

# Акционерное общество «Uzum Bank»

## Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение .....	12
2. Основа подготовки отчетности .....	12
3. Основные положения учетной политики .....	12
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
6. Средства в кредитных организациях .....	21
7. Кредиты и авансы клиентам .....	22
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	22
9. Основные средства и активы в форме права пользования .....	23
10. Нематериальные активы .....	24
11. Налог на прибыль .....	24
12. Прочие активы .....	26
13. Средства клиентов и средства кредитных организаций .....	27
14. Обязательства по аренде .....	27
15. Прочие обязательства .....	28
16. Собственный капитал .....	28
17. Чистые процентные доходы .....	29
18. Чистые комиссионные доходы .....	29
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	30
20. Условные обязательства .....	31
21. Операции со связанными сторонами .....	32
22. Оценка справедливой стоимости .....	33
23. Управление рисками .....	35
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	41
25. Управление капиталом .....	41



Аудиторская организация ООО «KPMG Audit»  
Международный Бизнес Центр  
Проспект Амира Темура, д.107-Б, офис 11А  
Ташкент, Узбекистан, 100084  
+998 78 146 77 44  
+997 78 146 77 45

# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Uzum Bank»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Uzum Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах 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 финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. 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 СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо Акционерное общество «Uzum Bank».  
Зарегистрирован Центральным Банком Республики Узбекистан  
01.11.2021 года №88.  
г. Ташкент, Республика Узбекистан.

АО ООО «KPMG Audit», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, участник глобальной организации независимых фирм КТМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Регистрационный № в Едином Государственном Реестре Предприятий 0111887-10



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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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;
- 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;





- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение 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 финансовой отчетности МСФО.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность отчетов Департамента внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Департамента внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создан Департамент информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Департамента информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала.



**Акционерное общество «Uzum Bank»**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

- 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 подразделениями управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Руководители задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А. А.  
Партнер по проекту  
АО ООО «KPMG Audit»



Саидов С. К.  
Генеральный директор  
АО ООО «KPMG Audit»

Квалификационный сертификат  
аудитора на право проведения  
аудиторских проверок банков № 35 от  
28 ноября 2023 года, выданный  
Центральным банком Республики  
Узбекистан

г. Ташкент, Узбекистан

12 марта 2025 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	573 121	172 964
Средства в кредитных организациях	6	12 494	2 424
Кредиты клиентам	7	130 626	49 620
Инвестиционные ценные бумаги	8	-	36 710
Основные средства и активы в форме права пользования	9	51 303	35 713
Нематериальные активы	10	312 791	127 548
Текущие активы по налогу на прибыль	11	-	1 458
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	278	698
Прочие активы	12	143 083	31 968
<b>Итого активы</b>		<b>1 223 696</b>	<b>459 103</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	224 963	66 373
Средства кредитных организаций	13	77 922	-
Обязательства по аренде	14	2 046	4 649
Прочие обязательства	15	273 452	122 895
Задолженность по налогу на прибыль		2 710	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>581 093</b>	<b>193 917</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	16	500 000	200 000
Нераспределенная прибыль		142 603	65 186
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>642 603</b>	<b>265 186</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>1 223 696</b>	<b>459 103</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Филиппович А.А.  
Председатель Правления Банка

11 марта 2025 года

м.п.



Корень Н.М.  
Заместитель Председателя Правления



## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	32 942	16 178
Процентные расходы	17	(4 528)	(1 029)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>28 414</b>	<b>15 149</b>
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам		5	(972)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>28 419</b>	<b>14 177</b>
Комиссионные доходы, без учета кэшбека	18	360 881	241 228
Кэшбек	18	(15 623)	(39 349)
Комиссионные доходы с учетом кэшбека	18	345 258	201 879
Комиссионные расходы	18	(126 186)	(125 910)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>219 072</b>	<b>75 969</b>
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		45 591	61 100
- переоценка валютных статей		1 775	(320)
Прочие доходы		-	21
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19	(194 679)	(90 075)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>100 177</b>	<b>60 872</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(22 760)	(12 170)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>77 417</b>	<b>48 702</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

\_\_\_\_\_  
 Филиппович А.А.  
 Председатель Правления Банка

11 марта 2025 года



\_\_\_\_\_  
 Корзик П.М.  
 Заместитель Председателя Правления

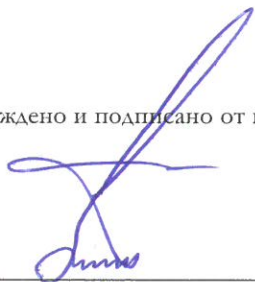
## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

