



JOINT - STOCK COMMERCIAL BANK

**Консолидированная финансовая
отчетность и
Аудиторское заключение
Акционерно-коммерческий банк «Hamkorbank» с
участием иностранного капитала**

31 декабря 2023 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерно-коммерческого банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала:

Отчет об аудите консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерно-коммерческого банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.



Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 75,300 миллион УЗС, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели аудит процедуры в отношении финансовой отчетности Банка, а также в отношении существенных остатков и операций дочерних организаций, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.



Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	75,300 миллион УЗС
Как мы ее определили	Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве базового показателя для определения уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями консолидированной финансовой отчетности Группы и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.</p> <p>Мы рассматривали обесценение кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью остатков кредитов и авансов клиентам и сложными стандартами финансовой отчетности, которые требуют значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Банк провел оценку ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> На индивидуальной основе: для каждого клиента был проанализирован ряд сценариев возмещения кредита, а ожидаемые кредитные убытки были рассчитаны на основе взвешенных 	<p>Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы оценили методологию и модели для оценки резервов под ОКУ, разработанные Группой, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска; Мы протестировали на выборочной основе индивидуально оцененные уровни резерва под ОКУ для определения того, определяют ли они соответствующим образом профиль риска, кредитный риск и макроэкономическую среду. Мы рассмотрели тенденции в экономике, которым подвержены заемщики Банка.


 Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

Ключевой вопрос аудита

- ожидаемых возмещений от реализации этих сценариев; и
- На основе портфеля: внутренние рейтинги были оценены на индивидуальной основе, но те же самые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убытки при дефолте) были применены во время расчета ОКУ для кредитов с аналогичным рейтингом кредитного риска.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение кредитов на этапы;
- Определение существенного увеличения кредитного риска;
- Определение дефолта;
- Учетные интерпретации и допущения при моделировании, использованные для оценки ключевых параметров риска – вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и подверженности риску в случае дефолта.

Примечание 3 «Существенная информация об учетной политике», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности предоставляют детальную информацию о резерве под кредитные убытки.

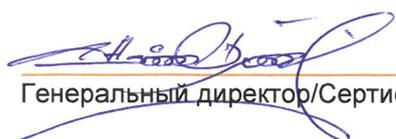
Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- Мы проверили на выборочной основе допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ в отношении оценки совокупных и индивидуальных резервов.
- На выборочной основе мы проверили сегментацию кредитов и распределение их по этапам;
- Мы оценили структуру и на выборочной основе протестировали операционную эффективность средств контроля процессов выявления просроченных кредитов;
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя их с исходными данными, в том числе, кредитными соглашениями и соглашениями об обеспечении;
- Мы в целом проверили оценку Группой влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровень инфляции, уровень безработицы, курс обмена валюты и ВВП), сверили входящие данные с внешними источниками и проверили уместность используемой модели.
- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации на соответствие МСФО.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В состав Группы входят шесть компаний, и ведение бухгалтерского учета ведется централизованной группой бухгалтерского учета для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали аудит этих организаций совместно с Банком. При определении общего подхода к аудиту Группы мы определили тип работ, которые необходимо выполнить. Эти шесть



Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

компаний в качестве подотчетной единицы представляют приблизительно 1,2% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2,2% от общей суммы совокупного дохода за период. Мы сосредоточили нашу аудиторскую работу на значительных остатках и операциях, превышающих уровни существенности, рассчитанные для каждого компонента.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.



Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о прочих законодательных и нормативных требованиях

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 соблюдение 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:

- соблюдения Банком по состоянию на 31 декабря 2023 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 внутренних политик, процедур и методологий Банка с применимыми требованиями, утвержденными Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.



Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении учетных записей Группы, кроме тех процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части соблюдения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствовали требованиям, установленным Центральным банком Республики Узбекистан.

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:

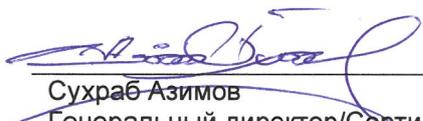
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке создана Служба информационной безопасности, а также Правлением Банка была утверждена политика информационной безопасности. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные Председателю правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению такими рисками;
- действующая по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, такими как внешний-внутренний риск мошенничества, риск управления процессами, риск дестабилизации бизнеса и отказы системы/ИТ риск, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков, системы управления рисками и рекомендаций по улучшению;



Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.



Сухраб Азимов
Генеральный директор/Сертифицированный аудитор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05338 от 7 ноября 2015 года, выданный
Министерством финансов
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 28
от 25 августа 2023 года, выданный
Центральным банком Республики Узбекистан

ООО Аудиторская организация «PraysvoterhausKupers»
ООО Аудиторская организация «PraysvoterhausKupers»
Ташкент, Узбекистан
9 апреля 2024 года

