

Акционерное общество «Uzum Bank»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	5
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в кредитных организациях.....	19
7. Основные средства и активы в форме права пользования	19
8. Нематериальные активы	20
9. Налог на прибыль	20
10. Прочие активы	21
11. Средства клиентов.....	21
12. Обязательства по аренде	22
13. Прочие обязательства	22
14. Собственный капитал.....	22
15. Чистые процентные доходы.....	23
16. Чистые комиссионные доходы	23
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	24
18. Условные обязательства.....	25
19. Операции со связанными сторонами	26
20. Оценка справедливой стоимости	27
21. Управление рисками.....	28
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	34
23. Управление капиталом.....	34



FE Audit organization
«Ernst & Young» LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospekt, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

«Ernst & Young» MCHJ XK
Auditorlik Tashkiloti
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inconel Biznes Markazi,
3 qavat
Tel: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

ИП ООО «Ernst & Young»
Аудиторская организация
Республика Узбекистан,
100000, Ташкент,
Проспект Мустакиллик, 75
Бизнес-центр Инконель.3
этаж
Тел: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного общества «Uzum Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Uzum Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Узбекистане, и нами выполнены 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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Uzum Bank» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, не проводился.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за финансовую отчетность

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

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

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 Наблюдательным советом, доводя до его 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, если мы выявляем таковые 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 2022 года пруденциальных требований, 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 внутренних политик, процедур и методологий с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных требований Банка по состоянию на 31 декабря 2022 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 отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с 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:

- по состоянию на 31 декабря 2022 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 предоставления отчетов Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2022 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным советом Банка и включали информацию о наблюдениях Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создан Департамент информационной безопасности, и политика информационной безопасности была утверждена Наблюдательным советом Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется и подотчетен непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Департамента информационной безопасности, предоставленные председателю правления Банка в течение 2022 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению такими рисками;
- действующая по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском и страновым риском (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных Департаментом по управлению рисками Банка в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Департаментов по управлению рисками Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;



Building a better
working world

- по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Наблюдательного 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 2022 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом по управлению рисками Банка и 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.

Ольга Хеггай
Партнер по аудиту

Анвархон Азамов
Квалифицированный аудитор

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №25 от 29 марта 2023 года выданный Центральным банком Республики Узбекистан

ИП ООО «Ernst & Young»
Аудиторская организация
Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков зарегистрированный в Центральном банке Республики Узбекистан № 11 от 22 июля 2019 года



Наталья Ким
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на право Проведения аудиторских проверок Банков №11/7 от 5 ноября 2018 года выданный Центральным Банком Республики Узбекистан

Ташкент, Узбекистан
29 мая 2023 года

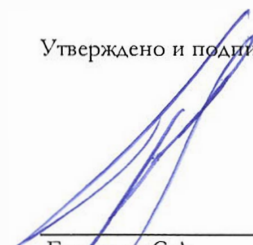
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (неаудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	106.471	11.907
Средства в кредитных организациях	6	867	—
Основные средства и активы в форме права пользования	7	41.220	369
Нематериальные активы	8	16.802	15.425
Текущие активы по налогу на прибыль	9	7.199	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	171	—
Прочие активы	10	19.026	1.200
Итого активы		191.756	28.901
Обязательства			
Средства клиентов	11	8.996	—
Средства кредитных организаций		—	2.000
Обязательства по аренде	12	5.986	—
Прочие обязательства	13	60.290	6.801
Итого обязательства		75.272	8.801
Собственный капитал			
Акционерный капитал	14	100.000	20.000
Нераспределенная прибыль		16.484	100
Итого собственный капитал		116.484	20.100
Итого обязательства и собственный капитал		191.756	28.901

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Гимадиев С.А.
Председатель Правления Банка

29 мая 2023 года



Абдиев Ш.Н.
Главный бухгалтер Банка

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2022 год	С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	1.320	47
Процентные расходы	15	(425)	—
Чистые процентные доходы		895	47
Расходы по кредитным убыткам		(119)	—
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		776	47
Комиссионные доходы	16	169.254	1.200
Комиссионные расходы	16	(121.985)	—
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		24.684	22
- переоценка валютных статей		87	—
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	17	(51.938)	(1.136)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		20.878	133
Расходы по налогу на прибыль	9	(4.494)	(33)
Прибыль за отчетный период		16.384	100
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за отчетный период		16.384	100

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Гимадиев С.А.
Председатель Правления Банка

