



UZUM NASIYA

АКЦИОНЕРСКОЕ ОБЩЕСТВО «SOLUTIONS LAB»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА И ОТЧЕТ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
1. Организация и деятельность	10
2. Основа Учета	10
3. Функциональная и презентационная валюта	10
4. Существенные учетные суждения и оценки при применении учетной политики	11
5. Нематериальные активы	11
6. Денежные средства и денежные эквиваленты	11
7. Дебиторская задолженность	12
8. Займы выданные	12
9. Торговая и прочая кредиторская задолженность	12
10. Выручка	13
11. Операционные расходы	13
12. Налог на прибыль	13
13. Справедливая стоимость и управление рисками	14
14. Связанные стороны	15
15. События после отчетной даты	15
16. Материальная учетная политика	15
17. Новые стандарты, впервые примененные компанией	20

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
« F – P L U S A U D I T »

OZBEKISTON RESPUBLIKASI
TOSHKENT SHAHRI
« F-PLUS AUDIT » MCHJ
Аудиторлик ташкилоти



РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ГОРОД ТАШКЕНТ
Аудиторская организация
ООО «F-PLUS AUDIT»

АКБ Узпромстрой банк, город Ташкент Р/счет: 20208000900676810001

МФО: 00440 ОКЭД: 69202 ИНН: 304342244. тел: +998983662301

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Руководству

АО « SOLUTIONS LAB »,

г.Ташкент, Мирзо -Улугбекский район ул. Мустакиллик 1-проезд, 8.

Мнение.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «SOLUTIONS LAB» (далее — «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 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 Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой

отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности организации 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 Общества утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Директор/Аудитор
Аудиторской Организации
« F-PLUS AUDIT »:

г. Ташкент, ул. Фарғона йули, дом 5а.
29 апреля 2025 года



Юлдашев Ф.М.

(сертификат аудитора выданный
Министерством Финансов №05647 от 04/12/2019 г.)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах УЗС, если не указано иное)

	Прим	2024	2023
Выручка	10	432 148 720	188 081 253
Операционные расходы	11	(192 319 812)	(67 720 238)
Процентные доходы		985 507	531 317
Процентные расходы		(2 331 570)	(1 180 264)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		(5 326)	(15 366)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		238 477 519	119 696 702
Доход (расход) по налогу на прибыль	12	(875 659)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		237 601 860	119 696 702
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		237 601 860	119 696 702

ФИО

Генеральный директор

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах УЗС, если не указано иное)

	Прим	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
АКТИВЫ			
Основные средства и нематериальные активы		3 708 244	3 974 268
Нематериальные активы	5	50 325 085	24 543 336
Права пользования активом		8 881 391	6 584 144
Денежные средства и денежные эквиваленты	6	152 082 655	29 851 252
Дебиторская задолженность	7	187 506 398	228 944 472
Займы выданные	8	234 298 361	-
Прочие активы		70 029	-
ИТОГО АКТИВЫ		636 872 163	293 897 472
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		25 000 000	5 000 000
Нераспределенная прибыль		481 958 401	265 935 488
ИТОГО КАПИТАЛ		506 958 401	270 935 488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	Error! Reference source not found.	119 350 704	15 977 875
Обязательство по финансовой аренде		10 563 058	6 984 109
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		129 913 762	22 961 984
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		636 872 163	293 897 472

ФИО

Генеральный директор

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

(в тысячах УЗС, если не указано иное)

	Прим	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
НА 31 ДЕКАБРЯ 2022		200 000	151 888 785	152 088 785
Увеличение уставного капитала		4 800 000	-	4 800 000
Дивиденды		-	(5 649 999)	(5 659 999)
Чистая прибыль		-	119 696 702	119 696 702
НА 31 ДЕКАБРЯ 2023		5 000 000	265 935 488	270 935 488
Увеличение уставного капитала		20 000 000	-	20 000 000
Дивиденды		-	(21 578 947)	(21 578 947)
Чистая прибыль		-	237 601 860	237 601 860
НА 31 ДЕКАБРЯ 2024		25 000 000	481 958 401	506 958 401

