако, учитывая, что продукт кредитных карт в целом является новым для рынка Узбекистана и недавно запущен Банком, доступны ограниченные исторические данные по дефолтам для установления статистически надежной корреляции между дефолтами на уровне портфеля и макроэкономическими факторами.

Ввиду отсутствия достаточных внутренних исторических данных Банк не применял прогнозные предположения при расчете ОКУ. Однако Банк продолжит совершенствовать свой подход по мере созревания портфеля кредитных карт и достаточности исторических данных. Регулярная проверка модели и обновления макроэкономических сценариев обеспечат постоянное соответствие наблюдаемому кредитному поведению и меняющимся экономическим условиям.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

В кредитных договорах Банка есть положения, которые налагают штрафы за просрочку платежа в случае просрочки платежа. Эти штрафы включены в первоначальные условия договора и представляют собой компенсацию за повышенный кредитный риск и временную стоимость денег в результате просрочки платежа.

В случае, если клиент допускает просрочку платежа и с него взимается штраф за просрочку платежа, такие суммы признаются как корректировка эффективной процентной ставки и, следовательно, рассматриваются как часть процентного дохода в соответствии с МСФО 9. Возникающее в результате изменение ожидаемых денежных потоков оценивается в соответствии с руководством по изменению финансовых активов.

Банк оценивает, представляет ли собой наложение штрафов за просрочку платежа существенное изменение договорных условий. Если изменение не является существенным, валовая балансовая стоимость финансового актива корректируется с учетом пересмотренных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, и прекращение признания не происходит. Корректировка признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация считается существенной, что обычно не является случаем для изолированных штрафов за просрочку платежа, исходный актив будет списан, и будет признан новый актив.

Списание

Кредиты и долговые ценные бумаги списываются, когда у Банка нет обоснованных ожиданий по возмещению финансового актива (в полном объеме или частично). Это происходит, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой событие прекращения признания. Банк может применить меры принудительного характера к списанным финансовым активам. Возмещения, полученные в результате мер принудительного характера, принятых Банком, приведут к прибыли от обесценения, которая будет представлена в строке «Восстановление обесценения прочих нефинансовых активов» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство — это договорное обязательство предоставить денежные средства или другой финансовый актив или обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другой организацией на условиях, которые потенциально невыгодны для Банка, или договор, который будет или может быть урегулирован собственными долевыми инструментами Банка и является производным договором, по которому Банк обязан или может быть обязан предоставить переменное количество своих собственных долевого инструментов, или производным договором в отношении собственного капитала, который будет или может быть урегулирован иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств в функциональной валюте (или другого финансового актива) на фиксированное количество собственных долевого инструментов Банка.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства «по ССЧПУ» или «прочие финансовые обязательства». Для всех финансовых обязательств сумма, представленная в отчете о финансовом положении, представляет собой все суммы к уплате, включая начисленные проценты.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая клиентские счета и прочие финансовые обязательства, первоначально оцениваются по справедливой стоимости за вычетом транзакционных затрат. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий год. Эффективная процентная ставка — это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные потоки на протяжении ожидаемого срока действия финансового обязательства или, где это уместно, на более короткий срок, до чистой балансовой стоимости на момент первоначального признания.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Банка погашены, аннулированы или истекли. Разница между балансовой стоимостью финансового

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

обязательства, признание которого прекращено, и уплаченным и подлежащим уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Когда Банк обменивает с существующим кредитором один долговой инструмент на другой с существенно отличными условиями, такой обмен учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом Банк учитывает существенное изменение условий существующего обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового обязательства. Чтобы определить, существенно ли измененные условия обязательства отличаются от первоначальных условий, применяется аналогичный процесс с изменением финансовых активов. Изменение оценивается сначала на качественной основе. Если из качественной оценки не ясно, что изменение привело к существенному изменению финансового обязательства, применяется количественная оценка. Предполагается, что условия финансового обязательства существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям, включая любые уплаченные сборы за вычетом любых полученных сборов и дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки, по крайней мере на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства.

Если модификация не является существенным, Банк пересчитывает амортизированную стоимость измененного финансового обязательства путем дисконтирования измененных договорных денежных потоков с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка как доход или расход на дату изменения.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму налога, подлежащего уплате в настоящее время, и отложенного налога.

Текущий налог

Налог, подлежащий уплате в настоящее время, рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в прибылях и убытках, поскольку она не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые никогда не облагаются налогом или вычитаются. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием налоговых ставок, которые были введены или фактически введены на конец отчетного года.

Резерв признается для тех вопросов, по которым определение налога является неопределенным, но считается вероятным, что в будущем произойдет отток средств в налоговый орган. Резервы оцениваются наилучшим образом, исходя из ожидаемой суммы, подлежащей уплате. Оценка основана на суждении налоговых специалистов Банка, подкрепленном предыдущим опытом в отношении такой деятельности, и в некоторых случаях на основе специализированных независимых налоговых консультаций.

Отложенный налог

Отложенный налог — это налог, который, как ожидается, будет уплачен или возмещен на разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли, и учитывается с использованием метода обязательств. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность того, что будет доступна налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Такие активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает из первоначального признания (кроме случаев объединения бизнеса или сделок, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц) других активов и обязательств в сделке, которая не влияет ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволила бы возместить всю или часть актива.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Отложенный налог рассчитывается по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в том году, когда будет погашено обязательство или реализован актив, на основе налогового законодательства и ставок, которые были приняты или фактически приняты на отчетную дату.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия, которые возникнут в зависимости от того, каким образом Банк предполагает на конец отчетного года возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства компенсируются, когда существует законное право на компенсацию текущих налоговых активов с текущими налоговыми обязательствами и когда они относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом, и Банк намерен погасить свои текущие налоговые активы и обязательства на чистой основе.

Текущий налог и отложенный налог за год

Текущий и отложенный налог признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они относятся к статьям, которые признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае текущий и отложенный налог также признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала соответственно.

Здания, оборудование и нематериальные активы

Здания, оборудование и нематериальные активы оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация признается таким образом, чтобы списать стоимость активов за вычетом их остаточной стоимости в течение срока их полезного использования с использованием линейного метода на следующей основе:

Право пользования активами	5 лет
Офисное и компьютерное оборудование	От 2,5 до 10 лет
Транспорт	5 лет

Предполагаемые сроки полезного использования, остаточная стоимость и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года, при этом влияние любых изменений в оценке учитывается на перспективной основе.

Активы права пользования амортизируются в течение более короткого года срока аренды и срока полезного использования базового актива. Если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив или если стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк рассчитывает реализовать опцион на покупку, то соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива.

Объекты зданий, оборудования и нематериальных активов прекращают признаваться при выбытии или когда не ожидается, что дальнейшее использование актива приведет к получению будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при выбытии или списании актива, определяется как разница между выручкой от продажи и балансовой стоимостью актива и признается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с ограниченным сроком службы, которые приобретаются отдельно, учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация признается на основе линейного метода в течение предполагаемого срока полезного использования (в настоящее время 5 лет). Предполагаемый срок службы и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года, при этом влияние любых изменений в оценке учитывается на перспективной основе.

Нематериальный актив прекращает признаваться при выбытии или когда не ожидается никаких будущих экономических выгод от использования или выбытия. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия нематериального актива, измеряемые как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в составе прибыли или убытка при выбытии актива.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы (и группы выбытия), классифицированные как удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотные активы и группы выбытия классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена посредством сделки продажи, а не посредством продолжающегося использования. Это условие считается выполненным только тогда, когда продажа является высоковероятной, а актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в своем текущем состоянии.

Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о финансовом положении денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств (т. е. наличных денег в кассе и депозитов до востребования) и их эквивалентов. Денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (обычно с первоначальным сроком погашения три месяца или менее), высоколиквидные инвестиции, которые легко конвертируются в известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные эквиваленты удерживаются для целей выполнения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиционных или других целей.

Депозиты в центральных банках или других финансовых учреждениях-контрагентах, на которые распространяются договорные ограничения третьих сторон, включаются в состав денежных средств, если только ограничения не приводят к тому, что депозит больше не соответствует определению денежных средств.

Обязательные резервы в Центральном банке

Обязательные резервы в Центральном банке Республики Узбекистан, которые недоступны для финансирования повседневных операций Банка и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. С 1 июля 2024 года Центральный банк Республики Узбекистан пересмотрел нормативную базу, регулирующую поддержание обязательных резервов. Согласно пересмотренному подходу, коммерческие банки Республики Узбекистан обязаны поддерживать 100% усреднение обязательных резервов на своих корреспондентских счетах в Центральном банке, таким образом, с 1 июля 2024 года эти суммы рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Резервы

Резервы признаются в тех случаях, когда у Банка имеется текущее обязательство (юридическое или конструктивное) в результате прошлого события, существует вероятность того, что Банку потребуется погасить это обязательство, и может быть произведена надежная оценка суммы обязательства.

Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую оценку вознаграждения, необходимого для погашения текущего обязательства на отчетную дату, принимая во внимание риски и неопределенности, связанные с обязательством. Если резерв измеряется с использованием денежных потоков, предполагаемых для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой текущую стоимость этих денежных потоков (когда влияние временной стоимости денег существенно).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для погашения резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если практически несомненно, что возмещение будет получено, и сумма дебиторской задолженности может быть надежно оценена.