29 мая 2023 года



Абдиев Ш.Н.
Главный бухгалтер Банка

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 ноября 2021 года (неаудировано)		–	–	–
Прибыль за период (неаудировано)		–	100	100
Прочий совокупный доход за отчетный период (неаудировано)		–	–	–
Итого совокупный доход за год (неаудировано)		–	100	100
Увеличение акционерного капитала (неаудировано)	14	20.000	–	20.000
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)		20.000	100	20.100
Прибыль за год		–	16.384	16.384
Прочий совокупный доход за год		–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	16.384	16.384
Увеличение акционерного капитала	14	80.000	–	80.000
На 31 декабря 2022 года		100.000	16.484	116.484

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Гимадиев С.А.
Председатель Правления Банка

29 мая 2023 года



Абдиев Ш.Н.
Главный бухгалтер Банка

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2022 год	С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1.320	47
Комиссии полученные		169.003	1.200
Комиссии уплаченные		(92.513)	—
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		24.684	22
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(45.337)	(2.336)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		57.157	(1.067)
<i>Чистое увеличение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(867)	—
Прочие активы		(20.789)	—
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		8.996	—
Средства кредитных организаций		(2.000)	2.000
Прочие обязательства		31.599	—
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до полого на прибыль		74.096	933
Уплаченный налог на прибыль		(11.864)	(33)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		62.232	900
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(34.708)	(369)
Приобретение нематериальных активов		(11.693)	(8.624)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(46.401)	(8.993)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	14	80.000	20.000
Платежи по аренде	12	(1.873)	—
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		78.127	20.000
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	(3)	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		609	—
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		94.564	11.907
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		11.907	—
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	106.471	11.907

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Гимадиев С.А.
Председатель Правления Банка

29 мая 2023 года



Абдиев Ш.Н.
Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания на стр. 5-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

1. Введение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года, единственным акционером Банка является Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (далее – «Материнская организация»). Конечным контролирующим бенефициаром Материнской организации является Джумаев Джасур Хуршидович.

Операционная среда

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку COVID-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 демонстрирует значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на передвижение, отменены и смягчены карантинные меры. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, COVID-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Геополитические события

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

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

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Цены на многие товары остаются высокими. В 2022 году инфляция в Республике Узбекистан составила 12,3%, по данным ЦБ РУз.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, и остаточные последствия пандемии COVID-19 влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Банк не может избежать, поскольку он связан договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды. Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку в течение периода не было обременительных договоров, подпадающих под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16: «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не продавал такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет суммы коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором, или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствовали модификации финансовых обязательств в течение отчетного периода.

МСФО (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: налогообложение при оценке справедливой стоимости»

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку на отчетную дату у Банка не было активов, подпадающих под действие МСФО (IAS) 41.

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.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях

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

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

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, 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.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства в ЦБ РУз (за исключением обязательных резервов) и средства в прочих кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и прочие финансовые обязательства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5.000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- В ходе обычной деятельности;
- В случае дефолта; и
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

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 приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также;
- 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 передала 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.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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: справедливой стоимости передаваемого актива и цены 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.

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 Республики 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.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Акционерный капитал*Акционерный капитал*

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

Дивиденды

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

В 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 дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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

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

<i>Дата</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>
31 декабря 2022 года	11.225,46	11.961,85
31 декабря 2021 года	10.837,66	12.224,88

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- Отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- Применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Банк завершил оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17, и пришел к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния на свою финансовую отчетность в 2023 году.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

1. Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
2. Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
3. На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
4. Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
5. Раскрытия.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Банк пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

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

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Поправки должны применяться к операциям, которые происходят на начало или после начала самого раннего из представленных сравнительных периодов. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов следует признать отсроченный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отсроченное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу активов из эксплуатации.

В настоящее время Банк оценивает влияние поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой» (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз с кредитным рейтингом «ВВ-»	78.558	1.907
Остатки средств на текущих счетах в прочих финансовых организациях без кредитного рейтинга	17.166	
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом от «В+» до «В-»	10.750	–
Срочные депозиты в кредитных организациях с кредитным рейтингом от «В+» до «В-», размещенные на срок до 90 дней	–	10.000
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	106.471	11.907

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Банка.

(в миллионах узбекских сум)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	–
Чистое изменение ОКУ	3
На 31 декабря 2022 года	3

6. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в кредитных организациях представлены обязательным резервом в ЦБ РУз на сумму 867 миллионов сум (31 декабря 2021 года: ноль сум).

