

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет о движении денежных средств	11
Отчет об изменениях в капитале	12
1. Основная деятельность	13
2. Операционная среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	16
4. Основные принципы учетной политики	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	43
6. Обязательные резервы на счетах ЦБ РУз	44
7. Средства в других банках	45
8. Кредиты и авансы клиентам	46
9. Инвестиционные финансовые активы	55
10. Основные средства и нематериальные активы	56
11. Прочие активы	58
12. Средства клиентов	58
13. Средства других банков	59
14. Прочие заемные средства	59
15. Прочие обязательства	59
16. Уставный капитал	60
17. Резервный капитал	60
18. Нераспределенная прибыль	60
19. Процентные доходы и расходы	61
20. Комиссионные доходы и расходы	61
21. Другие беспроцентные доходы	62
22. Операционные расходы и другие беспроцентные расходы	62
23. Налог на прибыль	63
24. Прибыль на акцию	64
25. Управление рисками	64
26. Управление капиталом	78
27. Условные обязательства	81
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
29. Операции со связанными сторонами	89
30. События после отчетной даты	90

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ⇒ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ⇒ представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность сопоставимость и понятность такой информации;
- ⇒ соблюдение требований МСФО, а также раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- ⇒ оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.


Руководство так же несет ответственность за:

- ⇒ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля и организация системы управления рисками в Банке;
- ⇒ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- ⇒ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений;
- ⇒ соблюдение Банком пруденциальных нормативов на отчетную дату, в соответствии с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан.

Настоящая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством 28 марта 2023 года.


Зафер Жанполат
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан




Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимых аудиторов**Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного общества «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»****Мнение аудитора**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN» (в дальнейшем по тексту – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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 ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на коллективной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Примечания 4, 8 и 25 к финансовой отчетности содержат подробную информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и коллективной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и коллективной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

При тестировании обесценения, рассчитанного на коллективной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.

Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, но не включает финансовой отчетности и наше аудиторское заключение о ней. Мы предполагаем, что Годовой отчет будет представлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме отношении данной информации.

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

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, в отношении финансовой отчетности

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

При подготовке настоящей 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 финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление Банка, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в составлении 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 (МСА), всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

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

⇒ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

⇒ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

⇒ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, 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.

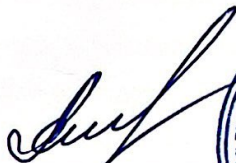
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статей 42 и 74 Закона Республики Узбекистан от 05 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности».

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан (в дальнейшем по тексту – «Центральный банк»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан № 580 от 05 ноября 2019 года «О банках и банковской деятельности» в связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в установлении факта выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком и соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком.

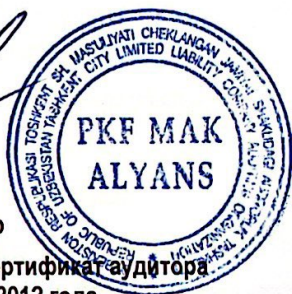
Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что Банк не выполнял установленные Центральным банком требования, по соблюдению пруденциальных нормативов и соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками, мы обязаны сообщить об этом факте в нашем отчете. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем отчете.



Равшан Асфандияров
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05048 от 25 августа 2012 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/1 от 27 декабря 2019 года



Алимжон Исаков
Руководитель группы аудиторов

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04475 от 05 декабря 2007 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/4 от 04 мая 2018 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

28 марта 2023 года

Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

**Включена в Реестр аудиторских организаций Министерства финансов
Республики Узбекистан № 17 от 04 июня 2021 года.**

**Сертификат Центрального банка Республики Узбекистан № 14 от 19 августа 2011
года на право проведения аудиторских проверок банков.**

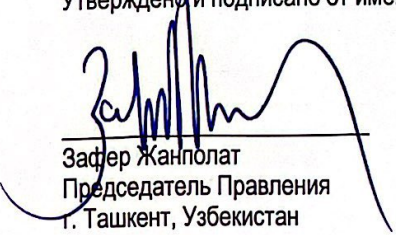
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»

Отчет о финансовом положении


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2022 года	на 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	806 029 181	336 445 206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз	6	30 097 142	23 270 415
Средства в других банках	7	62 995 599	292 225 205
Кредиты и авансы клиентам:	8	1 112 932 354	874 380 270
Минус: Резервы по возможным убыткам	8	(38 324 859)	(23 850 197)
Чистые кредиты и авансы клиентам	8	1 074 607 495	850 530 073
Инвестиционные финансовые активы	9	31 058 488	41 828 738
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	10	37 506 163	22 655 956
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	10	14 295 413	1 892 544
Налоговые требования		5 566 074	4 119 443
Прочие активы	11	3 485 887	1 754 212
ИТОГО АКТИВЫ		<u>2 065 641 442</u>	<u>1 574 721 792</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	1 314 503 443	991 519 062
Средства других банков	13	322 916 484	234 745 396
Прочие заемные средства	14	8 240 652	2 890 043
Обязательства по налогу на прибыль		2 264 024	1 151 321
Прочие обязательства	15	17 868 497	10 993 287
Всего обязательств		<u>1 665 793 100</u>	<u>1 241 299 109</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	305 303 965	269 708 810
Резервный капитал и фонды	17	26 704 966	35 632 936
Нераспределенная прибыль	18	67 839 411	28 080 937
Итого собственный капитал		<u>399 848 342</u>	<u>333 422 683</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>2 065 641 442</u>	<u>1 574 721 792</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 28 марта 2023 года.


