

Акционерное общество «Uzum Bank»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2025 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.....	13
2. Основа подготовки отчетности.....	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Средства в кредитных организациях.....	23
7. Кредиты клиентам.....	24
8. Основные средства и активы в форме права пользования.....	24
9. Нематериальные активы	25
10. Налог на прибыль	26
11. Прочие активы.....	28
12. Средства клиентов	29
13. Средства кредитных организаций.....	29
14. Обязательства по аренде	29
15. Прочие обязательства	30
16. Собственный капитал.....	30
17. Чистые процентные доходы	31
18. Чистые комиссионные доходы.....	31
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
20. Условные обязательства	32
21. Операции со связанными сторонами.....	33
22. Оценка справедливой стоимости	34
23. Управление рисками	36
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	42
25. Управление капиталом.....	43
26. События после отчетной даты.....	43



АО ООО «KPMG Audit»
Бизнес-центр «Infinity»
ул. Истикбол, 39Б, Яшнабадский район
г. Ташкент, 100029, Республика Узбекистан
Тел.: +998 78 146 77 44
Факс: +998 78 146 77 45

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Uzum Bank»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Uzum Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 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), применительно к аудитам финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями, применимыми к аудитам финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Мы также 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 КРМГ, 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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.

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

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

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

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



г. Ташкент, Узбекистан

31 марта 2026 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 295 554	573 121
Средства в кредитных организациях	6	65 450	12 494
Кредиты клиентам	7	99 563	130 626
Основные средства и активы в форме права пользования	8	365 132	51 303
Нематериальные активы	9	552 707	312 791
Текущие активы по налогу на прибыль		18 773	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	1 857	278
Прочие активы	11	323 697	143 083
Итого активы		2 722 733	1 223 696
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 321 239	224 963
Средства кредитных организаций	13	135 108	77 922
Обязательства по аренде	14	10 704	2 046
Прочие обязательства	15	501 519	273 452
Задолженность по налогу на прибыль		-	2 710
Итого обязательства		1 968 570	581 093
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	600 000	500 000
Нераспределенная прибыль		154 163	142 603
Итого собственный капитал		754 163	642 603
Итого обязательства и собственный капитал		2 722 733	1 223 696

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Хе С.З.

Председатель Правления Банка

31 марта 2026 года



 Корзик П.М.

Заместитель Председателя Правления

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	54 603	32 942
Процентные расходы	17	(32 092)	(4 528)
Чистые процентные доходы		22 511	28 414
Восстановление резерва по кредитным убыткам		397	5
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		22 908	28 419
Комиссионные доходы	18	881 521	345 258
Комиссионные расходы	18	(503 324)	(126 186)
Чистые комиссионные доходы		378 197	219 072
Чистые прибыли (убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции – трансграничные операции		275 083	45 590
- торговые операции – прочие		1 032	-
- переоценка валютных статей		(8 414)	1 775
Прочие доходы		80	-
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19	(654 816)	(194 679)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		14 250	100 177
Расходы по налогу на прибыль	10	(2 510)	(22 760)
Прибыль за отчетный год		11 560	77 417
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		11 560	77 417

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Хе С.З.

Председатель Правления Банка

31 марта 2026 года



Корзик П.М.

Заместитель Председателя Правления

Прилагаемые примечания на стр. 13-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2023 года		200 000	65 186	265 186
Прибыль за год		-	77 417	77 417
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
Прибыль за год		-	11 560	11 560
Итого совокупный доход за год		-	11 560	11 560
Увеличение акционерного капитала	16	100 000	-	100 000
На 31 декабря 2025 года		600 000	154 163	754 163

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

 Хе С.З.
 Председатель Правления Банка

31 марта 2026 года


 Корзик П.М.
 Заместитель Председателя Правления

Прилагаемые примечания на стр. 13-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

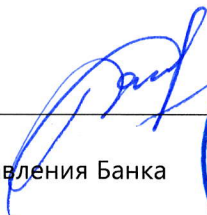
(в миллионах узбекских сум)