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, напрямую связанные с выпуском новых акций, отражаются в собственном капитале как вычет, за вычетом налога, из поступлений. Любое превышение справедливой стоимости полученного вознаграждения над

номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в собственном капитале, если таковой имеется.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о прибылях и убытках только тогда, когда существует юридически закрепленное право на зачет признанных сумм, и есть намерение либо произвести расчет на чистой основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

Расходы на персонал и связанные с этим взносы

Заработная плата, взносы в государственный пенсионный фонд Узбекистана и фонд социального страхования, оплачиваемый ежегодный отпуск и больничный, премии и неденежные льготы начисляются в том году, в котором сотрудники оказывают соответствующие услуги. Банк не имеет никаких юридических или вытекающих из практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных льгот, выходящих за рамки выплат в установленную законом схему с установленными взносами.

Аренда

Аренда классифицируется как финансовая аренда, когда условия аренды передают арендатору практически все риски и выгоды от владения. Все остальные виды аренды классифицируются как операционные аренды.

Активы, удерживаемые по договорам финансовой аренды, первоначально признаются в качестве активов Банка по справедливой стоимости на дату начала аренды или, если она ниже, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующее обязательство перед арендодателем включается в отчет о финансовом положении как обязательство по финансовой аренде.

Арендные платежи распределяются между финансовыми расходами и уменьшением арендного обязательства таким образом, чтобы достичь постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства. Финансовые расходы немедленно признаются в составе прибыли или убытка, если только они не относятся напрямую к квалифицируемым активам, в этом случае они капитализируются. Условная арендная плата признается в качестве расходов в периоды, в которых она понесена.

Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS) 16 изменяет порядок учета Банком аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 17, которая была забалансовой. Применяя Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS) 16 для всех видов аренды (за исключением случаев, указанных ниже), Банк:

- Признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отчете о финансовом положении, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- Признает амортизацию активов в форме права пользования и проценты по обязательствам по аренде в составе прибыли или убытка;
- Разделяет общую сумму выплаченных денежных средств на основную часть (представленную в составе финансовой деятельности) и проценты (представленные в составе операционной деятельности) в отчете о движении денежных средств.

Стимулирующие арендные платежи (например, период без арендной платы) признаются как часть оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, тогда как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они приводили к признанию стимулирующего арендного платежа, амортизируемого как уменьшение расходов на аренду, как правило, на линейной основе. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования проверяются на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды 12 месяцев или менее) и аренды малоценных активов (таких как планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны) Банк принял решение признавать расходы по аренде линейным методом, как это разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы отражаются в составе «Административные и прочие операционные расходы» в составе прибыли или убытка.

Непредвиденные обстоятельства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, если только возможность оттока при урегулировании не является маловероятной. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда приток экономических выгод вероятен.

Депозиты в банках и платежных системах

Депозиты в банках и платежных системах представляют собой денежные средства, размещенные Банком у операторов платежных систем (Visa, Mastercard через Asakabank) в качестве обеспечения для обеспечения участия Банка в платежных системах и обеспечения расчетов по карточным операциям. Данные депозиты классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк размещает эти гарантийные депозиты в соответствии с требованиями соответствующих операторов платежных систем. Размеры депозитов определяются на основе объемов транзакций Банка, профиля риска и конкретных требований каждой платежной системы. Депозиты, как правило, подлежат определенным ограничениям на снятие и сохраняются в течение всего срока участия Банка в соответствующих платежных системах.

Банк оценивает эти депозиты на предмет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Учитывая характер контрагентов (устоявшихся операторов платежных систем), эти депозиты считаются имеющими низкий кредитный риск, и Банк рассчитывает резервы под убытки на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, если только не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

При применении учетной политики Банка руководство Банка должно выносить суждения, оценки и допущения относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и других факторах, которые считаются значимыми. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и базовые допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если пересмотр затрагивает только этот период, или в периоде пересмотра и будущих периодах, если пересмотр затрагивает как текущие, так и будущие периоды.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, ОКУ измеряются как резерв, равный 12-месячным ОКУ для активов стадии 1 или активам ОКУ за весь срок действия для активов стадии 2 или стадии 3. Актив переходит на стадию 2, когда его кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 не определяет, что составляет значительное увеличение кредитного риска. При оценке того, значительно ли увеличился кредитный риск актива, Банк учитывает качественную и количественную обоснованную и подтверждаемую информацию. Более подробную информацию см. в Примечании 20.

Использованные модели и предположения. Банк использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждение применяется при определении наиболее подходящей модели для каждого типа актива, а также при определении допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, которые относятся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 3, 7 и 20 для получения более подробной информации об ОКУ и Примечание 23 для получения более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

Вероятность дефолта. PD представляет собой ключевой входной параметр при измерении ОКУ. PD — это оценка вероятности дефолта в течение заданного временного горизонта, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Более подробную информацию см. в Примечаниях 3, 7 и 20.

Уровень потерь при дефолте. LGD — это оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основана на разнице между договорными денежными потоками, причитающимися, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, принимая во внимание денежные потоки от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. Подробнее см. в Примечаниях 3 и 20.

Возратность отложенных налоговых активов. Признание и оценка отложенных налоговых активов требуют значительных управленческих суждений, особенно при оценке вероятности того, что в будущем

будет доступна налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы эти активы. Банк оценивает возмещаемость на основе прогнозов будущего налогооблагаемого дохода и сроков погашения временных разниц.

При определении возможности возмещения отложенных налоговых активов Банк учитывает последние финансовые результаты и прогнозируемую будущую прибыльность, которая по своей сути является неопределенной и зависит от макроэкономических условий, результатов деятельности и изменений в регулировании.

В случаях неопределенности Банк применяет осторожность, признавая отложенные налоговые активы только в той мере, в которой их использование подтверждается убедительными доказательствами. Эти оценки пересматриваются ежегодно, а корректировки отражаются в финансовой отчетности по мере поступления новой информации.

Пересчеты и переклассификации показателей предыдущего года

После публикации финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, руководство Банка выявило две ошибки:

1. Сделка, включающая выданные кредиты в UZS и срочный депозит в USD, полученный в качестве обеспечения от связанной стороны Банка, была представлена на валовой основе. Однако после проверки было установлено, что сделка соответствует критериям взаимозачета в соответствии с МСФО (IAS) 32 – Финансовые инструменты: представление. Кредит и депозит были заключены с учетом друг друга и имеют юридическую силу на чистой основе. Банк не заключил бы ни одну из сделок без другой, поскольку сделки связаны договором, планируются к урегулированию одновременно и отражают единое экономическое событие. Исправление приводит к чистому представлению, которое лучше отражает экономическую суть сделки, что соответствует принципам МСФО (IAS) 32 и всеобъемлющему требованию МСФО о достоверном представлении сделок.
2. В текущем году руководство провело проверку изъятых залогов, классифицированных как удерживаемые для продажи, и выявило, что их фактическая справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу была значительно ниже. Дальнейший анализ пришел к выводу, что в 2024 году не было событий, которые могли бы привести к этому обесценению. Вместо этого было установлено, что активы были переоценены на момент изъятия и первоначальной классификации как удерживаемые для продажи, и достаточное обесценение не было признано в предыдущем году. В результате сравнительная финансовая информация была пересчитана для отражения обесценения.
3. Руководство также пересмотрело представление расходов, связанных с обесценением, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Ранее для представления как ожидаемых кредитных убытков по другим финансовым активам, так и убытков от обесценения нефинансовых активов использовалась одна строка под названием «Обесценение других активов».

Для повышения прозрачности и лучшего соответствия характеру базовых статей руководство решило представить эти два компонента отдельно. Соответственно, данные за предыдущий год были реклассифицированы для соответствия представлению текущего года.

4. В текущем году руководство пересмотрело классификацию доходов, полученных от взыскания кредитов и авансов клиентам. Было выявлено, что ранее такой доход классифицировался как процентный доход, тогда как его следовало бы отразить как взыскание ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам. Для точного отражения характера операций и повышения их релевантности сравнительная информация была реклассифицирована.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

Влияние пересчетов и реклассификаций на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До пересчета	Корректировка (2)	Корректировка (3)	Корректировка (4)	Пересчитано
Процентный доход	15,556,368	-	-	(11,763,467)	3,792,901
Чистый процентный доход	12,206,145	-	-	(11,763,467)	442,678
Восстановление/(начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	16,911,282	-	-	8,480,556	25,391,838
Чистый процентный доход/(расход) после (начисления)/восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	29,117,427	-	-	(3,282,911)	25,834,516
(Начисление)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	-	-	(415,576)	-	(415,576)
Резерв под обесценение прочих активов	(10,594,775)	-	10,594,775	-	-
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(5,213,579)	(10,179,199)	3,282,911	(12,109,867)
Убыток до налогообложения	(23,375,972)	(5,213,579)	-	-	(28,589,551)
Чистый убыток за год	(24,045,529)	(5,213,579)	-	-	(29,259,108)
Итого совокупный убыток за год	(24,045,529)	(5,213,579)	-	-	(29,259,108)

Влияние пересчетов на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До пересчета	Корректировка (1)	Корректировка (2)	Пересчитано
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	7,226,702	(6,881,080)	-	345,622
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12,700,189	-	(5,213,579)	7,486,610
Всего активов	182,449,982	(6,881,080)	(5,213,579)	170,355,323
Капитал				
Нераспределенный убыток	(62,193,550)	-	(5,213,579)	(67,407,129)
Итого капитал	145,341,589	-	(5,213,579)	140,128,010
Обязательства				
Счета клиентов	7,583,360	(6,881,080)	-	702,280
Всего обязательств	37,108,393	(6,881,080)	-	30,227,313
Всего обязательств и капитала	182,449,982	-	-	170,355,323

Влияние пересчетов на отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом :

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До пересчета	Корректировка	Пересчитано
Убыток за год	(24,045,529)	(5,213,579)	(29,259,108)
Нераспределенная прибыль	(24,045,529)	(5,213,579)	(29,259,108)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Влияние реклассификаций на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

В тысячах узбекских сумов

	До пересчета	Корректировка (4)	Пересчитано
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Полученные проценты	15,010,031	(11,763,467)	3,246,564
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(30,533,698)	(11,763,467)	(42,297,165)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств			
Кредиты и авансы клиентам	1,116,608	11,763,467	12,880,075
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(20,725,162)	-	(20,725,162)

4. Применение новых и пересмотренных стандартов бухгалтерского учета МСФО

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступающие в силу в текущем году.