 Задер Жанполат
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Сабиров Хамидулла
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

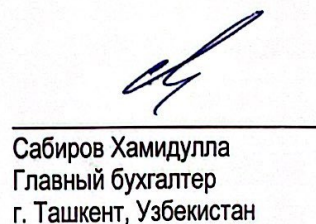
(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2022 год	за 2021 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	172 340 053	118 035 861
Прочие процентные доходы	19	291 611	95 829
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(66 655 331)	(37 718 082)
Чистые процентные доходы		<u>105 976 333</u>	<u>80 413 608</u>
Восстановление / (Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(2 866 806)	(11 016 771)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки		<u>103 109 527</u>	<u>69 396 837</u>
Комиссионные доходы	20	24 232 308	20 823 625
Комиссионные расходы	20	(7 068 891)	(3 979 552)
Чистая прибыль от валютных операций		23 496 079	10 597 708
Восстановление / (Создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		(3 802 199)	(520 797)
Создание резерва по прочим активам		(83 813)	(5 023 873)
Другие беспроцентные доходы	21	1 850 356	1 274 499
Операционные расходы и другие беспроцентные расходы	22	(54 503 587)	(37 819 862)
Прибыль до налогообложения		<u>87 229 780</u>	<u>54 748 585</u>
Расходы по налогу на прибыль	23	(18 930 690)	(9 421 209)
Чистая прибыль за год		<u>68 299 090</u>	<u>45 327 376</u>
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>68 299 090</u>	<u>45 327 376</u>
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	24	<u>280,84</u>	<u>218,10</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 28 марта 2023 года.


 Зафер Жанполат
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Сабилов Хамидулла
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2022 год	за 2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	171 261 434	118 131 690
Проценты уплаченные	19	(58 314 822)	(37 718 082)
Комиссии полученные	20	24 907 842	20 823 625
Комиссии уплаченные	20	(9 365 026)	(3 979 552)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте		-	(10 597 708)
Чистые беспроцентные доходы	21, 22	1 759 921	1 274 499
Уплаченные расходы на содержание персонала	23	(26 531 456)	(19 315 774)
Уплаченные прочие операционные расходы	23	(19 436 875)	(18 504 088)
Уплаченный налог на прибыль		(19 349 025)	(8 636 844)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		64 931 993	41 477 766
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Обязательные резервы в Центральном банке	6	(6 826 727)	(10 500 427)
Средства в других банках	7	229 229 606	(224 740 682)
Кредиты и авансы клиентам	8	(222 844 881)	(253 358 056)
Прочие активы	11	(1 731 675)	233 589
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	12	322 984 381	389 732 524
Средства других банков	13	88 171 088	45 559 610
Прочие заемные средства		5 350 609	2 890 043
Прочие обязательства	15	6 875 210	3 505 478
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		486 139 604	(5 200 155)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг	9	(31 195 000)	(42 000 000)
Продажи ценных бумаг	9	42 000 000	10 000 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(30 517 872)	(619 774)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	10	90 417	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(19 622 455)	(32 619 774)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	16	-	-
Дивиденды выплаченные		(1 873 431)	(8 972 858)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(1 873 431)	(8 972 858)
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		5 081 510	9 364 220
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(141 253)	(101 026)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		469 583 975	(37 529 593)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	336 445 206	373 974 799
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	806 029 181	336 445 206

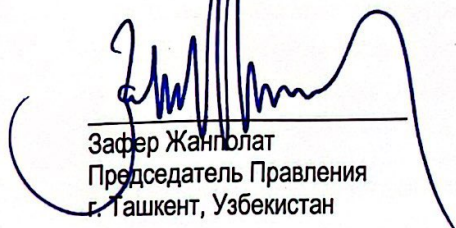
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»