ФИО

Генеральный директор

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах УЗС, если не указано иное)

	Прим	2024	2023
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		985 507	
Проценты уплаченные		(2 331 570)	(1 180 264)
Операционные доходы полученные		562 373 344	100 707 000
Оплата операционных расходов		(171 336 321)	(51 865 978)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		389 690 960	47 660 758
ЧИСТОЕ (УВЕЛИЧЕНИЕ)/УМЕНЬШЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ			
Кредиты клиентам		-	-
Кредиты и займы		-	-
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В)/ ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		389 690 960	47 660 758
Уплаченный налог на прибыль		(509 627)	
ЧИСТОЕ (РАСХОДОВАНИЕ)/ПОСТУПЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		389 181 333	47 660 758
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Займы выданные		(230 122 800)	
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(448 409)	(2 804 982)
Капитализированные расходы		(33 438 140)	(24 189 426)
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ/(РАСХОДОВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(264 009 349)	(26 994 408)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от увеличения уставного капитала		20 000 000	4 800 026
Выплата основного долга по финансовой аренде		(1 361 634)	(964 272)
Дивиденды уплаченные		(21 578 947)	(5 650 000)
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(2 940 581)	(1 814 246)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		122 231 403	18 852 104
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	29 851 252	10 999 148
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ГОДА	5	152 082 655	29 851 252

ФИО

Генеральный директор

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

а) Организация

Акционерское общество «SOLUTIONS LAB» (далее - «Компания») было учреждено 1 апреля 2021 года и зарегистрировано министерством юстиций Республики Узбекистан под № 971421 от 1 апреля 2021 года.

Идентификационный номер налогоплательщика 308 349 548.

Юридический адрес АО «SOLUTIONS LAB»: город Ташкент, Мирзо -Улугбекский район ул. Мустакиллик 1-проезд, 8, Республика Узбекистан.

Уставный капитал Компании:

Учредитель	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
ООО «Makesense»	100%	100%

АО «SOLUTIONS LAB» входит в группу Uzum Nasiya. 3 октября 2023 года Uzum Nasiya вошла в состав группы компаний Uzum Holding Ltd. С тех пор бенефициарным владельцем Uzum Nasiya является Д.Джумаев.

б) Операционная среда

Деятельность Компании осуществляется в Республике Узбекистан. Следовательно, Компания подвержена рискам, связанным с финансовыми рынками Республики Узбекистан, которые демонстрируют характеристики развивающегося рынка. Правовая, налоговая и нормативная база продолжает развиваться, но подвержена различным интерпретациям и частым изменениям, что вместе с другими правовыми и финансовыми препятствиями усугубляет проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие свою деятельность в Республике Узбекистан.

На финансовое положение и результаты деятельности Компании будут влиять политические и экономические изменения в Республике Узбекистан, включая применение действующего и будущего законодательства и налоговых правил, которые оказывают существенное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

Финансовая отчетность Компании отражает оценку руководством влияния деловой среды Республики Узбекистан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущая деловая среда может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВА УЧЕТА

Настоящая финансовая отчетность Компании составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») во исполнении постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-4611. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены в примечание 16. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

3. ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ И ПРЕЗЕНТАЦИОННАЯ ВАЛЮТА

Функциональной валютой является узбекский сум (УЗС).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум, если не указано иное.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики Компании и на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки пересматриваются, и в любых будущих периодах, на которые это влияет.

а) Неопределенность предположений и оценок

Информация о допущениях и неопределенностях оценок, которые могут привести к существенной корректировке в году, закончившемся 31 декабря 2024 года, включена в следующие примечания:

- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 13

5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования или нематериальные активы, не готовые к использованию, не подлежат амортизации и в отношении них ежегодно проводится тестирование на обесценение. Активы, подлежащие амортизации, тестируются на предмет обесценения в тех случаях, когда имеют место какие-либо события или изменения обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что их балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью.