	2025 год	2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	54 077	34 942
Проценты уплаченные	(27 870)	(3 869)
Комиссии полученные	867 540	358 182
Комиссии уплаченные	(495 604)	(141 809)
Реализованная прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	276 115	45 591
Прочие операционные доходы / (расходы)	79	(20)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные	(505 618)	(136 298)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	168 719	156 719
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(52 401)	(9 944)
Прочие активы	(166 633)	(101 214)
Кредиты клиентам	31 265	(80 924)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	1 096 302	158 059
Средства кредитных организаций	57 205	77 793
Прочие обязательства	202 156	152 960
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	1 336 613	353 449
Уплаченный налог на прибыль	(25 572)	(18 172)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	1 311 041	335 277
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(674 649)	(264 195)
Погашенные инвестиционные ценные бумаги	-	34 235
Поступления от реализации основных средств	-	19
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	(674 649)	(229 941)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2025 год	2024 год
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	16	100 000	300 000
Платежи по аренде	14	(4 023)	(5 151)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		95 977	294 849
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	(14)	(10)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(9 922)	(18)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		722 433	400 157
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		573 121	172 964
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 295 554	573 121

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Хе С.З.
 Председатель Правления Банка

31 марта 2026 года



 Корзик П.М.
 Заместитель Председателя Правления

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 28 ноября 2022 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: 100070, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Шота Руставели, д. 19.

По состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 году, по данным ЦБ РУз, инфляция в Республике Узбекистан составила 7.3%.

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

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

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

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако, Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

(а) МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования:

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.
- Показатели эффективности, определяемые руководством (MPM), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Банк все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибылях или убытках Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Банк также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

(б) Прочие стандарты учета

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка:

- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).
- Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7)

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 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;

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- 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

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 Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

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).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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 ССПУ.

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.

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:

	Годы
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 3 до 5 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.

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 в составе нераспределенной прибыли. 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 СПСД, 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.

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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Коммиссионные доходы

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

Банк определяет следующие основные источники коммиссионного дохода:

- коммиссионный доход за осуществление P2P переводов;
- коммиссионный доход за зачисление кеш кредитов на Узум Карту;
- коммиссионный доход за услуги трансграничных переводов;
- коммиссионный доход за предоставление услуг эквайринга.

Коммиссионный 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 принципала. Банк пришел к выводу, что он является принципалом в своих договорах о доходах, поскольку он контролирует предоставляемые услуги при передачи клиенту.

Характер договоров о доходах Банка зачастую предполагает наличие единственного обязательства к исполнению, поэтому Банк не подвержен принятию существенных суждений при распределении цены сделки на обязательства к исполнению.

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

У Банка имеются программы лояльности, в рамках которых пользователи продуктов «UZUM Bank» получают кэшбек за транзакции, совершенные через приложение и систему «UZUM Bank», которые дают им право либо на получение денежных средств в виде электронных денег на личный электронный кошелек в приложении пользователя, либо напрямую на счет. Уменьшение коммиссионного дохода в отношении начисленного и выплаченного кэшбека признается в момент, когда транзакция совершена.

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Тип комиссионного дохода	Характер обязательств к исполнению	Признание комиссионного дохода
Доход от P2P	Услуга представляет собой оказание удаленных банковских услуг физическим лицам, являющимся пользователями приложения «UZUM Bank» для списания, зачисления или перевода средств со счетов таких пользователей посредством P2P.	Комиссионный доход признается в момент осуществления транзакции и рассчитывается исходя из объема обработанных платежей, а также в некоторых случаях фиксированной ставки.
Доход от эквайринга	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 и рассчитывается исходя из объема обработанных платежей.
Доход от трансграничных переводов	Услуга представляет собой перевод денежных средств Банком по поручению клиента получателю за границей, выполняя при этом обработку платежа и его конвертацию при необходимости.	Комиссионный доход состоит из фиксированного платежа, который рассчитывается исходя из объема операции, доход признается в момент совершения сделки.
Доход за зачисление средств кеш кредита на Узум Карту	Услуга представляет собой зачисление денежных средств клиентам Банка через приложение "UZUM Bank", владеющими картой, эмитированной Банком.	Комиссионный доход признается в момент зачисления кеш кредита и рассчитывается исходя из объема зачисленных клиенту средств.