Следующие поправки и толкования вступают в силу для Банка с 1 января 2024 года :

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» — Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой	1 января 2024 г.

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Банка, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Применимо к годовым отчетным периодам, начинающимся с указанной даты или после нее
МСФО (IFRS) 18 – Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности	1 января 2027 г.
МСФО 19 – Дочерние компании без публичной отчетности: Раскрытие информации	1 января 2027 г.
Поправки к МСФО (IAS) 21 – Отсутствие возможности обмена валют	1 января 2027 г.

В настоящее время Банк оценивает возможное влияние МСФО (IFRS) 18. Пока Банк не завершит свой анализ, невозможно дать обоснованную оценку финансового влияния.

Банк не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 19 и поправок к МСФО (IFRS) 21 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***5. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства в кассе	7,456,129	-
Остатки денежных средств в ЦБУ	163,795,722	118,399,597
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках	15,550,222	5,025,437
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(187,157)	(477,349)
Итого денежные средства и их эквиваленты	186,614,916	122,947,685

Денежные средства в кассе представляют собой остатки денежных средств, хранящиеся в банкоматах.

В соответствии с нормативными актами ЦБУ коммерческие банки обязаны формировать обязательные резервы, размер которых рассчитывается исходя из объема привлеченных средств клиентов. Эти резервы обеспечивают стабильность ликвидности и соответствие нормативным требованиям.

Начиная с 1 июля 2024 года ЦБУ внедрил пересмотренную структуру, позволяющую поддерживать 100% обязательных резервов на корреспондентском счете Банка в ЦБУ в рамках механизма усреднения, который допускает ежедневные колебания остатка при условии, что средний показатель соответствует нормативным пороговым значениям. Согласно предыдущим правилам, коммерческие банки были обязаны держать только 80% обязательных резервов на своих корреспондентских счетах в ЦБУ, в то время как оставшиеся 20% хранились на специально выделенном счете в ЦБУ, который был недоступен для использования в обычной операционной деятельности Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательные резервы, хранящиеся на специально выделенном счете в ЦБУ, составляли ноль сум и 281,581 тыс. сум соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов, за исключением денежных средств в кассе, отнесены к стадии 1, а кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки денежных средств в ЦБУ	Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках	Итого
-Центральный банк Узбекистана	163,795,722	-	163,795,722
- Рейтинг ВВ-	-	15,550,222	15,550,222
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(176,096)	(11,061)	(187,157)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денег в кассе	163,619,626	15,539,161	179,158,787

Все остатки денежных эквивалентов, за исключением денежных средств в кассе, отнесены к стадии 1, а кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки денежных средств в ЦБУ	Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках	Итого
-Центральный банк Узбекистана	118,399,597	-	118,399,597
- Рейтинг ВВ-	-	5,025,437	5,025,437
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(457,385)	(19,964)	(477,349)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денег в кассе	117,942,212	5,005,473	122,947,685

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***6. Депозиты в банках и платежных системах**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Асака Банк	2,606,144	82,576
Paynet	5,264,649	-
Visa	50,000	50,000
Mastercard	4,432,874	-
Ограниченные денежные средства	10,673,916	2,603,480
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,275,840)	(8,531)
Итого депозиты в банках и платежных системах	21,751,743	2,727,525

Ограниченные денежные средства представляют собой депозит, размещенный в Mastercard, Асака Банк и Paynet в качестве гарантии по обязательствам, возникающим в результате операционной деятельности Банка в случае прекращения операций.

Все остатки депозитов в банках и платежных системах отнесены к стадии 1, а кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Асака Банк	Visa	Ограниченные денежные средства	Paynet	Mastercard	Итого
- Рейтинг от А- до А+	-	50,000	2,847,067	-	4,432,874	7,329,941
- Рейтинг ВВ-	2,606,144	-	7,726,849	-	-	10,332,993
- Нет рейтинга	-	-	100,000	5,264,649	-	5,364,649
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(135,553)	(498)	-	(1,136,322)	(3,467)	(1,275,840)
Итого депозиты в банках и платежных системах	2,470,591	49,502	10,673,916	4,128,327	4,429,407	21,751,743

Все остатки депозитов в банках и платежных системах отнесены к стадии 1, а кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Асака Банк	Visa	Ограниченные денежные средства	Итого
- Рейтинг от А- до А+	-	50,000	2,603,480	2,653,480
- Рейтинг ВВ-	82,576	-	-	82,576
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8,033)	(498)	-	(8,531)
Итого депозиты в банках и платежных системах	74,543	49,502	2,603,480	2,727,525

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.****7. Кредиты и авансы клиентам**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г. (пересчитано)*
Корпоративные кредиты , брутто	-	8,382,105
Кредиты физическим лицам , брутто	301,147,654	382,601
Итого кредиты и авансы клиентам, брутто	301,147,654	8,764,706
1 стадия	133,562,407	382,601
2 стадия	108,400,859	-
3 стадия	59,184,388	8,382,105
Итого кредиты и авансы клиентам, брутто	301,147,654	8,764,706
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(99,527,912)	(8,419,084)
Итого кредиты и авансы клиентам	201,619,742	345,622

Рост кредитов физическим лицам обусловлен внедрением нового кредитного продукта, ориентированного на розничных клиентов. По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты и авансы клиентам включали накопленные проценты в размере 32,264,073 тыс. сум.

В январе 2023 года Руководство продало в рассрочку один из полностью предоставленных объектов недвижимости, классифицированный как необоротный актив, удерживаемый для продажи, с исторической стоимостью 5,574,521 тыс. сум. В связи с финансовым положением покупателя продажа была классифицирована как приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (ПСКО) в составе кредитов и авансов клиентам со 100% резервом под ожидаемые кредитные убытки при реклассификации.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов кредиты и авансы клиентам 3-й стадии включают финансовый актив ПСКО общей стоимостью 5,574,521 тыс. сум.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредитное качество кредитов и авансов клиентам выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Минимальный кредитный риск	133,247,372	-	-	133,247,372
Низкий кредитный риск	315,035	-	-	315,035
Умеренный кредитный риск	-	98,397,050	-	98,397,050
Высокий кредитный риск	-	10,003,809	-	10,003,809
Дефолтные активы	-	-	59,184,388	59,184,388
Итого кредиты и авансы клиентам, брутто	133,562,407	108,400,859	59,184,388	301,147,654
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25,465,360)	(25,418,725)	(48,643,827)	(99,527,912)
Итого кредиты и авансы клиентам	108,097,047	82,982,134	10,540,561	201,619,742

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредитное качество кредитов и авансов клиентам выглядит следующим образом (пересчитано):

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	382,601	-	-	382,601
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	8,382,105	8,382,105
Итого кредиты и авансы клиентам, брутто	382,601	-	8,382,105	8,764,706
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(36,979)	-	(8,382,105)	(8,419,084)
Итого кредиты и авансы клиентам	345,622	-	-	345,622

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ дней просрочки по кредитам и авансам клиентам выглядит следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	-	158,434,346	158,434,346
Просроченные ;			
- просрочен менее чем на 30 дней	-	51,823,815	51,823,815
- просрочен на срок от 31 до 90 дней	-	35,739,611	35,739,611
- просрочен на 91–180 дней	-	29,328,379	29,328,379
- просрочен на 181–360 дней	-	25,821,503	25,821,503
Итого кредиты и авансы клиентам, брутто	-	301,147,654	301,147,654
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(99,527,912)	(99,527,912)
Итого кредиты и авансы клиентам	-	201,619,742	201,619,742

По состоянию на 31 декабря 2023 года анализ просроченной задолженности по кредитам и авансам клиентам выглядит следующим образом (пересчитано):

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	-	382,601	382,601
Просроченные ;			
- просрочен менее чем на 30 дней	-	-	-
- просрочен на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- просрочен на 91–180 дней	5,574,521	-	5,574,521
- просрочен на 181–360 дней	2,807,584	-	2,807,584
Итого кредиты и авансы клиентам, брутто	8,382,105	382,601	8,764,706
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(8,382,105)	(36,979)	(8,419,084)
Итого кредиты и авансы клиентам	-	345,622	345,622

В таблицах ниже анализируется информация о существенных изменениях в распределении валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов и резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 г.	-	-	8,382,105	8,382,105
Переход из стадии 1	-	-	-	-
Переход из стадии 2	-	-	-	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-
Изменения в EAD*	-	-	-	-
Активы, признание которых прекращено или по которым истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(8,382,105)	(8,382,105)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Ито
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г.	-	-	8,382,105	8,382,105
Переход из стадии 1	-	-	-	-
Переход из стадии 2	-	-	-	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-
Изменения в ожидаемых кредитных убытках**	-	-	-	-
Активы, признание которых прекращено или по которым истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(8,382,105)	(8,382,105)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-

В таблицах ниже анализируется информация о существенных изменениях в распределении валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов и резерва на ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года (пересчитано):

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 г.	208,974	-	12,692,320	12,901,294
Переход из стадии 1	-	-	-	-
Переход из стадии 2	-	-	-	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-
Изменения в EAD*	-	-	144,122	144,122
Активы с истекшим сроком погашения или списанные	-	-	-	-
с баланса (кроме списания)	(208,974)	-	(33,662,112)	(33,871,086)
Новые активы, выпущенные или приобретенные	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-
Восстановление кредитов	-	-	23,633,254	23,633,254
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	-	-	-	-
финансовые активы	-	-	5,574,521	5,574,521
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	8,382,105	8,382,105