Возмещаемая стоимость представляет собой справедливую стоимость актива за вычетом затрат на выбытие или ценность его использования, в зависимости от того, какая из этих сумм выше. Для определения величины обесценения активы объединяются в наименьшие идентифицируемые группы активов, которые генерируют приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов или групп активов (единицы, генерирующие денежные потоки). Обесценение нефинансовых активов (кроме гудвила), отраженное в прошлые периоды, анализируется с точки зрения возможного восстановления на каждую отчетную дату.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
Денежные средства в пути	101 969 410	10 604 885
Депозиты овернайт	50 016 173	19 218 195
Денежные средства на расчетном счете	97 072	28 172
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ	152 082 655	29 851 252

Обесценение денежных средств и их эквивалентов оценивалось на основе ожидаемых убытков за 12 месяцев и отражает краткосрочные сроки погашения рисков. Компания не создала резерв на ожидаемые кредитные убытки, связанные с денежными средствами и их эквивалентами, поскольку, исходя из кредитного рейтинга инвестиционного уровня, такие финансовые активы не являются обесцененными, а справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличаются от их балансовой стоимости. Резерв на ожидаемые кредитные убытки в отношении этих финансовых активов не является существенным для целей настоящей финансовой отчетности.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность включает:

	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
Дебиторская задолженность	160 658 833	225 015 113
Авансы выданные	26 746 095	3 582 807
Прочая дебиторская задолженность	101 470	346 552
ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	187 506 398	228 944 472

8. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Информация о займах выданных представлена ниже.

	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
Краткосрочные займы выданные	230 000 000	-
Проценты к получению	4 298 361	-
ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ	234 298 361	-

9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая и прочая кредиторская задолженность включает следующие статьи:

	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
Кредиторская задолженность	106 842 006	7 114 046
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	5 871 523	6 211 579
ФИНАНСОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	112 713 529	13 325 625
Начисленное обязательство за неиспользованный отпуск	5 553 752	2 469 450
Задолженность по налогу на прибыль	525 255	-
Прочие налоги к уплате	558 168	182 800
ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	6 637 175	2 652 250
ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	119 350 704	15 977 875

Подверженность Компании валютному риску и риску ликвидности, связанному с торговой и прочей кредиторской задолженностью, раскрыта в Примечании 13е) и Примечании 13с).

10. ВЫРУЧКА

Выручка Компания предоставляет собой вознаграждения за использование программного обеспечения Uzum Nasiya, которое включает следующие сервисы:

- Автоматизированное распознавание данных в идентифицирующих документах потенциальных Клиентов;
- Регистрация и последующее сопровождение договора рассрочки в системе биллинга;
- Удаленная идентификация и оценка платежеспособности потенциальных Клиентов на основе данных ГНК, КБ.

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя следующие статьи:

	2024	2023
Расходы, связанные с персоналом	60 936 938	25 607 828
Расходы на обработку платежей	31 450 603	11 183 027
Налоги и взносы	27 617 942	5 323 500
Расходы на маркетинг	15 647 475	81 158
Кредитный скоринг клиентов	16 617 797	9 759 764
Телекоммуникационные услуги	7 734 252	2 352 286
Амортизация нематериальных активов	7 676 474	107 720
Лицензии	6 659 690	1 039 259
Амортизация активов в форме права пользования	3 264 158	1 364 238
Профессиональные услуги	2 237 790	2 975 841
Амортизация основных средств	1 650 210	1 038 104
Офисные расходы	745 650	1 055 015
Расходы на аренду	24 000	139 552
Прочие операционные расходы	10 056 833	5 692 946
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	192 319 812	67 720 238

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

ПКМ №589 от 15.07.2019 «О мерах по организации деятельности технологического парка программных продуктов и информационных технологий» определяет порядок организации деятельности Технологического парка программных продуктов и информационных технологий, регистрации и лишения юридических лиц статуса резидентов, применения предоставленных налоговых и таможенных льгот для резидентов, налоговых льгот к работникам, заключившим трудовые договоры с резидентами, а также отбора и финансирования перспективных стартап-проектов. В соответствии с пунктом 27, Резидент Технопарка вправе получать доходы от деятельности, предусмотренной частью третьей статьи 297 Налогового кодекса, с уплатой общеустановленных налогов, при этом доходы от реализации товаров (услуг), роялти, доход от участия в совместной деятельности в соответствии со статьей 319 настоящего Кодекса и положительная курсовая разница в соответствии со статьей 320 настоящего Кодекса освобождаются от уплаты всех налогов при осуществлении видов деятельности в соответствии с Перечнем.