Отчет об изменениях в капитале

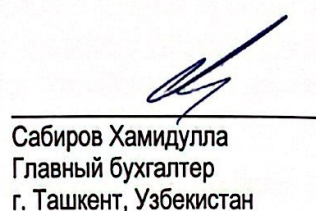
(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2021 года	188 953 081	29 252 440	78 862 644	297 068 165
Эмиссия акций	80 755 729	-	-	80 755 729
Дивиденды выплаченные	-	-	(89 728 587)	(89 728 587)
Отчисления в резервный капитал	-	1 880 496	(1 880 496)	-
Резерв по стандартным активам	-	4 500 000	(4 500 000)	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	45 327 376	45 327 376
Прочие	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	269 708 810	35 632 936	28 080 937	333 422 683
Эмиссия акций	35 595 155	-	-	35 595 155
Дивиденды выплаченные	-	-	(37 468 586)	(37 468 586)
Отчисления в резервный капитал	-	1 972 030	(1 972 030)	-
Резерв по стандартным активам	-	(10 900 000)	10 900 000	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	68 299 090	68 299 090
Прочие	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	305 303 965	26 704 966	67 839 411	399 848 342

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 28 марта 2023 года.


 Зафер Жанполат
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Сабилов Хамидулла
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан

1. Основная деятельность

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года для Акционерного общества «ZIRAAT BANK UZBTRISTAN» (в дальнейшем по тексту – «Банк»).

Банк был создан в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. В августе 2014 года, на основании поправок, внесенных в Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Банк прошел перерегистрацию и был переименован в Акционерное общество.

31 ноября 2017 года Т.С. ZIRAAT BANKASI A.S. (Турция), в результате осуществленной сделки по купле-продаже акций АО «UTBANK» полностью выкупил 50% долю акций у АКБ «Агробанка» и стал полноправным владельцем Узбекско-Турецкого банка. 25 декабря 2017 года Центральным банком Республики Узбекистан осуществлена регистрация новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием на Акционерное общество «ZIRAAT BANK UZBTRISTAN». Акционером Банка с 100% долей является Т.С. ZIRAAT BANKASI A.S. (Турция).

Банк осуществляет свою основную деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, включая операции в иностранной валюте выданной Центральным банком Республики Узбекистан за № 1, данная лицензия обновлена 25 декабря 2021 года.

Банк является членом Ассоциации банков Узбекистана, Республиканской валютной биржи, Республиканской Фондовой Биржи «Ташкент», участником Фонда гарантирования вкладов граждан в банках.

Банк участвует в системе обеспечения защиты вкладов в банках Республики Узбекистан, через Фонд гарантирования вкладов граждан в банках согласно Закону Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках». Система обеспечения защиты вкладов в банках Республики Узбекистан гарантирует возмещения по вкладам граждан в банках в случае отзыва Центральным банком Республики Узбекистан лицензии на право проведения банковских операций, в полном объеме исходя из остатков вкладов, отраженных в промежуточном ликвидационном балансе банка за счет средств банка и Фонда. Гарантирование выплаты Фондом возмещений по вкладам граждан в банках не распространяется на случаи отзыва лицензии в связи с реорганизацией банка.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан и за ее пределами. Данные операции включают операции с ценными бумагами, иностранной валютой, привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в узбекских сумах, а также в свободно конвертируемых валютах, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных и импортных операций.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Ташкент и там же имеет один филиал.

Юридический и фактический адрес Банка: 100043, Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район, улица Бунёдкор, 15 / А-Б-В.

Среднесписочное число сотрудников на отчетную дату составило 164 человек (в 2021 году соответственно 123 человек).

2. Операционная среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Узбекистан имеет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг и отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Узбекистана. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Правительство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки идут в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании.

В 2022 году Правительство Республики Узбекистан продолжило осуществление социально-экономических реформ, либерализацию рынка с акцентом преимущественно для привлечения прямых иностранных инвестиций. В связи с этим, законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Узбекистан, стали быстро изменяться. Перспективы экономической стабильности и будущее направление развития Республики Узбекистан во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку.

В течение 2022 года Правительством Республики Узбекистан проделана работа по дальнейшему повышению уровня капитализации отечественной банковской системы, укреплению её ликвидности и устойчивости. В частности, совокупный капитал коммерческих банков по состоянию на 01 января 2023 года составляет 79,5 трлн. сумов, (по итогам 2021 года 70,9 трлн. сум). На текущий момент общий объем привлеченных депозитов коммерческих банков составил 216,7 трлн. сумов (по итогам 2021 года 156,2 трлн. сумов). Общий объем кредитных вложений составил 390,0 трлн. сумов (по итогам 2021 года 326,4 трлн. сумов), а также общий объем активов увеличился и составил 556,7 трлн. сумов (по итогам 2021 года 444,9 триллиона сумов).

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за 2022 год:

- ⇒ Рост валового внутреннего продукта (ВВП): 5,7% (по итогам 2021 года: 7,4%);
- ⇒ Ставка рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан: 15% (2021 году: 14%);
- ⇒ Уровень инфляции не более: 12,3% (по итогам 2021 года: 9,98%);
- ⇒ Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2022 г.: 1 доллар США = 11 225,46 УЗС, 1 ЕВРО = 11 961,85 УЗС, (31 декабря 2021 г.: 1 доллар США = 10 837,66 УЗС, 1 ЕВРО = 12 224,88 УЗС);
- ⇒ Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент» на 31 декабря 2022 года: «TCI Composite» 1 000,00 пунктов (31 декабря 2021 года: 1 000,00).