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 г.	-	-	4,566,168	4,566,168
Переход из стадии 1	-	-	-	-
Переход из стадии 2	-	-	-	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-
Изменения в ожидаемых кредитных убытках**	-	-	(25,391,838)	(25,391,838)
Восстановление списанных активов	-	-	23,633,254	23,633,254
Новые активы, выпущенные или приобретенные	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	-	-	-	-
финансовые активы	-	-	5,574,521	5,574,521
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	8,382,105	8,382,105

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

В таблицах ниже анализируется информация о существенных изменениях в распределении валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам и резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 г.	382,601	-	-	382,601
Переход из стадии 1	(10,063)	10,063	-	-
Переход из стадии 2	-	(10,063)	10,063	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-
Изменения в EAD*	(167,642,750)	108,400,859	79,454,517	20,212,626
Активы, признание которых прекращено или с которых истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	300,832,619	-	-	300,832,619
Списанные активы	-	-	(20,280,192)	(20,280,192)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г.	133,562,407	108,400,859	59,184,388	301,147,654

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г.	36,979	-	-	36,979
Переход из стадии 1	(5,108)	5,108	-	-
Переход из стадии 2	-	(5,108)	5,108	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-
Изменения в ожидаемых кредитных убытках**	(35,790,724)	25,418,725	68,918,911	58,546,912
Активы, признание которых прекращено или с которых истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	61,224,213	-	-	61,224,213
Списанные активы	-	-	(20,280,192)	(20,280,192)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	25,465,360	25,418,725	48,643,827	99,527,912

В таблицах ниже анализируется информация о существенных изменениях в распределении валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам и резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 г.	22,953	-	648,614	671,567
Переход из стадии 1	-	-	-	-
Переход из стадии 2	440,075	(440,075)	-	-
Переход из стадии 3	-	440,075	(440,075)	-
Изменения в EAD*	(80,427)	-	-	(80,427)
Активы, признание которых прекращено или с которых истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(208,539)	(208,539)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	382,601	-	-	382,601

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 г.	14,769	-	648,614	663,383
Переход из стадии 1	-	-	-	-
Переход из стадии 2	440,075	(440,075)	-	-
Переход из стадии 3	-	440,075	(440,075)	-
Изменения в ожидаемых кредитных убытках**	(417,865)	-	-	(417,865)
Активы, признание которых прекращено или с которых истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(208,539)	(208,539)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	36,979	-	-	36,979

* Строка «Изменения в EAD» отражает изменения в валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2024 и 2023 годов, а также переводы новых выданных кредитов между стадиями.

** Строка «Изменение ожидаемых кредитных убытков» обусловлена изменением параметров (PD, LGD), изменением ОКУ и корректировкой ОКУ в связи с переводом на новые стадии, а также переводами ОКУ по новым кредитам, выданным в отчетном периоде, из Стадии 1 в другие стадии. Информация о переводах выше отражает миграцию кредитов из начальной стадии (или стадии на начало отчетной даты) в ту стадию, в которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, к которой кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.

Концентрации рисков по секторам экономики в портфеле кредитов клиентов были следующими:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г. * (пересчитано)
Физические лица – Ипотека	307,972	379,824
Физические лица - Кредитные карты	300,839,682	2,777
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	-	5,574,521
Прочее	-	2,807,584
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(99,527,912)	(8,419,084)
Итого кредиты и авансы клиентам	201,619,742	345,622

На отчетную дату ипотечный кредит физическому лицу обеспечен недвижимостью. Оставшаяся часть кредитов и авансов клиентам, состоящая из кредитной карты, не обеспечена.

Банк применяет различные подходы к определению ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для ипотечного кредита обесценение оценивается на индивидуальной основе с учетом конкретных обстоятельств и стоимости обеспечения каждого заемщика. Для остальных кредитов и авансов в портфеле, состоящем из дебиторской задолженности по кредитным картам, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе с использованием статистических моделей, которые включают исторические ставки дефолта и текущие экономические условия.

Договорная процентная ставка по кредитным картам составляет 47,9% годовых.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.****8. Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата погашения месяц/год</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Государственные облигации	16%-18,07%	янв 2025 г. - апр 2026 г.	3,952,561	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки			(10,681)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости			3,941,880	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.****9. Основные средства и нематериальные активы**

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Право пользования активами	Всего помещений и оборудования	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	681,711	-	5,897,161	6,578,872	123,624	6,702,496
Расходы:						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	3,920,405	552,759	7,602,826	12,075,990	561,865	12,637,855
Поступления	10,640,326	-	5,044,115	15,684,441	5,937,512	21,621,953
Выбытие и списание	(3,378)	-	-	(3,378)	-	(3,378)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	14,557,353	552,759	12,646,941	27,757,053	6,499,377	34,256,430
Накопленная амортизация:						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	3,238,694	552,759	1,705,665	5,497,118	438,241	5,935,359
Накопленные амортизационные отчисления	556,866	-	1,000,386	1,557,252	535,290	2,092,542
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	3,795,560	552,759	2,706,051	7,054,370	973,531	8,027,901
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	10,761,793	-	9,940,890	20,702,683	5,525,846	26,228,529
Расходы:						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	14,557,353	552,759	12,646,941	27,757,053	6,499,377	34,256,430
Поступления	29,660,243	-	12,361,674	42,021,917	2,536,202	44,558,119
Выбытие и списание	(412,136)	(122,424)	(12,646,940)	(13,181,500)	(91,443)	(13,272,943)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	43,805,460	430,335	12,361,675	56,597,470	8,944,136	65,541,606
Накопленная амортизация:						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	3,795,560	552,759	2,706,051	7,054,370	973,531	8,027,901
Накопленные амортизационные отчисления	3,111,185	-	1,021,436	4,132,621	1,530,110	5,662,731
Выбытие и списание	(393,457)	(122,424)	(2,706,051)	(3,221,932)	(91,443)	(3,313,375)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	6,513,288	430,335	1,021,436	7,965,059	2,412,198	10,377,257
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	37,292,172	-	11,340,239	48,632,411	6,531,938	55,164,349

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов полностью амортизированные активы составляют 2,974,420 тыс. сум и 2,177,457 тыс. сум соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов помещения и оборудование Банка в залоге не находились.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составляла 6,394,660 тыс. сум и 7,486,610 тыс. сум соответственно. В течение 2024 года часть этих конфискованных активов была продана за 1,091,950 тыс. сум.

В течение 2023 года Банк обратил взыскание на обеспечение заемщиков, не выполнивших свои кредитные обязательства. Эти активы были классифицированы как удерживаемые для продажи при приобретении, поскольку Банк намерен возместить их балансовую стоимость в основном за счет сделок по продаже, а не за счет продолжающегося использования. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, в основном состоят из зданий, расположенных в Сырдарье, с балансовой стоимостью 4,017,108 тыс. сумов, и тепличного комплекса, также расположенного в Сырдарье, с балансовой стоимостью 2,085,788 тыс. сумов. Банк активно продвигает эти объекты недвижимости и рассчитывает продать оставшиеся активы в течение следующих 12 месяцев. После оценки на предмет обесценения руководство снизило балансовую стоимость этих активов на 14,269,867 тыс. сум.

В 2023 году один из объектов недвижимости, классифицированных как необоротные и предназначенные для продажи, был продан в рассрочку (Примечание 7).

11. Прочие активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	150,123	-
Доходы от комиссий и сборов к получению	1,570,565	-
Дебиторская задолженность по денежным переводам	-	9,281
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(368,231)	(3,026)
Итого прочие финансовые активы	1,352,457	6,255
Прочие нефинансовые активы		
Запасы и другие ценности на складе	12,140,463	6,275,499
Предоплата за услуги	9,844,012	1,043,912
Предоплата за оборудование и товары	657,972	741,463
Авансовые платежи по подоходному налогу	56,820	222,251
Предоплаты по налогам, отличным от подоходного налога	-	22,720
Прочие нефинансовые активы	26	60,405
Итого прочие нефинансовые активы	22,699,293	8,366,250
Итого прочие активы	24,051,750	8,372,505

Увеличение запасов в основном произошло за счет поступления пустых пластиковых карт MC Platinum на сумму UZS 12,140,463 тыс. сум. Рост авансов за услуги в основном обусловлен авансом за техническое обслуживание мобильного приложения, IT-консалтинг и услуги скоринга в размере 6,386,261 тыс. сум.

12. Счета клиентов

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.* (пересчитано)
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	145,855	24,789
- Срочные депозиты	406,453	628,241
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	7,994,475	49,250
- Срочные депозиты	-	-
Итого счета клиентов	8,546,783	702,280

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

В течение 2024 и 2023 годов Банк заключил две сделки со связанной стороной:

- Кредит в суммах с балансовой стоимостью 6,564,208 тыс. сумов и 7,999,876 тыс. сумов (2023 г.: 6,881,080 тыс. сумов) с процентной ставкой 17% и 18,63% годовых соответственно;
- Срочный депозит в долларах США с балансовой стоимостью, эквивалентной 6,714,964 тыс. сумов и 8,255,573 тыс. сумов (2023 г.: 7,509,321 тыс. сумов), полученный в качестве обеспечения с процентной ставкой 4,23% и 4,98% годовых соответственно.

Эти инструменты имеют одинаковый срок погашения и были заключены с учетом друг друга, связаны договором и подлежат исполнению на чистой основе в случае неисполнения обязательств по условиям соглашений. Эти сделки были структурированы как единое экономическое соглашение и планировались для одновременного исполнения и урегулирования. Соответственно, кредит и депозит были представлены на нетто-основе в отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов чистая сумма в размере 406,453 тыс. сумов и 628,241 тыс. сумов соответственно была представлена в счетах клиентов как срочные депозиты.