Обязательный резерв в ЦБ РУз представлен беспроцентным денежным депозитом, сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство Республики Узбекистан предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

7. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Активы в форме права пользования (здания)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 1 ноября 2021 года (неаудировано)	–	–	–	–	–
Поступления (неаудировано)	–	369	–	–	369
Выбытие (неаудировано)	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	–	369	–	–	369
Поступления	4.128	1.474	29.106	7.434	42.142
На 31 декабря 2022 года	4.128	1.843	29.106	7.434	42.511
Накопленная амортизация					
На 1 ноября 2021 года (неаудировано)	–	–	–	–	–
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	–	–	–	–	–
Начисленная амортизация	(109)	(301)	–	(881)	(1.291)
На 31 декабря 2022 года	(109)	(301)	–	(881)	(1.291)
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	–	369	–	–	369
На 31 декабря 2022 года	4.019	1.542	29.106	6.553	41.220

(в миллионах узбекских сум)

8. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 ноября 2021 года (неаудировано)	–	–	–
Поступления (неаудировано)	5.469	9.956	15.425
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	5.469	9.956	15.425
Поступления	3.818	1.074	4.892
На 31 декабря 2022 года	9.287	11.030	20.317
Накопленная амортизация			
На 1 ноября 2021 года (неаудировано)	–	–	–
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	–	–
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	–	–	–
Начисленная амортизация	(1.471)	(2.044)	(3.515)
На 31 декабря 2022 года	(1.471)	(2.044)	(3.515)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	5.469	9.956	15.425
На 31 декабря 2022 года	7.816	8.986	16.802

9. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2022 год</i>	<i>С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	4.665	33
Уменьшение отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(171)	–
Расход по налогу на прибыль	4.494	33

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

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

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога для банков в 2022 году составила 20% (2021 год: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

Ниже представлена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2022 год</i>	<i>С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	20.878	133
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	4.176	27
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	318	6
Расходы по налогу на прибыль	4.494	33

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие активы по налогу на прибыль составили 7.199 миллионов сум.

(в миллионах узбекских сум)

9. Налог на прибыль (продолжение)

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:

	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Обязательства по аренде	–	1.197	1.197
Прочие обязательства	–	263	263
Прочие активы	–	22	22
Отложенные налоговые активы	–	1.482	1.482
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц			
Активы в форме права пользования	–	(1.311)	(1.311)
Отложенные налоговые обязательства	–	(1.311)	(1.311)
Отложенные налоговые активы	–	171	171

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Прочие финансовые активы		
Взаиморасчеты с платежными системами	18.167	–
Комиссионные к получению	251	–
Резерв под ОКУ	(112)	–
Итого прочих финансовых активов	18.306	–
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	698	76
Предоплата за оборудование и товары	22	1.124
Итого прочих нефинансовых активов	720	1.200
Итого прочих активов	19.026	1.200

11. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Средства юридических лиц	5.731	–
Средства физических лиц	3.265	–
Итого средства клиентов	8.996	–

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства юридических лиц представлены эмитированными средствами в электронной форме, применимыми в качестве средства платежа в системе электронных денег на сумму 3.889 миллионов сум.

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства физических лиц представлены кэшбеком в электронной форме на сумму 3.265 миллионов сум.

(в миллионах узбекских сум)

12. Обязательства по аренде

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

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

	2022 год	С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)
На 1 января	–	–
Поступления	7.434	–
Начисление процентов	425	–
Платежи	(1.873)	–
На 31 декабря	5.986	–

В 2022 году общий отток денежных средств по договорам аренды составил 1.283 миллиона сум (2021 год: ноль сум), а сумма авансовых платежей составила 590 миллионов сум. В 2022 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования в размере 7.434 миллиона сум и обязательств по аренде в размере 7.434 миллиона сум (2021 год: ноль сум).

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (неаудировано)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по услугам процессинга и клиринга	29.472	–
Расчеты по E-POS терминалам	16.781	–
Расчеты по денежным переводам	10.985	–
Обязательства перед Материнской организацией (Примечание 19)	1.713	5.502
Прочие финансовые обязательства	24	–
Прочие финансовые обязательства	58.975	5.502
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по бонусам	1.315	–
Обязательства по прочим налогам	–	1.299
Прочие нефинансовые обязательства	1.315	1.299
Итого прочих обязательств	60.290	6.801

14. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал Банка был представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года (неаудировано)	
	Количество акций	% от общего оплаченного капитала	Количество акций	% от общего оплаченного капитала
Обыкновенные акции				
Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»	100.000.000	100,00	20.000.000	100,00
	100.000.000	100,00	20.000.000	100,00

(в миллионах узбекских сум)

14. 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 2022 году, обыкновенные акции в количестве 80.000.000 штук были оплачены денежными средствами на сумму 80.000 миллионов сум (2021 год: 20.000.000 штук были оплачены денежными средствами на сумму 20.000 миллионов сум).