В настоящий момент Руководство Банка следит за развитием событий в нынешних условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем. Тем не менее, влияние дальнейших экономических изменений на будущую деятельность и финансовое положение Банка на данном этапе определить трудно.

Прилагаемая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), и отражает оценку руководством влияния экономических условий в Республике на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

Влияние пандемии COVID - 19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID - 19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Узбекистан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2020-2021 годах Правительство и Центральный банк Республики Узбекистана приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID - 19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID - 19.

Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Банк предложил реструктурировать имеющиеся кредиты и выдала новые по государственным программам поддержки, а также по различным программам реструктуризации для клиентов, не подпадающим под программы государственной поддержки, расширила перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов обслуживания. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка полагает, что дальнейшее влияние пандемии COVID - 19, включая различные штаммы, не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение Банка, но Банк будет продолжать оценивать влияние пандемии COVID - 19 и изменений микро - и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основы представления отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет в узбекских сумах в соответствии с требованиями законодательства, правилами и положениями Республики Узбекистан в области бухгалтерского учета и отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО, но при этом узбекские принципы бухгалтерского учета имеют некоторые отличия от аналогичных принципов для целей МСФО.

Каждый год Совет МСФО (IASB) обновляет международные стандарты финансовой отчетности: выпускает как новые документы, так и дополнения к действующим стандартам. Так, например, в 2020 году вышли множественные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса», МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». А в 2021 году, помимо изменений в МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» и IAS 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», хотели запустить новый стандарт IFRS 17 «Договоры страхования». Но его запуск отложили до 2023 года. Также продлили уступки по аренде в связи с COVID-19. И изменили ряд МСФО, связанных с реформой базовой процентной ставки IBOR. Эти обновления будут актуальны уже в 2022 году. Что изменилось в МСФО за 2021 год. За последний год в МСФО появилось много нового. Вот несколько изменений, которые актуальны в 2022 году.

Продлили льготы по аренде — поправки в МСФО (IFRS) 16. В марте 2021 года вышла поправка к МСФО (IFRS) 16, которая еще на год продлила арендаторам льготы на аренду. Напомним, впервые это решение ввели в июне 2020 года из-за резкого спада посещаемости в торговых центрах. Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. В уступки могли входить как кредитные каникулы, так и отсрочка арендных платежей на определенный период.

Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, что напрямую связаны с пандемией COVID-19. И только при соблюдении трех условий:

- ⇒ Сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением;
- ⇒ Снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года;
- ⇒ Нет существенных изменений в других условиях договора аренды.

Применять эту поправку для годовых отчетных периодов начали с 01 апреля 2021 года.

Реформа базовой процентной ставки IBOR. Завершили второй этап проекта «IBOR» и поправили сразу 5 стандартов, связанных с реформой по базовым процентным ставкам.

Дополнили стандарты МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» положениями о хеджировании. Согласно поправке, замена ставок в существующих финансовых инструментах должна рассматриваться как изменение плавающей процентной ставки. А изменения в документацию по хеджированию можно вносить, не прекращая отношений хеджирования.

Добавили в стандарт МСФО (IFRS) 16 пункты 104-106, по которым арендатор должен учитывать замену ставок в существующих договорах как модификацию договора, с повторной оценкой обязательства по аренде.

В стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» появились новые требования, как раскрывать информацию об управлении переходом на ставки RFR, и связанные с ними рисками. А также информацию о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.

В МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» добавили положения об изменении основы для определения денежных потоков по договорам, вызванное реформой IBOR. Поправка коснется страховщиков, которые применяют временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Напомним, что ставки IBOR перестали публиковать, начиная с 31 декабря 2021 года. Их заменили на безрисковые RFR в договорах и условиях финансовых инструментов.

Вышеуказанные изменения это ключевые изменения МСФО в 2022 году новых стандартов в этом году не ожидается. Зато уже с 1 января 2022 года вступают в силу поправки к ряду МСФО.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» — новая ссылка на Концептуальные основы. В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновили ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности (теперь ссылка 2018 года вместо 2001 года), без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса. Новая ссылка позволяет определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 есть новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года. Без этого исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы по МСФО (IAS) 37. Также покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые по МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению. Согласно МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива. Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.

Изменения в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора. Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды. Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов); распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора). Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020. Улучшения включают незначительные изменения в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». А также изменения в иллюстративных примерах к МСФО (IAS) 16 «Аренда».

- В поправке к МСФО (IFRS) 9 говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон.

- Изменение в МСФО (IFRS) 1 касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО. Дочерней организации разрешат применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании. Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1.