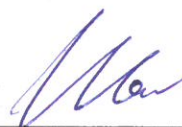
Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2022 года	100 000	16 484	116 484
Прибыль за год	-	48 702	48 702
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	48 702	48 702
Увеличение акционерного капитала	100 000	-	100 000
На 31 декабря 2023 года	200 000	65 186	265 186
Прибыль за год	-	77 417	77 417
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	77 417	77 417
Увеличение акционерного капитала	16 300 000	-	300 000
На 31 декабря 2024 года	500 000	142 603	642 603

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Филиппович А.А.  
Председатель Правления Банка

11 марта 2025 года

Корзик П.М.  
Заместитель Председателя Правления

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		34 942	13 453
Проценты уплаченные		(3 869)	(449)
Комиссии полученные		358 182	239 118
Комиссии уплаченные		(141 809)	(165 189)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		45 591	60 468
Прочие полученные операционные доходы		(20)	23
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(136 297)	(74 340)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>156 719</b>	<b>73 084</b>
Чистое увеличение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		(9 944)	(1 558)
Прочие активы		(101 214)	(12 459)
Кредиты клиентам		(80 924)	(50 000)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		-	-
Средства клиентов		158 059	57 408
Средства кредитных организаций		77 793	-
Прочие обязательства		152 960	62 925
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>353 449</b>	<b>129 400</b>
Уплаченный налог на прибыль		(18 172)	(7 027)
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>335 277</b>	<b>122 373</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(264 195)	(120 914)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	(33 984)
Погашенные инвестиционные ценные бумаги		34 235	-
Поступления от реализации основных средств		19	1 443
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(229 941)</b>	<b>(153 455)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения акционерного капитала	16	300 000	100 000
Платежи по аренде	14	(5 151)	(2 570)
<b>Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>294 849</b>	<b>97 430</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	(10)	(4)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(18)	149
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>400 157</b>	<b>66 493</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		172 964	106 471
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>5</b>	<b>573 121</b>	<b>172 964</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка

Филиппович А.А.  
Председатель Правления Банка

11 марта 2025 года



Корзик П.М.  
Заместитель Председателя Правления

Прилагаемые примечания на стр. 12-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



(в миллионах узбекских сум)

## 1. Введение

АО «Bank Apelsin» было учреждено 1 ноября 2021 года в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

В 2022 году АО «Bank Apelsin» было переименовано в АО «Uzum Bank» (далее – «Банк»).

АО «Uzum Bank» осуществляет банковскую деятельность в соответствии с банковской лицензией № 88 от 1 ноября 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБ РУз»).

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк принимает вклады от населения и юридических лиц, осуществляет платежи и проводит расчеты на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100015, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Фидакор, д. 30.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, единственным акционером Банка является ИП ООО «UB Assets Holding» (далее – «Материнская организация»). Конечным контролирующим бенефициаром Материнской организации является Джумаев Джасур Хуршидович.

### Операционная среда

#### *Страновые риски*

В целях управления страновым риском Банк контролирует операции с контрагентами в рамках установленных коллегиальным органом Банка лимитов, которые регулярно пересматриваются.

#### *Инфляция и текущие экономические условия*

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках. Высокие и растущие цены на энергоносители, а также перебои в расчетах на фоне ужесточения санкционной риторики оказывают негативное влияние на стоимость товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. В 2024 году, по данным ЦБ РУз, инфляция в Республике Узбекистан составила 9,8%.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сум, если не указано иное.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 вступил в силу в отношении отчетных периодов,

(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

начинающихся 1 января 2023 года.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»*

Поправки к МСФО (IAS) 8 также уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что компания разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой. Так разработка учётной оценки включает в себя:

- выбор метода измерения (метода оценки) – например, метод оценки, используемый для измерения резерва под ожидаемые кредитные убытки; и
- выбор входных данных, которые будут использоваться при применении выбранного метода измерения – например, ожидаемые оттоки денежных средств для определения резерва по гарантийным обязательствам.

Последствия изменений в выборе методов измерения или входных данных являются изменениями в учетных оценках. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»*

Банк применяет «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки» (Поправки к МСФО (IAS) 12), начиная с 1 января 2023 года. Поправки сужают сферу применения освобождения при первоначальном признании, чтобы исключить операции, которые приводят к возникновению равных и взаимно-компенсирующих временных разниц, например, при аренде или обязательствах по выводу из эксплуатации. В отношении аренды и обязательств по выводу из эксплуатации соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства необходимо будет признавать с начала самого раннего представленного сравнительного периода, при этом любой совокупный эффект признается как корректировка нераспределенной прибыли или другого компонента капитала на эту дату. Ко всем остальным операциям поправки применяются после начала самого раннего представленного периода.