13. Прочие обязательства

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по аренде	12,105,356	13,628,888
Кредиторская задолженность	2,736,021	15,648,778
Начисленные расходы на персонал	1,933,922	247,367
Итого прочие финансовые обязательства	16,775,299	29,525,033
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв на покрытие кредитных убытков по обязательствам кредитного характера и другим обязательствам	9,697,837	-
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	29,673	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	9,727,510	-
Итого прочие обязательства	26,502,809	29,525,033

По состоянию на 31 декабря 2024 года снижение кредиторской задолженности в основном обусловлено погашением задолженности за банкоматы и ИТ-оборудование в размере 12,357,210 тыс. сум.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024г.
Анализ срока погашения:	
Год 1	4,521,024
Год 2	4,521,024
Год 3	4,521,024
Более	5,818,161
Валовые обязательства по аренде	19,381,233
За вычетом незаработанных процентов	(7,275,877)
Итого обязательств по аренде	12,105,356
Представлены как:	
Краткосрочные	4,521,024
Долгосрочные	7,584,332
Итого обязательства по аренде	12,105,356
Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 г.	13,628,888
Поступления	12,361,674
Прекращение признания обязательства по аренде в связи с расторжением договора	(13,372,331)
Погашение	(512,875)
Процентный расход	1,852,569
Проценты уплаченные	(1,852,569)
Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2024 г.	12,105,356

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***14. Уставный капитал**

	Количество акций в обращении (в тысячах)	Обыкновенные акции	Премия за акции	Итого
1 января 2023 г.	3,546,879,031	70,937,581	2,383,608	73,321,189
Выпущено обыкновенных акций	6,710,697,500	134,213,950	-	134,213,950
31 декабря 2023 г.	10,257,576,531	205,151,531	2,383,608	207,535,139
Выпущено обыкновенных акций	24,387,000,000	487,740,000	-	487,740,000
31 декабря 2024 г.	34,644,576,531	692,891,531	2,383,608	695,275,139

В течение 2023 года Банк увеличил количество обыкновенных акций, выпустив дополнительно 6,710,697,500 акций номинальной стоимостью 20 сумов за акцию.

В течение 2024 года уставный капитал Банка был увеличен на общую сумму 487,740,000 тыс. сум путем выпуска 24,387,000,000 дополнительных простых бездокументарных акций номинальной стоимостью 20 сум каждая. Увеличение произведено в соответствии с решениями единственного акционера ИП ООО «AVO.UZ» в следующем порядке:

- 9,500,000,000 акций (190,000,000 тыс. сум) 6 января 2024 года;
- 9,287,000,000 акций (185,740,000 тыс. сум) 20 марта 2024 года;
- 5,600,000,000 акций (112,000,000 тыс. сум) 26 декабря 2024 года.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная акция имеет один голос, а эмиссионный доход представляет собой превышение полученных поступлений над номинальной стоимостью выпущенных акций.

15. Чистый процентный доход*В тысячах узбекских сумов*

	2024	2023
Процентный доход		
Кредиты и авансы клиентам	78,270,658	2,481,195
Денежные средства и их эквиваленты	15,816,825	-
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	11,898,819	1,133,716
Прочее	220,399	177,990
Итого процентный доход	106,206,701	3,792,901
Процентный расход		
Обязательства по аренде	(1,852,569)	(3,213,184)
Счета клиентов	(633,823)	(105,402)
Задолженность перед другими банками	-	(31,637)
Прочее	(534,892)	-
Итого процентные расходы	(3,021,284)	(3,350,223)
Чистый процентный доход	103,185,417	442,678

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.****16. Чистый комиссионный доход**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Комиссия за денежные переводы	36,398,517	-
Комиссия за выпуск и обслуживание пластиковых карт	8,067,541	-
Комиссия за снятие наличных	1,623,865	-
Комиссия за операции по обмену иностранной валюты	432,295	-
Расчетные операции	379,238	9,170
Прочее	640,643	60,498
Итого комиссионные доходы	47,542,099	69,668
Комиссионные расходы		
Скоринг и KYC	(13,208,676)	-
Платежные системы	(12,337,793)	-
Операции с банковскими картами	(3,552,931)	(165,708)
Расчетные операции	(646,133)	(60,175)
Платежные каналы	(502,346)	-
Прочее	(489,909)	(10,497)
Итого комиссионные расходы	(30,737,788)	(236,380)
Чистые комиссионные доходы	16,804,311	(166,712)

Платежные системы представляют собой сборы за услуги MasterCard, Visa и других платежных систем. Платежные каналы представляют собой сборы, выплачиваемые третьим лицам, через которых заемщики производят погашение кредита.

17. Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2024	2023
Зарплаты и бонусы	33,187,739	10,586,068
Единый социальный платеж	3,997,032	1,321,035
Прочие льготы для сотрудников	151,677	710,853
Расходы на персонал	37,336,448	12,617,956
Расходы на рекламу и маркетинг	44,204,904	1,986,682
Обслуживание программного обеспечения	29,979,063	18,373,978
Аренда	7,074,610	408,400
Износ и амортизация	5,662,730	2,092,542
Ремонт и обслуживание	6,179,064	2,032,479
Коммуникация	4,796,133	366,812
Претензии и судебные разбирательства	3,582,226	34,492
Профессиональные услуги	3,528,460	1,456,111
Налоги, отличные от подоходного налога	2,157,248	1,606,084
Расходные материалы – пустые карточки	1,470,904	-
Канцелярские товары	974,432	233,910
Расходы на техническое обслуживание транспортных средств	791,000	49,376
Безопасность	417,375	571,232
Коммунальные услуги	348,013	10,124
Убыток от продажи помещений, оборудования и нематериальных активов	18,679	57,720
Прочие	2,076,942	141,733
Итого прочие операционные расходы	113,261,783	29,421,675
Общие административные и прочие операционные расходы	150,598,231	42,039,631

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Расходы на профессиональные услуги, указанные выше, включают 1,790,179 тыс. сум и 244,643 тыс. сум за аудит финансовой отчетности Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. соответственно. Никакие другие неаудиторские услуги не были оказаны в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг.

18. Налогообложение

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующее:

В тысячах узбекских сумов	2024	2023
Текущий налоговый платеж	-	-
Отложенный налоговый платеж	(1,965,266)	(669,557)
Общая сумма налога на прибыль	(1,965,266)	(669,557)

На 2024 и 2023 годы установленная законом ставка налога на прибыль составляет 20%.

(б) Сверка между налоговыми расходами и прибылью или убытком, умноженными на применимую налоговую ставку

Эффективная ставка налога на прибыль в 2024 и 2023 годах составляет 20%.

В тысячах узбекских сумов	2024	2023
Убыток до налогообложения	161,413,296	28,589,551
Теоретическая налоговая выгода по применимой установленной ставке - 20% (2023: 20%)	32,282,659	5,717,910
- Невычитаемые расходы (невычитаемая часть резервов на возможные потери по кредитам, компенсации работникам, представительские и другие невычитаемые расходы)	(6,158,748)	(1,126,069)
- Необлагаемые налогом доходы (процентный доход по государственным ценным бумагам и дивидендный доход)	2,379,764	226,743
Изменение в отложенном налоговом активе не признано	(16,051,782)	-
Эффект от перенесенных налоговых убытков	(12,393,072)	(4,419,472)
Прочие постоянные разницы	(2,024,087)	(1,068,669)
Расходы по налогу на чистую прибыль	(1,965,266)	(669,557)
Чистые расходы по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,965,266)	(669,557)

(с) Отложенный налог, проанализированный по типу временных разниц

Различия между стандартами бухгалтерского учета МСФО и налоговыми правилами Узбекистана приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговый эффект движения этих временных разниц подробно описан ниже. Для расчета отложенных налоговых активов и обязательств на 2024 год использовалась установленная налоговая ставка в размере 20% (2023 год: 20%).

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2024 и 2023 годы, отраженные по ставке 20 процентов, подробно представлены ниже:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	1 января 2023 г.	В отчете прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.	В отчете прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
Налоговые последствия временных разниц, которые уменьшают(увеличивают) налоговую базу					
Денежные средства и их эквиваленты	6,207	89,263	95,470	(58,039)	37,431
Обязательные остатки денежных средств в ЦБУ	-	-	-	-	-
Средства из других банков	2,187	(6,797)	(4,610)	4,610	-
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	-	253,578	253,578
Кредиты и авансы клиентам	40,080	(104,163)	(64,083)	13,986,491	13,922,408
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-	3,709	3,709
Основные средства и нематериальные активы	333,525	610,979	944,504	(2,173,357)	(1,228,853)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(1,892,242)	(1,892,242)	-	(1,892,242)
Прочие активы	2,113,831	(2,076,774)	37,057	(819,832)	(782,775)
Счета клиентов	-	-	-	1,045,972	1,045,972
Прочие обязательства	138,993	2,710,177	2,849,170	1,843,384	4,692,554
Чистые отложенные налоговые активы	2,634,823	(669,557)	1,965,266	14,086,516	16,051,782
Признанные отложенные налоговые активы	2,634,823	1,291,378	3,926,201	17,137,744	21,063,945
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(1,960,935)	(1,960,935)	(3,051,228)	(5,012,163)
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	(16,051,782)	(16,051,782)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	2,634,823	(669,557)	1,965,266	(1,965,266)	-

За год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, отложенные налоговые активы в отношении перенесенных налоговых убытков не признавались. Общая сумма налоговых убытков, накопленных в 2024 и 2023 годах, составила 84,062,719 тыс. сум и 22,097,358 тыс. сум соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО ВАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