- В МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» удалили требование по исключению денежных потоков для налогообложения оценкой по справедливой стоимости. Ожидается, что поправка поможет соблюдать требования к дисконтированию денежных потоков после налогообложения.

- В иллюстративном примере 13 к МСФО (IFRS) 16 убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.

В 2021 году перейдет на МСФО и Узбекистан. Согласно постановлению Президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 года № ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» первыми учет по МСФО организуют крупные налогоплательщики: акционерные общества, коммерческие банки, страховые организации и юридические лица. Они будут составлять финансовую отчетность по МСФО, начиная с итогов 2021 года.

Соответственно бухгалтерам и финансовым специалистам, которые так или иначе связаны с этими категориями предприятий, необходимо научиться работать с отчетностью по МСФО. А также разобраться в нюансах трансформации и консолидации финансовой отчетности по международным стандартам, чтобы быть ценным специалистом на предприятии.

Проблемы перехода на МСФО. Внедрение МСФО, как и любой другой процесс, тесно связан с трудностями и сопутствующими неприятностями. Первая проблема, с которой сталкиваются компании, желающие осуществить переход на МСФО - психологический фактор специалистов. Существенные различия понятий в терминах международных и национальных стандартов ведут за собой необходимость психологической перестройки работников. По требованиям Комитета по МСФО государства, принявшие решение внедрить международные стандарты, не имеют право комментировать или изменять исходный текст. Другими словами, страны, которые согласились перейти на международные стандарты финансовой отчетности, должны обязать все предприятия, компании и организации работать с оригинальным текстом. Если организации не могут разъяснить определенные моменты, они должны самостоятельно или с помощью профессиональных компаний получить ответы на свои вопросы.

В англоязычной версии МСФО (в оригинале) очень много понятий, которым нет точного соответствия и эквивалента во многих странах. И специалистам, работающим с международными стандартами, приходится либо пользоваться новой системой терминов и понятий, либо принимать в лексику англоязычные варианты названий. К тому же нет определенного и регламентированного механизма получения разъяснений в случае недоразумений или неясностей в условиях функционирования предприятия с МСФО. Стоимость консультации иностранных профессионалов очень высокая, перевод и прочие объяснения международных стандартов сопутствуются немалыми затратами.

Поэтому основная проблема внедрения МСФО на практике - несоответствие международных стандартов психологии специалистов и действующей бухгалтерской практике.

Вторая проблема - трансформация финансовой отчетности в МСФО. Многие экономики стран, перешедшие на МСФО, очень отличаются от западной. Это состоит в отсутствии финансовых рынков или их неразвитости. А это в свою очередь сопровождается невозможностью применения международных концепций ведения бухгалтерского учета. И некоторые практические расчеты становятся относительными.

Пути внедрения МСФО. Главным решением в данном случае является разработка целенаправленных программ и курсов подготовки специалистов бухгалтерии и других финансовых отделов. Повышение их квалификации должно быть направлено на составление и самостоятельный анализ отчетности, а не на технические вопросы ведения бухгалтерского учета. Существующие варианты перехода на МСФО – это:

- ⇒ принять МСФО в том виде, как они есть;
- ⇒ принять международные стандарты с возможностью их «ограниченной модификации»;
- ⇒ разработать национальные стандарты финансовой отчетности, максимально гармонизируя их с МСФО.

В 2020 году Совет по МСФО выпустил ряд поправок затрагивающие стандарты МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса», МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности», МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки», МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Все эти поправки станут обязательными, и вступает в применение с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». Совет по МСФО принял поправку, которая вносит изменение в определение бизнеса и вступает в обязательное применение с 1 января 2020 года. Это произошло в связи с тем, Совет по МСФО решил, что слишком много операций подпадает под определение «Объединения бизнеса» с точки зрения МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Новое руководство Совета по МСФО меняет определение бизнеса, в результате чего возникает вероятность того, что больше операций будут учитываться как приобретения активов. В первую очередь новое определение бизнеса может оказать значительное воздействие на сферу недвижимости.

Согласно поправке к МСФО (IFRS) 3, бизнес должен включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Новое руководство содержит детальное руководство для данного анализа, так называемый тест на наличие концентрации.

Согласно процедуре теста на наличие концентрации компании определяют, концентрируется ли практически вся справедливая стоимость приобретенных активов в одном едином активе (или в группе аналогичных активов). Если это так, то приобретенные активы не представляют собой бизнес. Как правило, справедливую стоимость приобретенных валовых активов можно определить на основании переданного вознаграждения.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности было изменено в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», с 1 января 2020 года и это новое определение следует учитывать при принятии решения о том, какую информацию необходимо включать в финансовую отчетность. Новое определение существенности:

«Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Определение включает новую концепцию о том, что маскировка информации может иметь принципиальное значение при определении чего-либо существенного в финансовой отчетности. Определение также делает акцент на «основных пользователях» вместо просто «пользователей».