13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Компании не было финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости. Финансовые активы и финансовые обязательства включают дебиторскую задолженность, выданные займы, денежные средства и их эквиваленты, а также торговую и прочую кредиторскую задолженность. Руководство полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

а) Управление финансовыми рисками

Компания подвержена следующим рискам в результате использования финансовых инструментов:

- кредитный риск (Примечание 13b);
- риск ликвидности (Примечание 13c);
- рыночный риск (Примечание 13d).

Руководство Компании несет общую ответственность за создание и контроль системы управления рисками Компании.

Политика управления рисками Компании создана для выявления и анализа рисков, с которыми она сталкивается, установления соответствующих лимитов рисков и средств контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения лимитов.

б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь для Компании, если клиент или контрагент по финансовому инструменту не выполнит свои договорные обязательства, и возникает в основном из-за кредитов, предоставленных клиентам. Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальный кредитный риск. Хотя на погашение кредитов клиентам могут влиять экономические факторы, руководство полагает, что для Компании не существует значительного риска убытков, помимо уже зарегистрированного ожидаемого резерва под кредитные убытки.

в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств, которые погашаются путем предоставления денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы, насколько это возможно, всегда иметь достаточную ликвидность для погашения своих обязательств в срок, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, не неся при этом неприемлемые убытки или не рискуя нанести ущерб репутации Компании.

г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, таких как курсы иностранных валют, процентные ставки и цены акций, повлияют на доходы Компании или стоимость имеющихся у них финансовых инструментов. Руководство устанавливает лимиты на величину риска, который может быть принят, и этот лимит отслеживается на ежедневной основе. Целью управления рыночным риском является управление и контроль рыночного риска в пределах приемлемых параметров при оптимизации доходности.

д) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску в случае несоответствия между валютами, в которых выражены продажи, покупки и займы, и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании является узбекский сум (УЗС). Валютой, в которой могут быть выражены эти транзакции, является доллар США.

е) Процентный риск

Подверженность Компании процентному риску в настоящее время ограничена, поскольку у Компании нет финансовых активов или финансовых обязательств с переменными процентными ставками.

14. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны обычно считаются связанными, если стороны находятся под общим контролем или если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или может осуществлять значительное влияние или совместный контроль над другой стороной при принятии финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных отношений между связанными сторонами внимание уделяется существу отношений, а не только их юридической форме.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут совершать несвязанные стороны, и на сделки между связанными сторонами могут не распространяться те же сроки, условия и суммы, что и на сделки между несвязанными сторонами.

Связанные стороны Компании подразделяются на следующие категории:

- учредители Компании;
- предприятия, которые контролируются акционерами «Uzum Nasiya» или на которые акционеры «Uzum Nasiya» имеют значительное влияние;
- ключевой управленческий персонал.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты не произошли события, которые необходимо раскрыть.

16. МАТЕРИАЛЬНАЯ УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

16.1 Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» — это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до:

- валовая балансовая стоимость финансового актива; или
- амортизированная стоимость финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, отличных от приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов, Компания оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредита, рассчитывается с использованием расчетных будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает транзакционные издержки, комиссии и уплаченные или полученные баллы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

а) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация с использованием метода эффективной процентной ставки для любой разницы между этой первоначальной суммой и суммой погашения, а для финансовых активов — скорректированную с учетом любых ожидаемых резервов по кредитным потерям.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемая по амортизированной стоимости, представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на любые ожидаемые убытки.