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

#### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- На рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- При отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство, при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее

(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 — ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 — модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 — модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### *Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.



(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### *Средства в кредитных организациях*

Банк оценивает средства в кредитных организациях, только если выполняются оба следующих условия:

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

###### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает то, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- Ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

###### *Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СППВ.

(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

###### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

###### Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

###### Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и оборудование	7-12
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.



(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Акционерный капитал

##### *Акционерный капитал*

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

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании приводит расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) к амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Банк определяет следующие основные источники комиссионного дохода:

- комиссионный доход за осуществление P2P переводов и трансграничных переводов;
- комиссионный доход за предоставление услуг эквайринга.

Комиссионный доход, получаемый в виде вознаграждения, связан с оказанием услуг по переводу денежных средств и платежей через систему и приложение «UZUM Bank», где Банк действует в качестве агента, а не принципала. При решении вопроса о том, каким образом следует разграничивать действия в качестве агента и принципала, руководство исходило из того, что при оплате товаров или услуг к Банку не переходит право собственности на данные товары или услуги, и он не несет ответственности в отношении проданных товаров или услуг. Банк не может менять цену товара или услуги, установленную принципалом.

Комиссионный доход признается за вычетом скидок, возвратов денежных средств (кэшбек), налога на добавленную стоимость и прочих обязательных платежей.

У Банка имеется программа лояльности, в рамках которой пользователи системы и приложения «UZUM Bank» получают кэшбек за транзакции, совершенные через приложение и систему «UZUM Bank», которые дают им право на получение денежных средств в виде электронных денег на личный электронный кошелек в приложении пользователя. Уменьшение комиссионного дохода в отношении начисленного и выплаченного кэшбека признается в момент, когда транзакция совершена.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с пользователями, включая соответствующую политику признания комиссионного дохода:

Тип дохода	Характер обязанностей к исполнению	Признание комиссионного дохода
Комиссионный доход по P2P переводам и трансграничным переводам	Услуга представляет собой оказание удаленных банковских услуг юридическим и физическим лицам, являющимся пользователями приложения «UZUM Bank» для списания, зачисления или перевода средств со счетов таких пользователей.	Комиссионный доход признается в момент осуществления транзакции. Комиссионный доход рассчитывается исходя из объема обработанных платежей.
Комиссионный доход по эквайрингу	Услуга представляет собой прямое подключение продавца товаров или услуг к системе «UZUM Bank» для получения платежей в обмен на услуги и товары, предоставленные пользователям (покупателям). Продавец обязуется выплачивать комиссионное вознаграждение, которое выражается в виде комиссионной ставки, применяемой к обороту.	Комиссионный доход признается в момент осуществления транзакции. Комиссионный доход рассчитывается исходя из объема обработанных платежей.

В связи с тем, что по всем направлениям предоставляемых Банком услуг, комиссионный доход признается в момент оказания услуги, у Банка отсутствуют активы или обязательства к исполнению по договорам.

(в миллионах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУз на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУз:

<i>Дата</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>
31 декабря 2024 года	12 920,48	13 436,01
31 декабря 2023 года	12 338,77	13 731,82

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств используя статистику по ставкам срочных депозитов банковских клиентов.

(в миллионах узбекских сум)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз с кредитным рейтингом «ВВ-»	308 281	148 490
Остатки средств на текущих счетах в прочих финансовых организациях без кредитного рейтинга	-	20 542
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом от «В+ до В-»	4 012	617
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	180 842	-
Овернайт депозиты в ЦБ РУз	80 000	-
Срочные депозиты в кредитных организациях с кредитным рейтингом от «В+» до «В-», размещенные на срок до 90 дней	-	3 319
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(4)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>573 121</b>	<b>172 964</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Банка.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года	4
Чистое изменение ОКУ	10
На 31 декабря 2024 года	14

**6. Средства в кредитных организациях**

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в кредитных организациях представлены депозитами, выступающими в качестве обеспечения по расчетам с платежными системами:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательный резерв в ЦБ РУз	-	2 424
Депозиты, размещенные в качестве обеспечения по платежным системам	12 495	-
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>12 494</b>	<b>2 424</b>

В 2023 г. средства в кредитных организациях были представлены обязательным резервом в ЦБ РУз в размере 2 424 миллионов сум – в форме беспроцентного денежного депозита, сумма которого зависит от объема привлеченных средств.