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:

	Доллар США	Евро
31 декабря 2025 года	12 025,33	14 162,23
31 декабря 2024 года	12 920,48	13 436,01

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации Центрального банка, размещенные на срок менее 90 дней	449 311	-
Текущие счета в ЦБ РУз	403 180	308 281
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней в ЦБ РУз	200 000	80 000
Текущие счета в других банках	243 090	184 854
Резерв под ОКУ	(27)	(14)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 295 554	573 121

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имеется один контрагент, за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которого превышают 10% капитала Банка, и составляют 124 456 миллионов сум (31 декабря 2024: нет таких контрагентов).

Ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на соответствующую дату отчетности:

	Рейтинговое агентство	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства с рейтингом от BB+ до BB-	Fitch	1 278 660	569 123
Денежные средства с рейтингом от B+ до B-	Fitch	16 921	4 012
Резерв под ОКУ		(27)	(14)
Итого денежные средства и их эквиваленты		1 295 554	573 121

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все остатки денежных средств и эквивалентов отнесены к Стадии 1 на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024: Стадии 1) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Анализ чистого изменения оценочного резерва под ОКУ приведен ниже:

	2025 год	2024 год
На 1 января	14	4
Чистое изменение резерва под ОКУ	13	10
На 31 декабря	27	14

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены депозитами, выступающими в качестве обеспечения по расчетам с платежными системами:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Депозиты, размещенные в качестве обеспечения по расчетам с платежными системами	65 467	12 495
Резерв под ОКУ	(17)	(1)
Итого средства в кредитных организациях	65 450	12 494

Данные депозиты служат для обеспечения непрерывности расчетов Банка и увеличения лимита проводимых операций, допустимый размер которых напрямую зависит от размера размещенных депозитов, поэтому Банк не планирует снижать эти остатки – в связи с планируемым ростом оборотов.

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях на основании кредитных рейтингов по состоянию на соответствующую дату отчетности:

	Рейтинговое агентство	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства в кредитных организациях с рейтингом от AA+ до AA-	Fitch	63 475	10 402
Средства в кредитных организациях с рейтингом от A+ до A-	Fitch	1 236	1 292
Средства в кредитных организациях с рейтингом от BB+ до BB-	Fitch	756	801
Резерв под ОКУ		(17)	(1)
Итого средства в кредитных организациях		65 450	12 494

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам	97 741	131 526
Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам	2 312	-
Итого кредиты клиентам	100 053	131 526
Резерв под ОКУ	(490)	(900)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ОКУ	99 563	130 626

На 31 декабря 2025 года кредиты корпоративным клиентам представлены шестью (31 декабря 2024: восемью) кредитами с фиксированной процентной ставкой от 23.5% до 24%, выданными одному заемщику. Заемщик был отнесен в стандартный рейтинг и относится к Стадии 1 (31 декабря 2024: Стадия 1) для целей расчета резерва в соответствии с МСФО 9, поскольку на 31 декабря 2025 года кредиты не являются кредитно-обесцененными, 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.

8. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Активы к уста- новке	Здания	Активы в форме права пользо- вания (здания)	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2023 года	33 109	1 843	274	-	7 662	42 888
Поступления	20	-	23 422	2 436	1 247	27 125
Ввод в эксплуатацию	21 430	-	(21 430)	-	-	-
Модификации	-	-	-	-	353	353
Выбытия	-	(95)	(60)	-	-	(155)
На 31 декабря 2024 года	54 559	1 748	2 206	2 436	9 262	70 211
Поступления	147 092	553	175 577	-	13 077	336 299
Модификации	-	-	-	-	502	502
Выбытия	(43)	-	-	(2 436)	(9 763)	(12 242)
На 31 декабря 2025 года	201 608	2 301	177 783	-	13 078	394 770

8. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Активы к уста- новке	Здания	Активы в форме права пользо- вания (здания)	Итого
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2023 года	(3 124)	(670)	-	-	(3 381)	(7 175)
Начисленная амортизация	(7 179)	(357)	-	(1 123)	(3 116)	(11 775)
Выбытия	-	41	-	-	-	41
На 31 декабря 2024 года	(10 303)	(985)	-	(1 123)	(6 497)	(18 909)
Начисленная амортизация	(16 634)	(396)	-	(1 313)	(4 629)	(22 972)
Выбытия	43	-	-	2 436	9 763	12 242
На 31 декабря 2025 года	(26 894)	(1 381)	-	-	(1 363)	(29 638)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2024 года	44 256	763	2 206	1 313	2 765	51 303
На 31 декабря 2025 года	174 714	920	177 783	-	11 715	365 132

В течение отчетного периода существенные поступления по категории «Мебель и оборудование» были обусловлены преимущественно приобретением банкоматов и прочих затрат, непосредственно относящихся к приведению активов в рабочее состояние. Остатки активов к установке представляют собой банкоматы, которые еще не готовы к полноценной эксплуатации, а также картоматы, предназначенные для развития продуктов Банка.

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии	Программное обеспечение в процессе установки	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	128 423	11 216	-	139 639
Поступления	212 646	13 106	6 097	231 849
На 31 декабря 2024 года	341 069	24 322	6 097	371 488
Поступления	351 425	58	-	351 483
Ввод в эксплуатацию	6 097	-	(6 097)	-
Прочие изменения	-	(147)	-	(147)
На 31 декабря 2025 года	698 591	24 233	-	722 824

9. Нематериальные активы (продолжение)

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение в процессе установки</i>	<i>Итого</i>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2023 года	(7 835)	(4 256)	-	(12 091)
Начисленная амортизация	(42 511)	(4 095)	-	(46 606)
На 31 декабря 2024 года	(50 346)	(8 351)	-	(58 697)
Начисленная амортизация	(106 618)	(4 837)	-	(111 455)
Прочие изменения	-	35	-	35
На 31 декабря 2025 года	(156 964)	(13 153)	-	(170 117)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2024 года	290 723	15 971	6 097	312 791
На 31 декабря 2025 года	541 627	11 080	-	552 707

Значительные поступления в категории «Программное обеспечение» связаны с капитализацией затрат на собственную разработку программного обеспечения, которое используется для поддержания ключевых банковских процессов.

10. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2025 год	2024 год
Начисление налога на прибыль – текущая часть	5 757	22 340
Уменьшение/(увеличение) отложенного налога на прибыль	(1 579)	420
Излишне начислено в прошлые периоды	(1 668)	-
Итого расходы по налогу на прибыль	2 510	22 760

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.

10. Налог на прибыль (продолжение)

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога для банков в 2025 году составила 20% (2024 год: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

	2025 год	2024 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14 250	100 177
Теоретические расходы по налогу на прибыль (по ставке 20%)	2 850	20 035
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(2 360)	-
Излишне начислено в прошлые периоды	(1 668)	-
Невычитаемые расходы	3 688	2 725
Итого расходы по налогу на прибыль	2 510	22 760

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 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года	Признано в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 года
Кредиты клиентам	(107)	(420)	(527)	312	(215)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4	(4)	-	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	(956)	403	(553)	(1 652)	(2 205)
Средства в кредитных организациях	-	(137)	(137)	137	-
Прочие активы	356	(516)	(160)	(1 052)	(1 212)
Обязательства по аренде	1 034	621	1 655	485	2 140
Средства клиентов	-	-	-	347	347
Прочие обязательства	367	(367)	-	3 002	3 002
Итого отложенные налоговые активы	698	(420)	278	1 579	1 857