Поправка к МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9: Реформа базовой процентной ставки. В ней предусматриваются поправки:

к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В него добавлены новые пункты 102A - 102N и 108G. Их организация должна применять ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние;

к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В него добавлен пункт 24G «Неопределенность, возникающая в результате реформы базовой процентной ставки»;

к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В него включается раздел, предусматривающий временные исключения из применения отдельных требований в части учета хеджирования. Устанавливается, что термин «реформа базовой процентной ставки» означает общерыночную реформу базовой процентной ставки, в том числе замену базовой процентной ставки альтернативной базовой ставкой, например ставкой, основанной на рекомендациях, изложенных в отчете «Реформирование основных базовых процентных ставок», выпущенном Советом по финансовой стабильности в июле 2014 года.

Банк должен применять поправки о реформе базовой процентной ставки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается их досрочное применение. Если Банк применит данные поправки в отношении более раннего периода, он должен раскрыть этот факт.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как **изменения плавающей процентной ставки**, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки.

Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости.

При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления **эффективной процентной ставки (EIR, Effective interest rate)** без корректировки балансовой стоимости.

Поправки к стандартам включают примеры типов изменений договоров, требуемых реформой, к которым применимо упрощение практического характера:

⇒ Замена существующей процентной ставки альтернативной базовой ставкой или осуществление реформы IBOR путем изменения метода, используемого для расчета базовой процентной ставки.

⇒ Добавление фиксированного спреда для компенсации базовой разницы между существующей и альтернативной базовой процентной ставкой.

⇒ Пересмотр периода, дат или изменение количества дней между датами выплаты купона, с целью осуществить реформу базовой процентной ставки.

⇒ Добавление резервного положения в договор финансового актива или обязательства, позволяющего осуществить любые изменения, описанные выше.

В контексте реформы IBOR **резервные положения (англ. 'fallback provisions')** - это положения в условиях договоров со ставками IBOR, которые описывают порядок действий при невозможности определения и использования ставки IBOR. Другими словами, эти положения - практическое руководство для определения альтернативных базовых ставок, если предусмотренная договором базовая ставка недоступна.

Любые другие изменения, сделанные в то же время, такие как изменение кредитного спреда или срока погашения, должны оцениваться следующим образом:

⇒ Если они существенны, признание финансового инструмента прекращается.

⇒ Если они несущественны, обновленная EIR используется для перерасчета балансовой стоимости финансового инструмента с признанием прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка.

Упрощение практического также требуется для компаний, применяющих МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», которые используют освобождение от МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (и, следовательно, применяют МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»), а также для МСФО (IFRS) 16 «Аренда», для внесения в аренду изменений, требуемых реформой IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». В ней вносится ряд изменений в части модификации договора аренды, а именно возможности упрощения практического характера уступки по аренде в связи с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19. В частности, теперь в качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное указанной уступкой по аренде, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно настоящему стандарту, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Упрощение практического характера применяется только к тем уступкам по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19, и только при соответствии всем следующим условиям:

⇒ изменение арендных платежей приводит к пересмотренной сумме возмещения за аренду, при этом сумма возмещения остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду на момент, непосредственно предшествующий возникновению этого изменения;

⇒ любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года;

⇒ другие существенные изменения условий договора аренды отсутствуют.

Если арендатор применяет упрощение практического характера, то он должен раскрыть факт применения упрощения практического характера ко всем уступкам по аренде, которые удовлетворяют вышеперечисленным условиям, либо, если упрощение практического характера применяется не ко всем таким уступкам по аренде, информацию о характере договоров, в отношении которых было применено данное упрощение практического характера и величину, признанную в составе прибыли или убытка за отчетный период, отражающую изменения арендных платежей, обусловленные уступками по аренде, в отношении которых арендатор применил упрощение практического характера.

Арендатор должен применять данную поправку в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Арендатор должен применять поправку ретроспективно с признанием совокупного эффекта первоначального применения данной поправки в качестве корректировки величины нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, если применимо) на дату начала годового отчетного периода, в котором арендатор впервые применяет данную поправку.

В отчетном периоде, в котором арендатор впервые применяет поправку «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», арендатор не обязан раскрывать сумму корректировки для текущего и для каждого представленных предыдущих периодов.

В течение 2020 года Совет по МСФО также выпустил ряд узконаправленных поправок затрагивающие стандарты МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 16 и МСФО (IFRS) 9, а также поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 41 в рамках проекта ежегодного усовершенствований к МСФО цикл 2018 - 2020 гг. При условии одобрения, все поправки станут обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2022 года или позже.