Законодательство Республики Узбекистан предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Отсутствие обязательного резерва по состоянию на 31.12.2024 г. обусловлено изменениями, произошедшими в нормативных документах, регулирующих деятельность Банка. Норматив обязательного резервирования по депозитам в иностранной валюте снижен на 4 процентных пункта до 14%, коэффициент усреднения был изменен с 80% до 100%, при этом Банк должен держать усредненную часть обязательных резервов на корреспондентских счетах в ЦБ РУз. Данные изменения вступили в силу с 1 июля 2024 года.



(в миллионах узбекских сум)

**7. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам	130 975	50 000
Начисленные проценты к получению по кредитам	551	230
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>131 526</b>	<b>50 230</b>
Резерв под ОКУ	(900)	(610)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>130 626</b>	<b>49 620</b>

На 31 декабря 2024 года кредиты и авансы клиентам представлены восемью (2023: тремя) кредитами с фиксированной процентной ставкой от 23.5% до 24%, выданными одному заемщику. Заемщик был отнесен в стандартный рейтинг и относится к Стадии 1 (2023: Стадия 1) для целей расчета резерва в соответствии с МСФО 9, поскольку на 31 декабря 2024 года кредиты не являются кредитно-обеспеченными, и по ним не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска. Резерв под ОКУ представляет собой 12-месячные кредитные убытки, отражающие ожидаемые потери, возникающие в результате потенциальных событий дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Ниже предоставлено движение резерва по выданным кредитам:

	<i>ОКУ</i>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	-
Новые созданные активы	610
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>610</b>
Новые созданные активы	1 339
Погашение активов	(357)
Изменение исходных данных, использованных в модели оценки ОКУ	(692)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>900</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Ниже представлены долговые ценные бумаги на балансе Банка:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Государственные облигации	-	34 235
Начисленные проценты к получению по ценным бумагам для купли и продажи	-	2 496
Итого инвестиционные ценные бумаги	-	36 731
Резерв под ОКУ	-	(21)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>36 710</b>

По состоянию на 31.12.2024 г. у Банка не было вложений в инвестиционные ценные бумаги.

(в миллионах узбекских сум)

**9. Основные средства и активы в форме права пользования**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Здания</i>	<i>Активы в форме права пользования (здания)</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>4 128</b>	<b>1 843</b>	<b>29 106</b>	<b>-</b>	<b>7 434</b>	<b>42 511</b>
Поступления	500	-	1 092	-	-	1 592
Ввод в эксплуатацию	28 498	-	(28 498)	-	-	-
Модификации	-	-	-	-	228	228
Выбытия	(17)	-	(1 426)	-	-	(1 443)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>33 109</b>	<b>1 843</b>	<b>274</b>	<b>-</b>	<b>7 662</b>	<b>42 888</b>
Поступления	20	-	23 422	2 436	1 247	27 125
Ввод в эксплуатацию	21 430	-	(21 490)	-	-	(60)
Модификации	-	-	-	-	354	354
Выбытия	-	(95)	-	-	-	(95)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>54 559</b>	<b>1 748</b>	<b>2 206</b>	<b>2 436</b>	<b>9 263</b>	<b>70 212</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2022 года	(109)	(301)	-		(881)	(1 291)
Начисленная амортизация	(3 018)	(369)	-		(2 500)	(5 887)
Выбытия	3	-	-		-	3
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(3 124)</b>	<b>(670)</b>	<b>-</b>		<b>(3 381)</b>	<b>(7 175)</b>
Начисленная амортизация	(7 179)	(357)	-	(1 123)	(3 116)	(11 775)
Выбытия	-	41	-	-	-	41
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(10 303)</b>	<b>(985)</b>	<b>-</b>	<b>(1 123)</b>	<b>(6 497)</b>	<b>(18 909)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
На 31 декабря 2023 года	29 985	1 173	274	-	4 281	35 713
На 31 декабря 2024 года	44 316	762	2 146	1 313	2 765	51 303

(в миллионах узбекских сум)

**10. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение в процессе установки</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	9 287	11 030	-	20 317
Поступления	119 136	186	-	119 322
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>128 423</b>	<b>11 216</b>	<b>-</b>	<b>139 639</b>
Поступления	212 646	13 106	6 097	231 849
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>341 069</b>	<b>24 322</b>	<b>6 097</b>	<b>371 488</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	(1 471)	(2 044)	-	(3 515)
Начисленная амортизация	(6 364)	(2 212)	-	(8 576)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(7 835)</b>	<b>(4 256)</b>	<b>-</b>	<b>(12 091)</b>
Начисленная амортизация	(42 511)	(4 095)	-	(46 606)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(50 346)</b>	<b>(8 351)</b>	<b>-</b>	<b>(58 697)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>120 588</b>	<b>6 960</b>	<b>-</b>	<b>127 548</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>290 723</b>	<b>15 970</b>	<b>6 097</b>	<b>312 791</b>