б) Расчет процентных доходов и расходов

Эффективная процентная ставка финансового актива или финансового обязательства рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если актив не является кредитно-обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой для отражения изменений рыночных процентных ставок.

Однако для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода возвращается к валовой основе.

Для финансовых активов, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива улучшается.

с) Презентация

Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, представленный в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включает проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

16.2 Финансовые инструменты

а) Первоначальное признание и оценка

При первоначальном признании финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовый актив (за исключением случаев, когда это торговая дебиторская задолженность без существенного финансового компонента) или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые непосредственно связаны с их приобретением или выпуском, для объекта, не оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (FVTPL). Торговая дебиторская задолженность, не содержащая существенного финансового компонента, первоначально оценивается по цене сделки, которая является справедливой стоимостью.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через ПСД только тогда, когда он приводит к возникновению денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI) на непогашенную сумму основного долга. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов (критерий SPPI), Компания учитывает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что он не будет соответствовать этому условию.

Финансовые активы Компании включают денежные средства и их эквиваленты, а также кредиты клиентам. Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы, а также обязательства по аренде.

б) Последующая оценка

Компания оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если они соответствуют обоим из следующих условий и не отнесены к категории FVTPL:

- они удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- условия договора приводят к возникновению в определенные даты потоков денежных средств, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы, а также прибыли и убытки от курсовой разницы признаются в составе прибылей и убытков. Любая прибыль или убыток от прекращения признания также признается в составе прибыли или убытка

с) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива, когда истекают предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, или когда она передает права на получение предусмотренных договором денежных потоков в рамках сделки, в ходе которой передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом или когда Компания не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и не сохраняет контроль над финансовым активом.

В случае если Компания заключает сделки, в результате которых она передает активы, отраженные в ее отчете о финансовом положении, но сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с переданными активами. В этих случаях признание переданных активов не прекращается.

Финансовые активы – списание

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Компания исчерпала все практические усилия по их возмещению и пришла к выводу об отсутствии разумных ожиданий возмещения. Списание представляет собой событие прекращения признания. Компания может списывать финансовые активы, которые все еще подлежат принудительному взысканию, когда Компания стремится взыскать суммы, причитающиеся по договору, однако разумных ожиданий возмещения нет.

Финансовые активы – модификация

Компания иногда пересматривает или иным образом изменяет договорные условия финансовых активов. Компания оценивает, является ли изменение предусмотренных договором денежных потоков существенным, учитывая, среди прочего, следующие факторы: любые новые договорные условия, которые существенно влияют на профиль риска актива (например, доля прибыли или доход, основанный на долевого капитале), значительное изменение процентной ставки, изменения деноминации валюты, нового залога или повышения кредитного качества, которые существенно влияют на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления кредита, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если измененные условия существенно отличаются, права на потоки денежных средств от первоначального актива истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по его справедливой стоимости. Датой пересмотра считается дата первоначального признания для целей последующего расчета обесценения, включая определение того, произошел ли SICR. Компания также оценивает, соответствует ли новый кредит или долговой инструмент критерию SPPI. Любая разница между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого было прекращено, и справедливой стоимостью нового существенно модифицированного актива признается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда суть разницы отнесена на счет капитальной операции с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями контрагента и невозможностью произвести первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и пересмотренные ожидаемые денежные потоки, чтобы оценить, будут ли риски и выгоды, связанные с активом, существенно отличаться в результате изменения условий договора. Если риски и выгоды не изменяются и модифицированный актив существенно не отличается от первоначального актива модификация не приводит к прекращению признания. Компания пересчитывает валовую

балансовую стоимость путем дисконтирования измененных предусмотренных договором денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитоспособности, для финансовых активов РОСІ) и признают прибыль или убыток от изменения в составе прибыли или убытка

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства погашены, аннулированы или срок их действия истек. Компания также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются и потоки денежных средств по модифицированному обязательству существенно отличаются, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченным возмещением (включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

d) Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма тогда и только тогда, когда у Компании в настоящее время есть юридически закрепленное право произвести взаимозачет сумм и она намерена либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

e) Обесценение

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. ОКУ рассчитываются на основе разницы между предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить. ОКУ дисконтируются по эффективной процентной ставке финансового актива в случае долгосрочных активов..