Поправка к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Обременительные договоры-затраты на исполнение договора – МСФО (IAS) 37 определяет обременительный договор как договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств превышают экономические выгоды, которые предположительно будут получены от его исполнения. До сих пор не было ясности в вопросе, какие именно расходы могут и должны попадать под это определение. Поправки уточняют, что затраты на исполнение договора включают в себя:

- ⇒ Дополнительные затраты, такие как сырье, материалы и прямые трудозатраты; а также
- ⇒ Распределение затрат, напрямую связанных с исполнением договоров, таких как амортизация основных средств, используемых при исполнении этого договора.

Включение распределения прямых затрат в оценку того, является ли договор обременительным, означает изменение подхода к учету для некоторых компаний, что может привести к более раннему признанию резервов и/или увеличению резервов по обременительным договорам. Переходные положения требуют, чтобы Банк применял поправки к договорам, действовавшим на начало отчетного периода, в котором приняты поправки. Сравнительные периоды не нужно пересчитывать и кумулятивное влияние первоначального применения поправки будет признаваться в отчетности как корректировка начального остатка нераспределенной прибыли.

Допускается раннее применение поправки, при этом Банк должен раскрывать этот факт в примечаниях к финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства. Продукция может быть произведена и впоследствии продана с использованием объекта основных средств, до того как этот объект приведен в местоположение и состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства. Например, в процессе тестирования производственного оборудования могут, произведены и проданы образцы продукции. Ранее параграф МСФО (IAS) 16 - 17 (е) предусматривал, что любые такие поступления от продажи продукции должны вычитаться из затрат на проверку надлежащего функционирования актива (объекта основных средств). Тем не менее, пересмотренный стандарт будет требовать, чтобы эти поступления признавались в составе прибыли или убытка в соответствии с действующими стандартами. Кроме того, себестоимость проданной продукции должна признаваться в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Обратите внимание, что ключевым условием является производство продукции с использованием основных средств, а не продажа продукции.

Любые такие поступления и затраты, а также статьи отчета о прибылях и убытках, в которые они включены, должны быть раскрыты в финансовой отчетности, поскольку такая продукция не считается произведенной в ходе обычной деятельности Банка. Изменения в подходе будут применяться ретроспективно, но только к тем объектам основных средств, которые были приведены в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства, до или после начала самого раннего сравнительного периода. Любые переходные корректировки применяются к начальному остатку нераспределенной прибыли за самый ранний сравнительный период, представленный в финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Учет компенсации за модификацию финансовых обязательств. В ней уточняется, что в целях так называемого «10%-ного теста» который определяет, являются ли изменения финансовых обязательств (в результате модификации договора) существенными, принимается во внимание только компенсация, выплаченная или полученная в рамках отношений заемщика и кредитора. Поправка также уточняет, что если модификация договора приводит к прекращению и замене первоначального финансового обязательства, любые расходы или суммы компенсации включаются в расчет прибыли или убытка от прекращения или замены обязательства. С другой стороны, если модификация не приводит к прекращению или замене обязательства, она корректирует обязательство и должна амортизироваться в течение оставшегося срока действия обязательства. Новый подход будет применяться к финансовым обязательствам, которые были изменены или заменены на момент или после начала отчетного периода, в котором впервые была применена эта поправка.

Другие изменения в стандартах МСФО.

Эта поправка была реализована в рамках проекта ежегодного усовершенствований к МСФО цикл 2018 - 2020 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» – Поправки заменяют в МСФО (IFRS) 3 старые ссылки на новые Концептуальные основы 2018 года. Также были обновлены формулировки, касающиеся оценочных обязательств, условных обязательств, условных активов и обязательных платежей, чтобы избежать непредвиденных последствий этого изменения.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - Поправки к МСФО (IFRS) 1 упрощают применение МСФО (IFRS) 1 дочерней компанией, которая впервые применяет МСФО позже своей материнской компании. Поправка означает, что дочерняя компания, которая впервые применила МСФО позже своей материнской компании в соответствии с параграфом МСФО (IFRS) 1 D 16 (а), может оценивать сумму накопленных курсовых разниц, которая будет отражена в консолидированной отчетности материнской компании, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - Поправки к МСФО (IAS) 41 исключает требование об исключении налогов из денежных потоков, используемых при расчете справедливой стоимости биологических активов. Это связано с тем, что справедливую стоимость можно корректно рассчитать с использованием денежных потоков после уплаты налогов, в сочетании со ставкой дисконтирования после уплаты налогов.

По мнению руководства, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Банк не раскрывает информацию о новых стандартах и разъяснениях, которые не применяются к деятельности Банка или которые существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Использование оценок и предположений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством оценок и предположений, которые оказывают влияние на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытие условных активов и обязательств в течении следующего финансового периода. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты, отраженные в будущих отчетных периодах, могут основываться на суммах, отличающихся от данных оценок.

Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы ввиду экономической неопределенности.

Возможные корректировки могут быть внесены в финансовую отчетность Банка тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным достоверно оценить их количественное значение.