**11. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	22 340	12 697
Уменьшение отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	420	(527)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>22 760</b>	<b>12 170</b>

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

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

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога для банков в 2024 году составила 20% (2023 год: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

(в миллионах узбекских сум)

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	100 177	60 872
Теоретические расходы по налогу на прибыль (по ставке 20%)	20 035	12 174
Невычитаемые расходы (необлагаемые доходы)	2 725	(4)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>22 760</b>	<b>12 170</b>

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	31 декабря 2023 года	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	31 декабря 2024 года
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	(107)	(107)	(420)	(527)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	4	4	(4)	-
Основные средства и активы в форме права пользования	(1 311)	355	(956)	403	(553)
Средства в кредитных организациях	-	-	-	(137)	(137)
Прочие активы	22	334	356	(516)	(160)
Обязательства по аренде	1 197	(163)	1 034	621	1 655
Прочие обязательства	263	104	367	(367)	-
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>171</b>	<b>527</b>	<b>698</b>	<b>(420)</b>	<b>278</b>



(в миллионах узбекских сум)

**12. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с контрагентами по операциям с Uzum Card	70 310	-
Взаиморасчеты с платежными системами	50 106	13 545
Комиссионные доходы к получению	5 059	2 360
Резерв под ОКУ	(177)	(462)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>125 298</b>	<b>15 443</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	11 599	12 566
Запасы	5 682	-
Предоплата за оборудование и товары	439	3 959
Прочее	64	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>17 786</b>	<b>16 525</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>143 083</b>	<b>31 968</b>

Ниже раскрыто качество прочих финансовых активов:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>				
Низкий кредитный риск	125 475	-	-	125 475
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Проблемные активы	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>125 475</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125 475</b>
Резерв под ОКУ	(177)	-	-	(177)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>125 298</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125 298</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>				
Низкий кредитный риск	15 905	-	-	15 905
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Проблемные активы	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 905</b>
Резерв под ОКУ	(462)	-	-	(462)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>15 443</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 443</b>

(в миллионах узбекских сум)

**13. Средства клиентов и средства кредитных организаций**

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Депозиты до востребования	80 090	55 934
Срочные депозиты	34 531	-
<b>Средства юридических лиц</b>		
Депозиты до востребования	67	1 589
<b>Средства физических лиц</b>		
Депозиты до востребования	110 275	8 850
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>224 963</b>	<b>66 373</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года существенные остатки средств клиентов, включенные в средства государственных и бюджетных организаций, представлены средствами Государственного налогового комитета РУз, депонированными для последующих выплат налогового кэшбека, согласно ПП-471 от 30.12.2022 года, в сумме 80 090 млн. сум. и депозитные средства АО «Тошшахартрансхизмат» в размере 34 796 млн. сум.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства юридических лиц представлены депозитами на сумму 67 миллионов сум.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства физических лиц представлены кэшбеком в электронной форме на сумму 9 266 миллионов сум, и остатками на карточных счетах клиентов на сумму 101 009 млн сум.

**Средства кредитных организаций представлены следующими суммами:**

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз с кредитным рейтингом «ВВ-»	319	-
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков	77 603	-
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>77 922</b>	<b>-</b>

**14. Обязательства по аренде**

У Банка имеется договор аренды нежилого помещения, в котором расположен головной офис Банка. Срок аренды нежилого помещения составляет 3 года. Обязательства Банка по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемый актив. Банк имеет преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок.

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>На 1 января</b>	<b>4 649</b>	<b>5 986</b>
Поступления	1 247	-
Модификация	353	228
Начисление процентов	948	1 005
Платежи	(5 151)	(2 570)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 046</b>	<b>4 649</b>

В 2024 году общий отток денежных средств по договорам аренды составил 5 151 миллиона сум (2023 год: 2 570).