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчеты с контрагентами по операциям с Узум Картой	114 421	70 310
Взаиморасчеты с платежными системами	79 575	31 450
Комиссионные доходы к получению	19 039	5 059
Расчеты по эквайрингу	26 434	18 656
Прочие финансовые активы	6 574	-
Резерв под ОКУ	(162)	(177)
Итого прочие финансовые активы	245 881	125 298
Авансы выданные	47 204	12 038
Запасы	24 411	5 682
Прочие налоги к получению	5 967	-
Прочее	234	65
Итого прочие нефинансовые активы	77 816	17 785
Итого прочие активы	323 697	143 083

Ниже раскрыто качество прочих финансовых активов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2025 года				
Низкий кредитный риск	245 904	-	-	245 904
Средний кредитный риск	-	4	-	4
Высокий кредитный риск	-	8	-	8
Проблемные активы	-	-	127	127
Итого прочие финансовые активы	245 904	12	127	246 043
Резерв под ОКУ	(32)	(3)	(127)	(162)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ОКУ	245 872	9	-	245 881
На 31 декабря 2024 года				
Низкий кредитный риск	125 475	-	-	125 475
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Проблемные активы	-	-	-	-
Итого прочие финансовые активы	125 475	-	-	125 475
Резерв под ОКУ	(177)	-	-	(177)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ОКУ	125 298	-	-	125 298

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Государственные и бюджетные организации		
Депозиты до востребования	437 053	80 090
Срочные депозиты	30 100	34 531
Средства физических лиц		
Депозиты до востребования	406 825	110 275
Срочные депозиты	441 283	-
Средства юридических лиц		
Депозиты до востребования	4 978	67
Срочные депозиты	1 000	-
Итого средства клиентов	1 321 239	224 963

По состоянию на 31 декабря 2025 года существенные остатки средств клиентов, включенные в средства государственных и бюджетных организаций, представлены средствами Государственного налогового комитета РУз, депонированными для последующих выплат налогового кешбека, согласно ПП-471 от 30.12.2022 года, в сумме 437 053 миллионов. сум (31 декабря 2024: 79 304 миллионов. сум), что превышает 10% от капитала Банка.

Начиная с 2025 года Банк начал привлекать от физических лиц срочные депозиты сроком на 18 месяцев.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица	848 108	110 275
Торговля и прочие услуги	4 232	-
Транспорт и телекоммуникации	100	35 327
Инвестиции в финансовый сектор	30 007	-
Страхование	1 739	57
Государственные организации	437 053	79 304
Итого средства клиентов	1 321 239	224 963

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующими суммами:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по расчетам с ЦБ РУз	1 599	319
Обязательства по расчетам с банками	12 053	-
Корреспондентские счета и депозиты других банков	121 456	77 603
Итого средства кредитных организаций	135 108	77 922

14. Обязательства по аренде

У Банка имеется договор аренды нежилого помещения, в котором расположен головной офис Банка. Срок аренды нежилого помещения составляет 1.5 года. Обязательства Банка по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемый актив. Банк имеет преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок.

14. Обязательства по аренде (продолжение)

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

	2025 год	2024 год
На 1 января	2 046	4 649
Поступления	11 588	1 247
Модификация	427	353
Начисление процентов	666	948
Платежи	(4 023)	(5 151)
На 31 декабря	10 704	2 046

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по эквайрингу	197 043	129 748
Расчеты по денежным переводам	188 244	102 182
Задолженность перед поставщиками	89 756	15 945
Обязательства перед платежными системами	177	-
Прочие финансовые обязательства	603	3 072
Итого прочие финансовые обязательства	475 823	250 947
Обязательства по услугам	-	650
Начисленные расходы по оплате труда и прочая задолженность перед персоналом	8 812	4 259
Обязательства по прочим налогам	1 586	832
Отсроченные доходы	11 693	16 764
Кредиторская задолженность перед АСВ	3 605	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	25 696	22 505
Итого прочие обязательства	501 519	273 452

16. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал Банка был представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Количество акций	% от общего оплаченного капитала	Количество акций	% от общего оплаченного капитала
Обыкновенные акции				
ИП ООО «UB Assets Holding»	600 000 000	100%	500 000 000	100%
Итого	600 000 000	100%	500 000 000	100%

16. Собственный капитал (продолжение)

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 2025 году обыкновенные акции в количестве 100 000 000 штук были оплачены денежными средствами на сумму 100 000 миллионов сум (2024 год: 300 000 000 штук были оплачены денежными средствами на сумму 300 000 миллионов сум). В 2025 и 2024 годах, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

17. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Овернайт средства в ЦБ РУз	17 701	5 784
Инвестиционные ценные бумаги	4 956	202
Долгосрочные кредиты	22 683	17 438
Сделки РЕПО с ценными бумагами, купленными у других банков	7 629	9 454
Средства в кредитных организациях	1 634	64
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	54 603	32 942
Обязательства по аренде	(666)	(948)
Средства клиентов	(16 059)	(1 327)
Средства кредитных организаций	(13 738)	(2 253)
Прочие процентные расходы	(1 629)	-
Итого процентные расходы	(32 092)	(4 528)
Итого чистые процентные доходы	22 511	28 414

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Доходы от P2P	71 120	103 045
Доходы за зачисление средств кеш кредита на Узум Карту	516 254	61 800
Доходы от эквайринга	218 206	79 604
Доходы от трансграничных переводов	62 601	97 724
Прочие комиссионные доходы	13 340	3 085
Итого комиссионные доходы	881 521	345 258
Расходы по P2P	(196 755)	(53 796)
Расходы за привлечение клиентов для партнерской кредитной программы на Узум Карту	(136 032)	-
Расходы эквайринг	(81 550)	(28 468)
Расходы по трансграничным переводам	(75 758)	(18 077)
Прочие комиссионные расходы	(13 229)	(25 845)
Итого комиссионные расходы	(503 324)	(126 186)
Итого чистые комиссионные доходы	378 197	219 072

В 2025 году чистые доходы от операций с валютой при осуществлении трансграничных платежей составили 275 083 миллионов сум (2024 год – 45 590 миллионов сум).

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и премии	90 837	48 355
Отчисления на социальное обеспечение	10 609	5 272
Итого расходы на персонал	101 446	53 627
Реклама	122 148	28 703
Амортизация нематериальных активов	111 455	46 606
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	22 972	11 775
Аренда	17 350	2 991
Лицензии, программные права и ИТ услуги	157 368	28 597
Профессиональные услуги	2 920	1 941
Фиксированные расходы платежных систем	8 589	4 634
Списание ТМЦ на выпуск карты	29 138	1 791
Расходы на дилерские услуги по выдаче карт	26 137	-
Ремонты	795	693
Содержание и эксплуатация помещений	1 255	1 537
Телекоммуникационные расходы	45 447	10 025
Транспортные расходы	3 036	107
Прочее	4 760	1 652
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	654 816	194 679

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 2025 год (источник *cbu.uz*):

- Инфляция: 7,3% (2024 год: 9,8%);
- Рост ВВП: 6,5% (2024 год: 6,5%);
- Ставка рефинансирования: 14% (2024 год: 13,5%).

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.

20. Условные обязательства (продолжение)

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 2025 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет подтверждена контролирующими органами.