В 2022 и 2021 годах, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

15. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	1.320	47
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1.320	47
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(425)	–
Итого процентных расходов	(425)	–
Чистые процентные доходы	895	47

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)
Операции по платежным картам	157.031	–
Агентское вознаграждение от Материнской организации (Примечание 19)	10.233	1.200
Расчетные операции	1.959	–
Кассовые операции	31	–
Комиссионные доходы	169.254	1.200
Операции по платежным картам	(121.935)	–
Прочее	(50)	–
Комиссионные расходы	(121.985)	–
Чистые комиссионные доходы	47.269	1.200

В 2022 году Банк заключил договоры с российскими банками для осуществления переводов денежных средств клиентов. Общий объем транзакций по данным договорам составил 195.516 миллионов сум. Комиссионный расход по данным транзакциям составил 2.005 миллионов сум за 2022 год.

(в миллионах узбекских сум)

16. Чистые комиссионные доходы (продолжение)**Выручка по договорам с клиентами**

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в составе прибыли или убытка за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила:

	<i>С 1 ноября по 31 декабря 2021 года</i>	<i>2022 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Комиссионные доходы	1.200	169.254
Итого выручка по договорам с клиентами	1.200	169.254

В отчете о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Активы по договору (представлены в составе прочих активов)	251	–

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

Выручка Банка по договорам с клиентами, в основном, концентрируется в Республике Узбекистан.

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>С 1 ноября по 31 декабря 2021 года</i>	<i>2022 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Заработная плата и премии	861	20.122
Отчисления на социальное обеспечение	103	2.368
Итого расходов на персонал	964	22.490
Реклама	–	19.292
Амортизация (Примечание 7, 8)	–	4.806
Связь	–	1.930
Канцелярские товары	15	674
Представительские расходы	–	509
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	–	381
Поддержка информационных систем	–	340
Ремонт	20	340
Командировочные расходы	18	263
Расходы по содержанию транспортных средств	–	253
Прочее	119	660
Итого операционных расходов	1.136	51.938

(в миллионах узбекских сум)

18. 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 в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы 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 2022 год:

- Инфляция: 12,3 % (2021 год: 10,0%);
- Рост ВВП: 5,7% (2021 год: 6,8%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 15,0% (2021 год: 14,0%).

Юридические вопросы

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

Налоговое законодательство

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет подтверждена контролирующими органами.

(в миллионах узбекских сум)

19. 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:

	<i>Материнская организация</i>	
	<i>31 декабря 2022 год</i>	<i>31 декабря 2021 год (неаудировано)</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	10.298	10.000
Обязательства		
Средства кредитных организаций	–	2.000
Прочие обязательства	1.713	5.502

В 2022 году, Банк приобрел у Материнской организации офисную технику, оборудование и нематериальные активы на сумму 1.860 миллионов сум.

В 2021 году, Банк приобрел у Материнской организации нематериальные активы на сумму 5.469 миллионов сум.

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

	<i>Материнская организация</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1.320	47
Комиссионные доходы	10.233	1.200

По состоянию на 31 декабря 2022 года ключевой управленческий персонал состоял из 17 человек (31 декабря 2021 года: 14 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>С 1 ноября по 31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>2021 года</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	4.183	603
Отчисления на социальное обеспечение	502	72
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4.685	675

(в миллионах узбекских сум)

20. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

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

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
		<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Дата оценки</i>					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты						
	31 декабря 2022 года	–	106.471	–	106.471	106.471
Средства в кредитных организациях						
	31 декабря 2022 года	–	867	–	867	867
Прочие финансовые активы						
	31 декабря 2022 года	–	–	18.306	18.306	18.306
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства клиентов						
	31 декабря 2022 года	–	8.996	–	8.996	8.996
Обязательства по аренде						
	31 декабря 2022 года	–	–	5.986	5.986	5.986
Прочие финансовые обязательства						
	31 декабря 2022 года	–	–	58.975	58.975	58.975