(в миллионах узбекских сум)

**15. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по эквайрингу	129 748	17 381
Расчеты по денежным переводам	102 182	100 450
Обязательства перед Материнской организацией	-	3 084
Задолженность перед поставщиками	15 945	-
Прочие финансовые обязательства	3 073	520
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>250 947</b>	<b>121 435</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по услугам	650	1460
Начисленные расходы по оплате труда и прочая задолженность перед персоналом	4 259	-
Обязательства по прочим налогам	832	-
Отсроченные доходы	16 763	
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>22 504</b>	<b>1 460</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>273 452</b>	<b>122 895</b>

**16. Собственный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал Банка был представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>		<i>31 декабря 2023 года</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>% от общего оплаченного капитала</i>	<i>Количество акций</i>	<i>% от общего оплаченного капитала</i>
<b>Обыкновенные акции</b>				
АКБ «Капиталбанк»	-	-	200 000 000	100
ИП ООО «UB Assets Holding»	500 000 000	100	-	-
	<b>500 000 000</b>	<b>100</b>	<b>200 000 000</b>	<b>100</b>

17 ноября 2021 года решением Наблюдательного Совета Банка было принято решение о выпуске обыкновенных акций в количестве 100 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 сум.

В 2024 году обыкновенные акции в количестве 300 000 000 штук были оплачены денежными средствами на сумму 300 000 миллионов сум (2023 год: 100 000 000 штук были оплачены денежными средствами на сумму 100 000 миллионов сум). В 2024 и 2023 годах, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

(в миллионах узбекских сум)

**17. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
<b>Процентные доходы</b>		
Овернайт средства в ЦБ РУз	5 784	-
Депозиты в других банках	-	2 252
Государственные облигации	202	3 299
Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам	17 438	1 036
Сделки РЕПО с ценными бумагами, купленными у других банков	9 454	9 591
Прочие процентные доходы	64	-
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>32 942</b>	<b>16 178</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Обязательства по аренде	(948)	(1 005)
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	(1 327)	-
Процентные расходы по депозитам других банков	(2 253)	(24)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(4 528)</b>	<b>(1 029)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>28 414</b>	<b>15 149</b>

**18. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Доходы от P2P	103 045	124 047
Доходы от эквайринга	157 027	96 769
Доходы от трансграничных переводов	97 724	13 269
Агентское вознаграждение от материнской организации	-	5 505
Прочие комиссионные доходы	3 085	1 638
<b>Комиссионные доходы, без учета кэшбека</b>	<b>360 881</b>	<b>241 228</b>
Кэшбек	(15 623)	(39 349)
<b>Комиссионные доходы после кэшбека</b>	<b>345 258</b>	<b>201 879</b>
Расходы по P2P	(53 796)	(83 875)
Расходы эквайринг	(28 468)	(24 905)
Расходы по трансграничным переводам	(18 077)	(11 053)
Расходы прочие	(25 845)	(6 077)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(126 186)</b>	<b>(125 910)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>219 072</b>	<b>75 969</b>



(в миллионах узбекских сум)

**19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и премии	48 355	32 961
Отчисления на социальное обеспечение	5 272	3 838
<b>Итого расходов на персонал</b>	<b>53 627</b>	<b>36 799</b>
Реклама	28 703	25 598
Амортизация (Примечание 9,10)	58 381	14 463
Связь	10 025	5 633
Оплата юридических и аудиторских услуг	1 941	1 872
Представительские расходы	1 003	1 612
Оплата консалтинговых услуг	-	791
Канцелярские товары	3 328	771
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	4 634	631
Ремонт	693	622
Расходы по содержанию транспортных средств	107	228
Командировочные расходы	91	149
Поддержка информационных систем	28 597	-
Прочее	3 549	906
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>194 679</b>	<b>90 075</b>

*(в миллионах узбекских сум)*

## 20. Условные обязательства

### Операционная среда

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Узбекистан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что, вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительную неопределенность для предприятий, ведущих бизнес в Республике Узбекистан.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Узбекистан на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок, сделанных руководством.

На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Банка в частности.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за 2024 год (*источник cbi.uz*):

- Инфляция: 9,8% (2023 год: 8,8%);
- Рост ВВП: 6,5% (2023 год: 6%);
- Ставка рефинансирования: 13,5% (2023 год: 14,0%).

### Юридические вопросы

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

### Налоговое законодательство

В настоящее время в Республике Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Данные налоги включают налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальные налоги и других налогов. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Зачастую существуют различные мнения относительно трактовки законодательных актов, как между различными ведомствами, так и внутри одного ведомства (т.е. Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и почву для различных споров. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени) и могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет подтверждена контролирующими органами.