АКБ «Намкорбанк»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

В миллионах узбекских сумов	При м.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	2,874,372	3,339,493
Средства в других банках	8	188,928	278,032
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	1,339,015	1,416,338
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		4,322	4,260
Производные финансовые инструменты	32	3,930	27,028
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	10	15,929,787	11,450,537
Основные средства	12	382,854	285,383
Нематериальные активы	12	30,212	29,783
Активы в форме права пользования	13	69,715	5,772
Предоплата текущих налоговых обязательств	25	31,434	13,754
Прочие финансовые активы		6,464	1,055
Прочие активы	11	291,686	63,185
ИТОГО АКТИВЫ		21,152,719	16,914,620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	239,227	572,366
Средства клиентов	15	7,661,735	6,685,870
Выпущенные долговые ценные бумаги		22,345	650
Прочие заемные средства	16	8,405,690	6,241,607
Субординированный долг	19	502,173	411,230
Обязательства по аренде	13	73,681	11,281
Прочие финансовые обязательства	17	30,944	18,790
Отложенное налоговое обязательство	25	43,251	38,741
Прочие обязательства	18	117,938	97,431
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		17,096,984	14,077,966
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	325,479	109,929
Эмиссионный доход	20	77,751	77,751
Нераспределенная прибыль	20	3,646,024	2,648,188
Прочие резервы		6,481	786
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4,055,735	2,836,654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		21,152,719	16,914,620

Утверждено и подписано от имени Правления 9 апреля 2024 года.


Джураев Б.Т.
Председатель Правления


Мухитдинов Ш.З.
Заместитель Председателя Правления (CFO)

АКБ «Hamkorbank»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	3,208,627	2,273,606
Прочие аналогичные доходы	21	48,124	41,946
Процентные расходы	21	(1,518,535)	(1,070,134)
Прочие аналогичные расходы	21	(29,971)	(88,048)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		1,708,245	1,157,370
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,9,10	60,989	(17,180)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1,769,234	1,140,190
Комиссионные доходы	22	590,292	498,191
Комиссионные расходы	22	(157,224)	(93,742)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(335)	(7,556)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		370,657	282,067
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		4,228	(5,195)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12,943	(21,187)
Прочие операционные доходы	23	49,966	40,812
Административные и прочие операционные расходы	24	(1,134,294)	(899,976)
Прибыль до налогообложения		1,505,467	933,604
Расходы по налогу на прибыль	23	(291,262)	(174,470)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1,214,205	759,134
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за год		7,119	982
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(1,424)	(196)
Прочий совокупный доход за год		5,695	786
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1,219,900	759,920
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, причитающейся собственникам Банка (в УЗС)	28	34.6	36.3

АКБ «Hamkorbank»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 г.	109,929	77,751	-	1,890,064	2,077,744
Прибыль за год	-	-	-	759,134	759,134
Прочий совокупный доход	-	-	786	-	786
Итого совокупный доход за 2022 г.	-	-	786	759,134	759,920
Объявленные дивиденды (Прим. 26)	-	-	-	(1,010)	(1,010)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	109,929	77,751	786	2,648,188	2,836,654
Влияние принятия МСФО (IFRS) 17 (Прим. 3, 5)	-	-	-	11,537	11,537
Скорректированный остаток на 1 января 2023 г.	109,929	77,751	786	2,659,725	2,848,191
Прибыль за год	-	-	-	1,214,205	1,214,205
Прочий совокупный доход	-	-	5,695	-	5,695
Итого совокупный доход за 2023 г.	-	-	5,695	1,214,205	1,219,900
Объявленные дивиденды (Прим. 26)	-	-	-	(12,356)	(12,356)
Эмиссия акций	215,550	-	-	(215,550)	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	325,479	77,751	6,481	3,646,024	4,055,735

АКБ «Hamkorbank»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	При М	2023	2022
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		3,141,045	2,282,305
Прочие аналогичные проценты полученные		47,110	60,989
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(1,425,512)	(971,453)
Прочие аналогичные проценты уплаченные		(39,038)	(115,274)
Комиссии полученные		591,351	492,712
Комиссии уплаченные		(157,224)	(93,742)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		370,657	282,067
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		27,712	18,073
Прочие полученные операционные доходы		49,833	41,205
Уплаченные расходы на содержание персонала		(781,144)	(569,914)
Прочие уплаченные операционные расходы		(250,426)	(222,584)
Уплаченный налог на прибыль		(304,432)	(173,518)
		1,269,932	1,030,866
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(22,854)	691,181
- инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(62)	(293)
- средствам в других банках		69,067	(94,515)
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(3,883,476)	(1,962,170)
- прочим активам		(214,534)	(8,150)
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- Средствам других банков		(316,679)	380,227
- Средствам клиентов		778,462	2,259,617
- Прочим обязательствам		17,878	19,224
		(2,302,266)	2,315,987
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(162,470)	(61,223)
Приобретение нематериальных активов		(11,652)	(14,267)
Выручка от выбытия основных средств		13,108	685
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(2,863,881)	(1,089,459)
Выручка от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	9	2,920,227	-
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		-	(5,289,401)
Выручка от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	9	70,780	5,006,862
		(33,888)	(1,446,803)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение выпущенных долговых ценных бумаг		22,045	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(350)	(13,400)
Получение прочих заемных средств	16	2,919,293	2,380,965
Погашение прочих заемных средств	16	(1,164,443)	(1,615,169)
Получение субординированного долга	19	60,891	94,125
Погашение субординированного долга	19	(11,446)	-
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(14,704)	(7,914)
Уплаченные дивиденды	26	(11,440)	(1,008)
		1,799,846	837,599
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			

АКБ «Hamkorbank»**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		75,636	6,211
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(4,449)	3,053
<hr/>			
Чистое (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		(465,121)	1,716,047
<hr/>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	3,339,493	1,623,446
<hr/>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	2,874,372	3,339,493