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 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	16 921	-	4 012
Кредиты клиентам	-	97 741	-	131 526
Резервы ОКУ	-	(453)	-	(900)
Прочая дебиторская задолженность	-	129 285	-	70 310
Обязательства				
Прочие обязательства	-	(161 224)	-	(106 082)
Средства клиентов	-	(5 567)	-	-
Средства кредитных организаций	-	(3 861)	-	-

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2025 год		2024 год	
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	23 395	-	17 438
Процентные расходы	-	(1 662)	-	(601)
Расходы по ОКУ	-	447	-	(290)
Чистые комиссионные доходы	-	41 199	-	91 380
Прочие административные расходы	-	(213 448)	-	(14 885)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	21 578	12 973
Отчисления на социальное обеспечение	2 588	1 557
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	24 166	14 530

В 2025 году Банк приобрел 150 банкоматов у организации под общим контролем на общую сумму 51 525 миллионов сум (включая НДС). До приобретения Банк арендовал данные активы у упомянутой организации. Расходы по аренде банкоматов, признанные в составе прибыли или убытка за 2025 год до даты приобретения, составили 5 776 миллионов сум (2024 год: 17 миллионов сум). В течение 2024 года приобретений основных средств у связанных компаний не было.

Также Банком в течение 2025 года были созданы нематериальные активы совокупной стоимостью 334 726 миллионов сум в виде разработки связанной компанией мобильного приложения для клиентов Банка (2024 год: 207 118 миллионов 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.

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

Дата оценки 31 декабря 2025 года	Исходные данные уровня 1	Исходные данные уровня 2	Исходные данные уровня 3	Итого	Балансовая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 295 554	-	1 295 554	1 295 554
Средства в кредитных организациях	-	65 450	-	65 450	65 450
Кредиты клиентам	-	-	99 563	99 563	99 563
Прочие финансовые активы	-	-	245 881	245 881	245 881
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	-	-	1 321 239	1 321 239	1 321 239
Средства кредитных организаций	-	-	135 108	135 108	135 108
Обязательства по аренде	-	-	10 704	10 704	10 704
Прочие финансовые обязательства	-	-	475 823	475 823	475 823

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

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.

23. Управление рисками (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.

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.

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.
--------------------------	--

23. Управление рисками (продолжение)

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 предусмотренными 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 внутрисдневные 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.

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.

23. Управление рисками (продолжение)

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

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 таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Узбеки- тан	Другие страны	Итого	Узбеки- тан	Другие страны	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 171 079	124 475	1 295 554	548 717	24 404	573 121
Средства в кредитных организациях	740	64 710	65 450	-	12 494	12 494
Кредиты клиентам	99 563	-	99 563	130 626		130 626
Прочие финансовые активы	166 306	79 575	245 881	125 298	-	125 298
Итого финансовые активы	1 437 688	268 760	1 706 448	804 641	36 898	841 539
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1 321 239	-	1 321 239	224 963	-	224 963
Средства кредитных организаций	135 108	-	135 108	77 922	-	77 922
Обязательства по аренде	10 704	-	10 704	2 046	-	2 046
Прочие финансовые обязательства	333 087	142 736	475 823	215 225	35 722	250 947
Итого финансовые обязательства	1 800 138	142 736	1 942 874	520 156	35 722	555 878
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	(362 450)	126 024	(236 426)	284 485	1 176	285 661

23. Управление рисками (продолжение)

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.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого денеж- ные потоки	Балан- совая стои- мость
31 декабря 2025 года							
Средства клиентов	848 855	-	31 100	571 547	-	1 451 502	1 321 239
Средства кредитных организаций	13 469	24 051	65 195	48 275	-	150 990	135 108
Обязательства по аренде	773	1 546	6 956	3 091	-	12 366	10 704
Прочие финансовые обязательства	475 823	-	-	-	-	475 823	475 823
Итого недисконти- рованные финансовые обязательства	1 338 920	25 597	103 251	622 913	-	2 090 681	1 942 874
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого денеж- ные потоки	Балан- совая стои- мость
31 декабря 2024 года							
Средства клиентов	190 963	-	-	-	77 928	268 891	224 963
Средства кредитных организаций	26 724	56 150	-	-	-	82 874	77 922
Обязательства по аренде	-	-	1 807	660	-	2 467	2 046
Прочие финансовые обязательства	238 027	-	-	12 920	-	250 947	250 947
Итого недисконти- рованные финансовые обязательства	455 714	56 150	1 807	13 580	77 928	605 179	555 878

23. Управление рисками (продолжение)

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. Валютные позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря 2025 и 2024 годах по монетарным активам и обязательствам.