19. Резервы на покрытие ожидаемых кредитных убытков

В следующей таблице показано движение резервов на покрытие ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Денежные средства и их эквиваленты		Депозиты в банках и платежных системах		Инвестиционная безопасность по амортизированной стоимости		Прочие финансовые активы		Забалансовые статьи	
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Итого
1 января 2024 г.	477,349	8,531	-	-	3,026	488,906	-	-	-	488,906
Переход из стадии 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переход из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	-	1,267,309	10,681	365,205	1,643,195	6,983,359	2,714,478	11,341,032		
Активы, признание которых прекращено или с которых истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в ожидаемых кредитных убытках	(290,192)	-	-	-	(290,192)	-	-	(290,192)		
31 декабря 2024 г.	187,157	1,275,840	10,681	368,231	1,841,909	6,983,359	2,714,478	11,539,746		

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В следующей таблице показано движение резервов на покрытие ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства из других банков	Депозиты в банках и платежных системах	Прочие финансовые активы	Итого
1 января 2023 г.	Стадия 1 31,037	Стадия 1 10,933	Стадия 1 -	Стадия 1 31,360	73,330
Переход из стадии 1	-	-	-	-	-
Переход из стадии 2	-	-	-	-	-
Переход из стадии 3	-	-	-	-	-
Новые активы, выпущенные или приобретенные	446,312	-	8,531	-	454,843
Активы, признание которых прекращено или с которых истек срок погашения (за исключением списания)	-	-	-	-	-
Изменения ожидаемых кредитных убытков	-	(10,933)	-	(28,334)	(39,267)
31 декабря 2023 г.	477,349	-	8,531	3,026	488,9 06

20. Управление финансовыми рисками**Структура управления рисками и управление**

Банк подвержен рискам через свою операционную деятельность. Управление этими рисками осуществляется с помощью систематического процесса идентификации, измерения и мониторинга с учетом предельных значений и контроля рисков. Данный процесс управления рисками имеет решающее значение для сохранения прибыльности Банка.

Наблюдательный совет несет окончательную ответственность за создание и надзор за структурой управления рисками Банка. Совет создал отдельные органы с конкретными обязанностями по управлению рисками:

Кредитный комитет ответственен за разработку стратегии рисков и внедрение структур, политик и лимитов. Он контролирует фундаментальные вопросы рисков и управляет ключевыми решениями по рискам.

Правление контролирует общий процесс рисков в Банке и получает отчеты по рискам.

Департамент управления кредитными рисками внедряет и поддерживает процедуры, обеспечивающие независимый контроль рисков.

Казначейство Банка управляет активами и пассивами Банка с основной ответственностью за риски финансирования и ликвидности.

Внутренний аудит проводит ежегодные независимые обзоры контроля и процедур управления рисками, сообщая результаты Аудиторскому комитету.

Система измерения и отчетности рисков

Банк в первую очередь подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску и операционным рискам. Бизнес-риски, такие как экологические, технологические и отраслевые изменения, контролируются через процесс стратегического планирования, а не через независимую систему контроля рисков.

Мониторинг и контроль рисков в основном выполняется на основе лимитов, установленных Банком. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию, рыночную среду и уровень риска, который Банк готов принять. Банк также контролирует и измеряет способность нести риски в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам деятельности.

Информация, собранная из всех бизнес-операций, исследуется и обрабатывается для идентификации, анализа и контроля рисков. Эта информация представляется Наблюдательному совету и Правлению. Отчеты включают совокупное кредитное воздействие, прогнозы кредитных метрик, исключения лимитов, коэффициенты ликвидности и изменения профиля рисков. Совет получает комплексный отчет по рискам ежеквартально, в то время как более детальная отчетность происходит ежемесячно (анализ отраслевых, клиентских и географических рисков) и ежедневно (рыночные лимиты, инвестиции и позиции ликвидности).

Снижение рисков

В рамках своего общего управления рисками Банк использует различные методы снижения рисков и финансовые инструменты для управления рисками, возникающими в связи с изменениями процентных ставок, колебаний валютных курсов, акционерных и кредитных рисков, а также воздействий, связанных с прогнозными транзакциями.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что Банк понесет финансовые потери, поскольку его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет и контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на сумму риска, которую он готов принять для отдельных контрагентов по сегментации, и путем мониторинга рисков по отношению к таким лимитам.

Для обеспечения эффективного управления кредитными рисками на этапе выдачи кредитов Банк централизовал ключевые функции — включая принятие решений, верификацию и учет — в своем главном

офисе. Была внедрена собственная, полностью автоматизированная и интенсивная по данным система одобрения кредитов, позволяющая Банку принимать почти мгновенные кредитные решения. Отдел управления кредитными рисками отвечает за поддержание моделей оценки кредитных рисков и надзор за общей структурой принятия решений с общей целью поддержания метрик риск-аппетита. Кроме того, отдел проводит периодические валидации моделей для обеспечения согласованности, точности и устойчивого качества одобренных кредитов.

В процессе кредитной оценки Банк использует собственные алгоритмы рисков и прогнозные скоринговые модели, разработанные с использованием передовых статистических методологий. Эти модели используют широкий спектр внутренних источников данных, включая информацию заявок на кредит, историю транзакций, поведенческие паттерны, в сочетании с индивидуальными данными об эффективности платежей. Внешние источники данных — такие как информация, полученная от кредитных бюро (например, ООО "Центр анализа кредитной информации "Кредитное бюро"), национального пенсионного фонда и транзакций по дебетовым картам других банков — дополнительно повышают надежность процесса оценки рисков.

Для защиты целостности своих кредитных операций Банк также интегрировал автоматизированные мобильные сессионные средства контроля и аналитики против мошенничества в рабочий процесс одобрения кредитов. Эти сессии мониторинга использования мобильного приложения и поведения в приложении применяют внутренние алгоритмы обнаружения мошенничества и внешние данные для выполнения оценок в реальном времени каждой заявки. Заявители, которые демонстрируют поведенческие или транзакционные характеристики, связанные с повышенным риском мошенничества, систематически помечаются и автоматически отклоняются до этапа кредитного решения, тем самым минимизируя воздействие мошеннической деятельности. Различные правила мониторинга мошенничества внедряются и контролируются на протяжении всей жизни уже одобренных дебетовых и кредитных карт для обеспечения защиты от мошенничества даже после этапов адаптации клиентов.

Банк непрерывно собирает и анализирует данные о деятельности клиентов, включая своевременные погашения клиентских обязательств, позволяя постоянное совершенствование и калибровку своих моделей принятия кредитных решений, которые используются для управления клиентским портфелем во время программ увеличения и уменьшения кредитных лимитов. Эта динамичная среда данных поддерживает более точную дифференциацию рисков и способствует повышению качества портфеля со временем.

Оценка и измерение кредитного риска

Банк установил процесс обзора качества портфеля для идентификации потенциальных изменений в кредитоспособности контрагентов на раннем этапе. Индивидуальные кредитные лимиты определяются с использованием системы классификации кредитных рисков, которая назначает каждого индивидуального заемщика к конкретной категории риска на основе измерения вероятности дефолта, ожидающей NPL. Эти классификации рисков подлежат регулярному пересмотру. Этот процесс позволяет Банку оценивать потенциальные потери, возникающие от его рискового воздействия, и принимать соответствующие корректирующие меры при необходимости.

Воздействие кредитного риска возникает от торговой дебиторской задолженности, контрактных активов, денежных средств и их эквивалентов, а также в результате кредитования Банка и других транзакций с контрагентами, приводящих к финансовым активам и внебалансовым кредитным обязательствам. Максимальное воздействие кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск является единственным наибольшим риском для бизнеса Банка; поэтому руководство тщательно управляет своими рисками. Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и включает использование моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и течения времени. Оценка кредитного риска для портфеля активов влечет дальнейшие оценки вероятности возникновения дефолтов, связанных коэффициентов потерь и корреляций дефолтов между контрагентами.

Риск-аппетит кредитного риска – Продукт кредитной карты. В рамках структуры управления кредитными рисками Банка риск-аппетит для продукта кредитной карты в момент выдачи определяется с использованием следующих двух ключевых метрик, контролируемых ежемесячно и введенных в Q3 2024: Взвешенный средний коэффициент NPL: Взвешенный средний коэффициент неработающих кредитов (NPL) на этапе одобрения не должен превышать 8%, измеряемый в денежном выражении.

Доля портфеля без официального дохода: Доля портфеля кредитных карт, предоставляемых клиентам без пенсионных отчислений, не должна превышать 40%, измеряемой в денежном выражении.

Эти пороги отражают толерантность Банка к воздействию кредитного риска в соответствии с его общей стратегией управления рисками.

Лимиты. Банк структурирует уровни кредитного риска, которые он принимает, устанавливая лимиты на сумму риска, принимаемого в отношении одного заемщика и географических и отраслевых сегментов.

Лимиты на уровень кредитного риска по продуктам и отраслевым секторам одобряются регулярно руководством. Такие риски контролируются на возобновляющейся основе и подлежат ежегодному или более частому пересмотру.

Система градации кредитного риска. Банк применяет структурированную систему градации кредитного риска для оценки и управления кредитным воздействием, особенно для заемщиков по кредитным картам. Внутренний кредитный рейтинг согласован с поведением заемщика, включая паттерны транзакций и коэффициенты использования, в то время как внешние кредитные рейтинги от кредитных бюро используются как соответствующий бенчмарк.

В зависимости от типа финансового актива Банк использует несколько источников для оценки кредитного качества, в том числе:

- Международные рейтинговые агентства (например, Standard & Poor's, Fitch),
- Данные кредитного бюро, и внутренне разработанные кредитные рейтинги.