(в миллионах узбекских сум)

**21. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2024 год		31 декабря 2023 год	
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 012	3 319	158
Кредиты и авансы клиентам	-	131 526	-	50 230
Резервы ОКУ		(900)	-	(610)
Прочая дебиторская задолженность	-	70 310	-	-
<b>Обязательства</b>				
Прочие обязательства	-	(106 082)	3 084	5 085

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2024 год		2023 год	
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	17 438	2 172	1 036
Процентные расходы	-	(601)	5 505	8 603
Расходы по ОКУ	-	(290)	-	(610)
Чистые комиссионные доходы	-	91 380	-	-
Прочие административные расходы	-	(14 885)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	12 973	11 620
Отчисления на социальное обеспечение	1 557	1 394
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>14 530</b>	<b>13 015</b>

(в миллионах узбекских сум)

## 22. Оценка справедливой стоимости

### Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого	Балансовая стоимость
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	-	172 964	-	172 964	172 964
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2023 года	-	2 424	-	2 424	2 424
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 года	-	-	49 620	49 620	49 620
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2023 года	-	36 710	-	36 710	36 710
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	-	-	15 443	15 443	15 443
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	-	-	66 373	66 373	66 373
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	-	-	4 649	4 649	4 649
Прочие обязательства	31 декабря 2023 года	-	-	122 895	122 895	122 895

(в миллионах узбекских сум)

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого	Балансовая стоимость
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	-	573 121	-	573 121	573 121
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2024 года	-	12 494	-	12 494	12 494
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 года	-	-	130 626	130 626	130 626
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	-	-	125 298	125 298	125 298
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	-	-	224 963	224 963	224 963
Средства кредитных организаций	31 декабря 2024 года	-	77 922	-	77 922	77 922
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	-	-	2 046	2 046	2 046
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	-	-	250 947	250 947	250 947

**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.



*(в миллионах узбекских сум)*

## **23. Управление рисками**

### **Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, дополнительно существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### **Наблюдательный Совет**

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, утверждение показателей аппетита к риску.

### **Правление**

Обязанность Правления заключается в общем управлении банковскими рисками, распределении полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней. Правление устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, а также отвечает за обеспечение соблюдения структурными подразделениями банка локальных актов банка и выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков Наблюдательным Советом.

### **Управление рисками**

Департамент по управлению рисками разрабатывает и принимает участие в разработке локальных актов Банка по управлению рисками, в том числе показателей аппетита к риску; отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также отвечает за соблюдение принципов, политики управления рисками и лимитов по рискам; проводит стресс-тестирование.

### **Комплаенс контроль**

Департамент комплаенс-контроля осуществляет функции по внутреннему контролю в части эффективного выявления и пресечения операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Департамент отвечает за управление рисками в части соблюдения банком или его работниками действующего законодательства, предписаний Центрального банка Республики Узбекистан и требований локальных актов Банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения банковских операций.

### **Казначейство**

Департамент казначейства отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Департамент казначейства несет ответственность за риск ликвидности, риск финансирования и рыночный риск Банка.

### **Внутренний аудит**

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету.

*(в миллионах узбекских сум)*

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению/Наблюдательному Совету Банка и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Расчет резервов по Национальным стандартам бухгалтерского учета осуществляется программным способом, при этом на основе результатов индивидуального мониторинга и заключений подразделения мониторинга по кредитам, в случае необходимости, по решению уполномоченного органа создаются дополнительные резервы. Ежеквартально Наблюдательный Совет и Правление получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений. Ежемесячно Правление получает подробный отчет о кредитном риске и риске ликвидности, в том числе в рамках ежеквартального отчета о рисках.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к необходимой и актуальной информации.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск — риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

(в миллионах узбекских сум)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (кредиты)

#### Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренным договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные кредиты в следующие группы:

Стадия 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

#### Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому активу произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда предусмотренные договором выплаты просрочены более чем на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В соответствии с политикой Банка финансовые активы считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в миллионах узбекских сум)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD
AA+ до AAA	Высокий рейтинг	0-0,06%
AA		
A+ до AA-		
A-	Стандартный рейтинг	0,06-0,42%
BBB+		
BBB		
BBB-		
BB+		
BB- до BB	Ниже стандартного	0,42-34,50%
B- до B+		
CCC	Обесцененные	100%
CCC-		
D		

#### Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых активов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2, Стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

#### Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

#### Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

(в миллионах узбекских сум)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Узбекистан	Другие страны	Итого	Узбекистан	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	548 717	24 404	573 121	172 964	-	172 964
Средства в кредитных организациях	-	12 494	12 494	2 424	-	2 424
Кредиты клиентам	130 626		130 626	49 620	-	49 620
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	36 710	-	36 710
Прочие финансовые активы	125 298	-	125 298	8 492	6 951	15 443
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>804 641</b>	<b>36 898</b>	<b>841 539</b>	<b>270 210</b>	<b>6 951</b>	<b>277 161</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	224 963	-	224 963	66 373	-	66 373
Средства кредитных организаций	77 922	-	77 922		-	-
Обязательства по аренде	2 046	-	2 046	4 649	-	4 649
Прочие финансовые обязательства	215 225	35 722	250 947	23 251	98 184	121 435
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>520 156</b>	<b>35 722</b>	<b>555 879</b>	<b>94 273</b>	<b>98 184</b>	<b>192 457</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>284 486</b>	<b>1 176</b>	<b>285 660</b>	<b>175 937</b>	<b>(91 233)</b>	<b>84 706</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и проводя ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Риск ликвидности контролируется Казначейством Банка и Департаментом по управлению рисками.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.



(в миллионах узбекских сум)

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства клиентов	190 963	-	-	-	34 000	224 963	224 963
Средства кредитных организаций	25 620	52 302	-	-	-	77 922	77 921
Обязательства по аренде	-	-	1 466	580	-	2 046	2 046
Прочие финансовые обязательства	238 027	-	-	12 920	-	250 947	250 947
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>454 611</b>	<b>52 302</b>	<b>1 466</b>	<b>13 500</b>	<b>34 000</b>	<b>555 879</b>	<b>555 879</b>

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства клиентов	66 373					66 373	66 373
Обязательства по аренде		545	2 726	2 181		5 452	4 649
Прочие финансовые обязательства	121 435					121 435	121 435
<b>Итого не дисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>187 808</b>	<b>545</b>	<b>2 726</b>	<b>2 181</b>	<b>-</b>	<b>193 260</b>	<b>192 457</b>

**Рыночный риск**

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

**Валютный риск**

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РУз. Позиции отслеживаются ежедневно.

**Операционный риск**

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные угрозы Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах узбекских сум)

**24. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	573 121	-	573 121	172 964	-	172 964
Средства в кредитных организациях	-	12 494	12 494	2 424	-	2 424
Кредиты клиентам	59 240	71 386	130 626		49 620	49 620
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	36 710	-	36 710
Основные средства и активы в форме права пользования	-	51 303	51 303	-	35 713	35 713
Нематериальные активы	-	312 791	312 791	-	127 548	127 548
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	1 458	-	1 458
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	278	278	-	698	698
Прочие активы	137 707	5 376	143 083	31 968	-	31 968
<b>Итого активы</b>	<b>770 069</b>	<b>453 628</b>	<b>1 223 696</b>	<b>245 523</b>	<b>213 579</b>	<b>459 103</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	190 963	34 000	224 963	66 373	-	66 373
Средства кредитных организаций	77 922	-	77 922	-	-	-
Обязательства по аренде	1 466	580	2 046	4 649	-	4 649
Прочие обязательства	256 689	16 763	273 452	122 895		122 895
<b>Итого обязательства</b>	<b>527 039</b>	<b>51 343</b>	<b>578 382</b>	<b>193 917</b>	<b>-</b>	<b>193 917</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>243 029</b>	<b>402 285</b>	<b>645 314</b>	<b>51 607</b>	<b>213 579</b>	<b>265 186</b>

**25. Управление капиталом**

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

Согласно Постановлению ЦБ РУз №2693 «Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков», зарегистрированному Министерством Юстиции 6 июля 2015 года (далее – «Постановление»), и дополнению к нему, в банках:

- Минимальное значение K1 установлено в размере 13,0%;
- Минимальное значение K2 установлено в размере 10,0%, с учетом буфера консервации капитала в размере 3,0% от взвешенных по риску активов.

(в миллионах узбекских сум)

**25. Управление капиталом (продолжение)**

Согласно Постановлению от 5 апреля 2023 года №2693-10 установлено требование действующим банкам довести минимальный размер уставного капитала до 500 миллиардов сум с условием формирования до 1 января 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением.

В следующей таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, рассчитанного на основании требований Постановления:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня	597 495	226 214
Капитал 2 уровня	57 497	39 461
<b>Итого капитал</b>	<b>654 992</b>	<b>265 675</b>
<b>Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>769 634</b>	<b>327 323</b>
Коэффициент K1	85,10%	81,17%
Коэффициент K2	77,63%	69,11%



Филишovich А.А.  
Председатель Правления Банка

11 марта 2025 года




Корзик П.М.  
Заместитель Председателя  
Правления