	Узбекский сум	Доллар США	Российский рубль	Евро	Итого
31 декабря 2025 года					
Финансовые активы	1 357 483	188 180	159 157	1 628	1 706 448
Финансовые обязательства	(1 714 376)	(153 743)	(73 637)	(1 117)	(1 942 874)
Забалансовая позиция	69 863	-	(69 863)	-	-
Чистая позиция	(287 030)	34 437	15 657	511	(236 426)
	Узбекский сум	Доллар США	Российский рубль	Евро	Итого
31 декабря 2024 года					
Финансовые активы	742 106	81 037	17 735	661	841 539
Финансовые обязательства	(474 743)	(78 794)	(431)	(1 911)	(555 878)
Чистая позиция	267 363	2 243	17 304	(1 250)	285 661

Представленный анализ отражает оценку чувствительности прибыли или убытка к возможным изменениям валютных курсов по отношению к узбекскому суму на отчетную дату. Влияние на собственный капитал соответствует влиянию на прибыль или убыток за период. Отрицательные значения в таблице указывают на потенциальное чистое уменьшение прибыли или убытка и, соответственно, собственного капитала, тогда как положительные значения отражают потенциальное чистое увеличение указанных показателей.

	2025 год		2024 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	10%	3 444	10%	224
Доллар США	-10%	(3 444)	-10%	(224)
Российский рубль	10%	1 566	10%	1 730
Российский рубль	-10%	(1 566)	-10%	(1 730)

23. Управление рисками (продолжение)

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.

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 2025 года			31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 295 554	-	1 295 554	573 121	-	573 121
Средства в кредитных организациях	-	65 450	65 450	-	12 494	12 494
Кредиты клиентам	72 136	27 427	99 563	59 240	71 386	130 626
Основные средства и активы в форме права пользования	-	365 132	365 132	-	51 303	51 303
Нематериальные активы	-	552 707	552 707	-	312 791	312 791
Текущие активы по налогу на прибыль	18 773	-	18 773	-	-	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	1 857	1 857	-	278	278
Прочие активы	323 697	-	323 697	137 707	5 376	143 083
Итого активы	1 710 160	1 012 573	2 722 733	770 068	453 628	1 223 696
Обязательства						
Средства клиентов	879 956	441 283	1 321 239	190 963	34 000	224 963
Средства кредитных организаций	93 019	42 089	135 108	77 922	-	77 922
Обязательства по аренде	7 742	2 962	10 704	1 466	580	2 046
Прочие обязательства	490 696	10 823	501 519	259 399	16 763	276 162
Итого обязательства	1 471 413	497 157	1 968 570	529 750	51 343	581 093
Чистая позиция	238 747	515 416	754 163	240 318	402 285	642 603

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.

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 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением.

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Капитал 1 уровня	753 486	597 495
Капитал 2 уровня	69 995	57 497
Итого капитал	823 481	654 992
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	1 682 105	769 634
Коэффициент K1	48,96%	85,10%
Коэффициент K2	44,79%	77,63%

26. События после отчетной даты

21 января 2026 года Наблюдательный Совет Банка одобрил заключение Генерального Соглашения об открытии рамочной кредитной линии юридическому лицу ООО «Fintech Drive» сроком на 72 месяца с общей суммой кредитной линии 150 000 миллионов сум, из которой на отчетную дату было выбрано 7 000 миллионов сум. Срок каждого транша составляет 60 месяцев с процентной ставкой 24.5% годовых.

16 февраля 2026 года общим собранием Наблюдательного Совета Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 370 000 миллионов сум путем размещения обыкновенных акций в количестве 370 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 сум каждая. Увеличение уставного капитала осуществлено за счет дополнительного вклада единственного акционера ИП ООО «UB Assets Holding».

Хе С.З.

Председатель Правления Банка

31 марта 2026 года



Корзик П.М.

Заместитель Председателя Правления