Банк назначает каждому воздействию градацию кредитного риска, отражающую кредитоспособность контрагента. Градации кредитного риска определяются с использованием комбинации просроченных дней (DPD), регулятивной классификации Центрального банка (ЦБУ) и внутренних моделей оценки. Эти градации тесно согласованы с подходом стадий согласно IFRS 9 и используются для оценки значительных увеличений кредитного риска и для оценки ожидаемых кредитных потерь (ОКУ).

Уровни кредитного риска и связанное с ними кредитное качество определяются следующим образом:

- Минимальный кредитный риск – подверженность риску демонстрируют сильную способность выполнять финансовые обязательства. Эта категория обычно включает риски при первоначальном признании, риски с DPD от 0 до 15 дней и те, которые классифицированы как "Стандартные" ЦБУ.
- Низкий кредитный риск – подверженность риску демонстрируют адекватную способность выполнять финансовые обязательства. Это включает риски с DPD от 16 до 30 дней, при условии, что они сохраняют классификацию "Стандартные" ЦБУ.
- Умеренный кредитный риск – подверженность риску демонстрируют удовлетворительную способность выполнять финансовые обязательства, хотя могут присутствовать признаки потенциального ухудшения. Это включает риски с DPD от 31 до 60 дней и/или классифицированные как "Субстандартные" ЦБУ. В некоторых случаях "Стандартные" риски с повышенным DPD также могут попадать в эту категорию.
- Высокий кредитный риск – подверженность риску с повышенными уровнями риска, которые требуют интенсивного мониторинга. Обычно включает воздействия с DPD от 61 до 90 дней или те, которые показывают четкие признаки значительного ухудшения кредита, даже если еще не в дефолте.
- Дефолтные активы – подверженность риску считаются кредитно-обесцененными или в дефолте. Это включает риски с DPD свыше 90 дней и/или те, которые классифицированы ЦБУ как "Неудовлетворительные", "Сомнительные" или "Безнадежные", независимо от их предыдущей внутренней или регулятивной классификации

Отнесение рисков к этим уровням интегрировано в систему ОКУ Банка и влияет на стадирование финансовых активов (т.е., Стадия 1, Стадия 2 или Стадия 3) и оценку пожизненных кредитных убытков.

Внутренние модели кредитного риска Банка разработаны с использованием исторических данных дефолтов и потерь и подлежат регулярному бэк-тестированию и перекалибровке. Департамент кредитного риска отвечает за обеспечение достоверности и прогностической силы этих моделей посредством непрерывного мониторинга и управления.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются департаментом кредитного риска, подвергаются бэк-тестированию на фактических данных дефолтов и обновляются при необходимости. Несмотря на используемый метод, Банк регулярно проверяет точность рейтинговых оценок и оценивает предсказательную силу моделей.

Внешние рейтинги назначаются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами. Эти рейтинги публично доступны и применяются к финансовым инструментам, таким как инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные, муниципальные облигации и приобретенные векселя).

Измерение ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

ОКУ является взвешенной по вероятности оценкой приведенной стоимости будущих недостатков денежных потоков. Измерение ECL основано на четырех компонентах: Вероятность дефолта (PD), Подверженность

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

рisku дефолта (EAD), Убытки с учетом дефолта (LGD) и Ставка дисконтирования.

Банк измеряет ОКУ либо за 12-месячный год, либо за срок жизни финансового инструмента, в зависимости от оценки кредитного риска. 12-месячный ОКУ применяется, если нет значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Пожизненный ОКУ применяется, если SICR произошел.

Оценка SICR основана на:

- Поведение DPD (количество дней просрочки), включая ранние показатели просрочки;
- Тенденции оздоровления.

Банк не использует исключение оценки низкого кредитного риска. Банк определяет дефолт как 90+ DPD, неплатежеспособность, нарушения ковенантов или классификацию как неработающий. Выздоровление рассматривается после трех месяцев без триггеров дефолта.

Банк применяет портфельную или индивидуальную оценку SICR на основе типа актива и доступных моделей. Количественные критерии SICR применяются к кредитам физическим лицам с использованием сдвигов пороговых значений PD. Качественные индикаторы SICR включают просрочку свыше 30 дней, реструктуризацию или классификацию как "наблюдение".

Банк измеряет ОКУ, используя:

- Индивидуальную оценку;
- Портфельную сегментацию
- Внешние рейтинги.

Кредитные карты рассматриваются как необеспеченные кредиты с более высоким LGD, сегментированные по использованию и поведению платежей. Для кредитных обязательств EAD оценивается с использованием коэффициента кредитной конверсии (CCF).

PD и LGD выводятся из исторических данных, а LGD может оцениваться с использованием характеристик обеспечения или статистики возврата.

Банк непрерывно пересматривает свои модели и предположения для повышения надежности измерения кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что прибыли или капитал Банка или его способность достигать бизнес-целей будут неблагоприятно затронуты изменениями уровня или волатильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск покрывает процентный риск, валютный риск и кредитные спреды, которым подвержен Банк. Не было изменений в способе измерения риска, которому подвержен Банк, или способе управления и измерения этих рисков.

Подверженность Банка процентному риску минимальна, поскольку он в основном финансируется за счет капитала и инвестируется в краткосрочные облигации. Банк не финансирует свою деятельность за счет обязательств с плавающей процентной ставкой и не инвестирует в активы с плавающей ставкой. Процентный риск в основном управляется путем контроля дюрации инвестиций.

Департамент казначейства также управляет процентным и рыночными рисками путем сопоставления процентной позиции Банка, что обеспечивает Банку положительную процентную маржу. Департамент казначейства проводит мониторинг текущих финансовых результатов Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность Банка.

Риск процентной ставки

Процентный риск возникает от возможности того, что изменения процентных ставок повлияют на будущие денежные потоки. Банк не подвержен значительному процентному риску, поскольку у него нет плавающих инструментов.

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться из-за изменений валютных курсов. Банк подвержен воздействиям колебаний преобладающих курсов иностранных валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Департамент казначейства контролирует валютный риск путем управления открытой валютной позицией на расчетной основе девальвации UZS и других макроэкономических индикаторов, что дает Банку возможность минимизировать потери от колебаний валютных курсов по отношению к его национальной валюте. Департамент казначейства выполняет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции Банка с целью соответствия требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Концентрация географического риска

На 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк не имеет географического риска, поскольку корреспондентские отношения установлены только с банками Республики Узбекистан, а обслуживание клиентов происходит только на уровне резидентов Республики Узбекистан. Все операции за год проводились в Республике Узбекистан.

Чувствительность валютного риска

В приведенных ниже таблицах указаны валюты, по отношению к которым Банк имел значительную подверженность по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов по своим монетарным активам и обязательствам.

	Всего денежных активов	Всего денежных обязательств	Чистая балансовая позиция
2024			
UZS	429,542,847	16,775,299	412,767,548
USD	586,133	14,970,538	(14,384,405)
Евро	202,261	-	202,261
Другие	100,000	-	100,000
2023			
UZS	132,695,313	29,525,033	103,170,280
USD	459,420	8,259,654	(7,800,234)
Евро	3,517	-	3,517
Другие	31,499	-	31,499

Анализ рассчитывает эффект разумно возможного движения валютного курса против UZS, при всех других переменных, удерживаемых постоянными, на отчет о прибылях и убытках. Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или собственном капитале, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Укрепление USD на 10%	(1,438,440)	(780,023)
Ослабление USD на 10%	1,438,440	780,023
Укрепление Евро на 10%	20,200	351
Ослабление Евро на 10%	(20,200)	(351)

Достаточность капитала

Банк поддерживает активно управляемую базу капитала для покрытия рисков, присущих бизнесу. Адекватность капитала Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных ЦБУ. Основными целями управления капиталом Банка являются обеспечение соблюдения Банком требований к капиталу, установленных Центральным банком Узбекистана. Банк управляет своим капиталом, чтобы обеспечить способность организаций в Банке продолжать свою деятельность, максимизируя возврат заинтересованным сторонам через оптимизацию баланса долга и капитала. Структура капитала Банка состоит из капитала, относящегося к держателям капитала материнской компании, включающего выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как раскрыто в отчете об изменениях в капитале.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.*

	31 декабря 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (неаудировано)
Полностью оплаченные акции	692,891,531	205,151,531
Накопленный убыток	(59,651,722)	(31,939,118)
Эмиссионный доход	2,383,608	2,383,608
Скорректированный капитал первого уровня	635,623,417	175,596,021
Резервы капитала	5,571,124	5,571,124
Чистый убыток за год	(93,391,621)	(27,727,703)
Итого капитал 1-го уровня	547,802,920	153,439,442
Резерв под обесценение стандартных активов	4,379,570	320,415
Другое	5,392	12,186
Итого капитал 2-го уровня	4,384,962	332,601
Итого регулятивный капитал	552,187,882	153,772,043
Активы, взвешенные по риску, и внебалансовые активы	664,812,322	54,796,769
Операционный риск	20,287,286	20,145,110
Рыночный риск	2,145,709	2,581,955
Скорректированные общие активы, взвешенные по риску	687,245,317	77,523,834
Активы для коэффициента левериджа	859,680,812	171,549,862
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	79,71%	197,93%
Коэффициент общей регулятивной достаточности капитала	80,35%	198,35%
Коэффициент левериджа	63,72%	89,44%

21. Риск ликвидности и управление финансированием

Риск ликвидности относится к доступности достаточных средств для удовлетворения изъятий депозитов и других финансовых обязательств, связанных с финансовыми инструментами, когда они фактически наступают.