Для всех финансовых активов Компания признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок, когда происходит значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Однако если кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, Компания оценивает резерв под убытки по этому финансовому инструменту в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск финансового актива с момента первоначального признания, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков, Компания учитывает разумную и подтверждаемую информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Компания считает, что финансовый инструмент подвергся значительному увеличению кредитного риска, если количество дней просрочки платежа превышает 30, но меньше 90.

На каждую отчетную дату Компания оценивает являются ли финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененными. Финансовый актив считается «кредитно- обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива.

Доказательства того, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, например, неисполнение обязательств или просрочка платежа более чем на 90 дней;
- существует вероятность банкротства заемщика или иной финансовой реорганизации; или
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Резервы под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, вычитаются из валовой балансовой стоимости активов.

Валовая балансовая стоимость финансового актива списывается, когда у Компании нет разумных ожиданий возмещения финансового актива в целом или его части.

16.3 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств в банках, денежных средств в пути и банковских депозитов со сроком погашения в течение девяноста дней с даты их возникновения и не имеют договорных обременений.

16.4 Основные средства и нематериальные активы

а) Имущество и оборудование

Основные средства, за исключением зданий, учитываются по первоначальной стоимости, исключая затраты на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и любого накопленного обесценения. В стоимость включены затраты, связанные с заменой оборудования, которые признаются в момент ввода в эксплуатацию объектов основных средств, если они соответствуют критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств проверяется на предмет обесценения, когда события или изменения обстоятельств указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена.

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

	Лет
Мебель и сантехника	6-7
Компьютеры и оргтехника	5-7
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов пересматриваются и корректируются по мере необходимости в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с ремонтом и обновлением, учитываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, если только они не подлежат капитализации.

б) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают капитализированные затраты, программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии и программное обеспечение капитализируются на основе понесенных затрат. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, составляющего 5 лет.

16.5 Аренда

а) Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т. е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает сумму признанных обязательств по аренде и арендных платежей, произведенных в момент начала аренды или до нее, а также любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. Компания не применяет существенность к сумме первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором.

б) Обязательства по аренде

При заключении договора аренды Компания признает арендные обязательства по текущей стоимости арендных платежей, подлежащих уплате в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (включая существенные фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих выплат, переменных арендных платежей, основанных на индексе или ставке, и сумм, которые, как ожидается, будут выплачены в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а также штрафов за расторжение договора, если срок аренды отражает потенциальную возможность арендатора воспользоваться возможностью расторжения договора. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором произошло событие или условие, приведшее к таким платежам. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Компания использует повышенную ставку заимствования на начало срока аренды, если процентная ставка, предусмотренная договором аренды, не может быть легко определена. Сумма обязательств по аренде после даты начала аренды увеличивается с учетом начисленных процентов и уменьшается с учетом произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается при внесении изменений в соглашение, изменении срока аренды, существенном изменении фиксированных арендных платежей или изменении стоимости с целью приобретения базового актива.

16.6 Резервы

Резервы признаются, когда у Компании возникло юридическое или вытекающее из практики обязательство в результате прошлого события, и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток будущих экономических выгод, который можно надежно оценить.

16.7 Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случаев, когда возможность какого-либо оттока средств при погашении является маловероятной. Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятен приток экономических выгод.

17. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, ВПЕРВЫЕ ПРИМЕНЕННЫЕ КОМПАНИЕЙ

Ряд новых стандартов вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, и допускается их досрочное применение, однако Компания не приняла досрочно новые или измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки вступили в силу с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния:

- Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16).
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные и долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1).
- МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»
- МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата»

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.