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
		<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>На 31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>	<i>Дата оценки</i>					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты						
	31 декабря 2021 года	–	11.907	–	11.907	11.907
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций						
	31 декабря 2021 года	–	2.000	–	2.000	2.000
Прочие финансовые обязательства						
	31 декабря 2021 года	–	–	5.502	5.502	5.502

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в миллионах узбекских сум)

21. 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, однако также 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, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, а также отвечает за обеспечения 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 за контроль соблюдения 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, комплаенс контроля и управления 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, а также общей финансовой структурой. Департамент казначейства также несет основную ответственность за риск ликвидности, риск финансирования и рыночный риск Банка.

Внутренний аудит

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

(в миллионах узбекских сум)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

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

Кредитный риск

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

(в миллионах узбекских сум)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (кредиты)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта *Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной риску дефолта 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) *Уровень потерь при дефолте* 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 внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

(в миллионах узбекских сум)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Казначейские и межбанковские отношения*

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

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

Информация о рейтингах, присвоенных контрагентам, представлена в *Примечании 5*.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

(в миллионах узбекских сум)

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

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Узбекистан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Узбекистан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	106.471	–	–	106.471	11.907	–	–	11.907
Средства в кредитных организациях	867	–	–	867	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	17.136	–	1.170	18.306	–	–	–	–
Итого финансовых активов	124.474	–	1.170	125.644	11.907	–	–	11.907
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	8.996	–	–	8.996	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	2.000	–	–	2.000
Обязательства по аренде	5.986	–	–	5.986	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	58.975	–	–	58.975	5.502	–	–	5.502
Итого финансовых обязательств	73.957	–	–	73.957	7.502	–	–	7.502
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	50.517	–	1.170	51.687	4.405	–	–	4.405

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 ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. 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 недисконтированных 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.

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства клиентов	8.996	–	–	–	–	8.996	8.996
Обязательства по аренде	–	180	2.310	5.132	–	7.622	5.986
Прочие финансовые обязательства	58.975	–	–	–	–	58.975	58.975
Итого недисконтированные финансовые обязательства	67.971	180	2.310	5.132	–	75.593	73.957

(в миллионах узбекских сум)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Суммарная</i>	<i>Баланс- совая стоимость</i>
						<i>величина выбытия потоков денежных средств</i>	
Средства кредитных организаций	2.000	–	–	–	–	2.000	2.000
Прочие финансовые обязательства	–	–	5.502	–	–	5.502	5.502
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2.000	–	5.502	–	–	7.502	7.502

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения</i>
	<i>2022 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2021 год</i>
Доллар США	23,66%	2.443	10,00%	–
	-23,66%	(2.443)	-10,00%	–
Российский рубль	24,44%	699	10,00%	–
	-24,44%	(699)	-10,00%	–

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 риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах узбекских сум)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года (неаудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	106.471	–	106.471	11.907	–	11.907
Средства в кредитных организациях	867	–	867	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	41.220	41.220	–	369	369
Нематериальные активы	–	16.802	16.802	–	15.425	15.425
Текущие активы по налогу на прибыль	7.199	–	7.199	–	–	–
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	171	171	–	–	–
Прочие активы	19.026	–	19.026	1.200	–	1.200
Итого активы	133.563	58.193	191.756	13.107	15.794	28.901
Обязательства						
Средства клиентов	8.996	–	8.996	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	–	2.000	–	2.000
Обязательства по аренде	2.490	3.496	5.986	–	–	–
Прочие обязательства	60.290	–	60.290	6.801	–	6.801
Итого обязательства	71.776	3.496	75.272	8.801	–	8.801
Чистая позиция	61.787	54.697	116.484	4.306	15.794	20.100

23. Управление капиталом

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

23. Управление капиталом (продолжение)

Согласно дополнению от 23 октября 2017 года №2693-2 установлено требование действующим банкам довести минимальный размер уставного капитала до 100 миллиардов сум с условием формирования до 1 января 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением.

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Капитал 1 уровня	100.131	20.000
Капитал 2 уровня	20.439	133
Итого капитал	<u>120.570</u>	<u>20.133</u>
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	117.496	3.040
Коэффициент К1	102,62%	662,27%
Коэффициент К2	85,22%	657,89%

Гимадиев С.А.
Председатель Правления Банка

29 мая 2023 года



Абдиев Ш.Н.
Главный бухгалтер Банка