Департамент казначейства контролирует эти типы рисков посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Банка на следующие финансовые годы. Текущие обязательства управляются Департаментом казначейства, который работает на денежных рынках для текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления риском ликвидности Банк выполняет ежедневный мониторинг будущих ожидаемых денежных потоков по клиентским и банковским операциям, что является частью процесса управления активами/пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты на минимальную долю погашающихся средств, доступных для покрытия изъятия депозитов, и на минимальный уровень межбанковских и других заемных средств, которые должны быть доступны для покрытия изъятий при неожиданных уровнях спроса.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.****Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения**

Таблицы ниже обобщают профиль погашения финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2024 и 2023 годов на основе договорных дисконтированных обязательств по погашению.

	Текущие и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Неопределенный	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	186,614,916	-	-	-	-	186,614,916
Кредиты и авансы клиентам	3,614,307	6,565,248	31,468,843	159,971,345	-	201,619,742
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	996,693	1,943,118	-	1,002,069	-	3,941,880
Депозиты в банках и платежных системах	11,077,827	-	-	-	10,673,916	21,751,743
Прочие финансовые активы	1,352,457	-	-	-	-	1,352,457
Всего финансовых активов	203,656,200	8,508,366	31,468,843	160,973,414	10,673,916	415,280,738
Финансовые обязательства						
Счета клиентов	8,140,330	155,862	250,591	-	-	8,546,783
Прочие финансовые обязательства	4,802,001	296,073	1,405,713	10,271,512	-	16,775,299
Всего финансовых обязательств	12,942,331	451,935	1,656,304	10,271,512	-	25,322,082
Чистый разрыв ликвидности	190,713,869	8,056,431	29,812,539	150,701,902	10,673,916	
	Текущие и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Неопределенный	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	122,947,685	-	-	-	-	122,947,685
Депозиты в банках и платежных системах	124,045	-	-	-	2,603,480	2,727,525
Кредиты и авансы клиентам	13,851	27,407	114,971	189,393	-	345,622
Счета к получению от банков	281,581	-	-	-	-	281,581
Прочие финансовые активы	6,255	-	-	-	-	6,255
Всего финансовых активов	123,373,417	27,407	114,971	189,393	2,603,480	126,308,668
Финансовые обязательства						
Счета клиентов	74,039	-	-	628,241	-	702,280
Прочие финансовые обязательства	16,044,823	333,337	1,582,630	11,564,243	-	29,525,033
Всего финансовых обязательств	16,118,862	333,337	1,582,630	12,192,484	-	30,227,313
Чистый разрыв ликвидности	107,254,555	(305,930)	(1,467,659)	(12,003,091)	2,603,480	

Банк в основном финансируется за счет капитала, что делает его структуру финансирования очень стабильной. Он может выдержать любые оттоки от депозитов клиентов до востребования, поскольку эти депозиты представляют лишь небольшую часть относительно высококачественных ликвидных активов банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В таблицах ниже обобщены сроки погашения финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов на основе договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	Текущие и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства					
Счета клиентов	8,140,330	157,197	257,430	-	8,554,957
Другие финансовые обязательства	5,046,695	753,504	3,390,768	14,860,209	24,051,176
Итого недисконтированные финансовые обязательства	13,187,025	910,701	3,648,198	14,860,209	32,606,133

	Текущие и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства					
Счета клиентов	74,039	-	-	660,276	734,315
Другие финансовые обязательства	16,095,459	398,628	1,793,826	28,748,343	47,036,256
Итого недисконтированные финансовые обязательства	16,169,498	398,628	1,793,826	29,408,619	47,770,571

22. Непредвиденные обстоятельства и обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени и в ходе обычной деятельности поступают претензии против Банка. На основе собственных оценок и как внутренних, так и внешних профессиональных консультаций Руководство считает, что никаких существенных потерь не будет понесено в отношении претензий, и соответственно никаких резервов не было создано в этой финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Узбекистана подлежит различным интерпретациям. Также изменения в регулировании могут происходить часто. Интерпретация Руководством законодательства, применяемого к транзакциям и деятельности Банка, может быть оспорена соответствующими органами.

Налоговые органы Узбекистана могут занимать более настойчивую позицию в своей интерпретации законодательства и оценках, и возможно, что транзакции и деятельность, которые не оспаривались в прошлом, могут быть оспорены.

В результате могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые годы остаются открытыми для проверки органами в отношении налогов за три календарных года, предшествующих году проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является подходящей, а налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут поддержаны. Соответственно, на 31 декабря 2024 года не было зарегистрировано никаких резервов для потенциальных налоговых обязательств (31 декабря 2023: никаких резервов). Банк оценивает, что у него нет потенциальных обязательств от воздействия иных чем отдаленные налоговые риски (31 декабря 2023: никаких обязательств).

Кредитные обязательства. Обязательства по предоставлению кредитов представляют неиспользованные части разрешений на предоставление кредитов в форме займов, гарантий или аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставления кредитов Банк потенциально подвержен потерям в размере, равном общим неиспользованным обязательствам. Однако вероятная сумма потерь меньше общих неиспользованных обязательств, поскольку большинство обязательств по предоставлению кредитов обусловлены поддержанием клиентами конкретных кредитных стандартов. Банк контролирует срок до погашения кредитных обязательств, поскольку долгосрочные обязательства обычно имеют больший уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АВО BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Непогашенные кредитные обязательства следующие:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Неиспользованные кредитные обязательства	290,944,862	-
Общая сумма валовых обязательств и условных обязательств	290,944,862	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9,697,837)	-
Итого чистые обязательства и условные обязательства	281,247,025	-

Все обязательства и условные обязательства Банка рассматриваются как обязательства до востребования в связи с тем, что согласно договорным условиям они могут быть отнесены к самому раннему году, в котором они могут быть востребованы. Требования ликвидности для поддержки требований по гарантиям значительно меньше суммы обязательств, классифицированных как до востребования, поскольку Банк обычно не ожидает, что третья сторона будет снимать средства по соглашению. Общая непогашенная договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов, классифицированных как до востребования, не обязательно представляет будущие денежные требования, поскольку большинство этих обязательств истечет или прекратится без финансирования.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Стандарты учета IFRS определяют справедливую стоимость как цену, которая была бы получена за продажу актива или уплату за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Измерения справедливой стоимости анализируются по уровням в иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень - оценки по котировочным ценам (нескорректированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) второй уровень - методы оценки со всеми существенными входными данными, наблюдаемыми для актива или обязательства, либо прямо (то есть, как цены), либо косвенно (то есть, выведенными из цен), и (iii) третий уровень - оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (то есть, ненаблюдаемые входные данные). Руководство применяет суждение при категоризации финансовых инструментов с использованием иерархии справедливой стоимости. Если при оценке справедливой стоимости использует наблюдаемые входные данные, которые требуют значительной корректировки, это измерение третьего уровня. Значимость исходных данных оценки оценивается по отношению к оценке справедливой стоимости в целом.

Финансовые активы и финансовые обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости на повторяющейся основе (но требуется раскрытие информации о справедливой стоимости)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости. Поскольку кредитный бизнес является новым продуктом на местном рынке, руководство Банка полагает, что применяемые процентные ставки являются репрезентативными для текущих рыночных условий для аналогичных финансовых инструментов. Соответственно, справедливая стоимость этих финансовых активов отдельно не раскрывалась, поскольку балансовая стоимость существенно не отличается от их справедливой стоимости.

24. Сделки со связанными сторонами

Стороны, как правило, считаются связанными, если стороны находятся под общим контролем, или одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или может оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной с Банком стороны отношений внимание уделяется содержанию отношений, а не только юридической форме.

«Ключевой управленческий персонал» – члены Правления и Наблюдательного совета Банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «AVO BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов непогашенные остатки по расчетам со связанными сторонами были следующими:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Акционеры	Другие связанные стороны	Акционеры	Другие связанные стороны
Активы				
Прочие активы	-	4,340,000	-	-
Обязательства				
Счета клиентов	-	408,344	-	631,241

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, были следующими:

В тысячах узбекских сумов	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Акционеры	Другие связанные стороны	Акционеры	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	2,101,388	-	317,909
Процентные расходы	-	633,823	-	105,402
Административные и прочие операционные расходы	-	13,270,918	-	7,778,667

Административные и прочие операционные расходы включают вознаграждение ключевому управленческому персоналу в размере 4,590,918 тыс. сум и 3,159,628 тыс. сум за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов соответственно.

25. Последующие события

18 февраля 2025 года Президент Узбекистана одобрил пересмотренную редакцию Закона "О гарантиях защиты депозитов в банках", согласно которой максимальная гарантированная сумма теперь установлена в размере 200 млн. сум на одного вкладчика (физическое лицо) в одном банке. Новое регулирование не затронет ранее открытые депозиты, при условии, что их условия не были изменены после вступления в силу изменений в Законе.

20 марта 2025 года Центральный банк Республики Узбекистан повысил базовую ставку на 0,5 процентного пункта, подняв ее с 13,5% до 14,0% годовых. Это решение было принято в ответ на устойчивое инфляционное давление и повышенные инфляционные ожидания, при этом общая инфляция достигла 10,1% год к году в феврале 2025 года.

28 февраля 2025 года Банк получил обновленную лицензию на банковские операции от Центрального банка Узбекистана.

Руководство оценило потенциальное влияние данного изменения на финансовое положение, результаты деятельности и ликвидность Банка. На дату одобрения этой финансовой отчетности никаких существенных неблагоприятных эффектов не ожидается.

Банк будет продолжать контролировать ситуацию и внедрять меры, необходимые для смягчения любого потенциального воздействия на свои операции.

Никаких других событий, требующих раскрытия или корректировки финансовой отчетности, не произошло после отчетной даты и до даты их одобрения.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 г.

А.А. Попов
Председатель Правления



Д.С. Мусиенко
Заместитель Председателя Правления