Банк считает, что денежные средства от текущей операционной деятельности будут достаточны для погашения текущих обязательств и для финансирования своей текущей операционной деятельности.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов. Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженные в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска, и других применимых факторов.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан (узбекский сум), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности, и которая отражает реальную экономическую суть его основных операций. Финансовая информация в финансовой отчетности была округлена до тысяч.

Узбекский сум не является конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан. Изменения в политике правительства Узбекистана в отношении регулирования узбекского сума могут оказать влияние на финансовую позицию и результаты банковской деятельности.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2005 года считалось, что в экономике Узбекистана имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2005 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Вследствие выхода экономики Узбекистана из состояния гиперинфляции и прекращением подготовки и предоставлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с 1 января 2006 года, показатели финансовой отчетности текущего периода выражены в денежных единицах по фактической стоимости.

4. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Республики Узбекистана (ЦБ РУз)

Обязательные резервы на счетах представляют собой средства, депонированные в ЦБ РУз, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме отражаемых по справедливую стоимость через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов. При это:

⇒ **Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.** Данная бизнес модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, при этом досрочная реализация не запрещена.

⇒ **Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.** Данная бизнес модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

⇒ **Удержание актива для прочих целей.** В рамках данной бизнес модели целью управления финансовыми активами может быть:

- ❖ управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- ❖ управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- ❖ портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- ❖ портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени, получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются следующим образом:

- ⇒ Остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты или депозиты, операции РЕПО классифицированы, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты;
- ⇒ Банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты;
- ⇒ Долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес модели и соответственно включающих исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты;
- ⇒ Долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- ⇒ Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- ⇒ Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты или;
- ⇒ Активы, которые удерживаются в рамках бизнес модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- ⇒ Активы, отнесенные к категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство предназначенные для торговли классифицируются, если:

- ⇒ принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- ⇒ при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- ⇒ является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, которое являющееся условным возмещением, и может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток в момент принятия к учету, если:

⇒ применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который в противном случае, мог бы возникнуть;

⇒ финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;

⇒ финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистых прибылях или убытках по финансовым активам или обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Полученные или выплаченные проценты начисляются в процентных доходах или расходах соответственно в соответствии с условиями контракта, а дивиденды отражаются в составе прочих доходов, когда установлено право на получение платежа.

Прочие финансовые обязательства (такие как средства других банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие заемные средства) первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затраты по сделке. В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Долговые инструменты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и по бизнес модели Банка, используемой для управления активов. Для классификации и оценки активов по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании.

В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться. Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес цели. Поскольку бизнес модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес модели или указывают на возникновение новой бизнес модели. Банк пересматривает свои бизнес модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявлял каких-либо изменений в своих бизнес моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли и убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Обесценение финансовых активов

Для расчета ожидаемых кредитных убытков, Банк проводит оценку кредитов на коллективной и индивидуальной основе в зависимости от общих характеристик кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляет собой приведенную стоимость всех ожидаемых нехваток денежных средств в течение всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, то есть взвешенную по вероятности оценку потерь по кредитам.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оцениваются таким образом, чтобы отражать:

- ⇒ временную стоимость денег;
- ⇒ взвешенную и непредвзятую по вероятности сумму, определяемую путем оценки диапазона возможных результатов;
- ⇒ обоснованную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, имеющуюся на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Измерение ожидаемых кредитных убытков основано на следующих компонентах:

- ⇒ распределение кредитов по стадиям;
- ⇒ сегментация кредитного портфеля;
- ⇒ расчет вероятности дефолта для каждой стадии в каждом сегменте;
- ⇒ ожидаемый уровень потерь в случае дефолта;
- ⇒ оценка суммы, которая предположительно останется на будущую дату дефолта.

Банк анализирует уровень риска по сегментным кредитам в кредитном портфеле не реже одного раза в год и в ходе анализа кредитного портфеля определяет новые сегменты или объединяет существующий, или если необходимо, создает новые сегменты.

Оценка ожидаемого кредитного убытка

Для приобретенных или выданных кредитов ожидаемые кредитные убытки, оцениваются на основании риска дефолта в течение одного или двух разных периодов, в зависимости от того, значительно ли увеличился кредитный риск заемщика в трехэтапной модели для оценки ожидаемых кредитных убытках.

Стадия 1 «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - это Группа финансовых инструментов, для которых не было зарегистрировано существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и резервы для этой группы создаются в размере ожидаемых кредитных убытках за 12 месяцев, а процентный доход рассчитывается на основе балансовой стоимости.

Стадия 2 «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» - это Группа финансовых инструментов, для которых было зарегистрировано значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и для которых резервы равны сумме ожидаемых кредитных убытках на весь срок службы инструмента, и процентный доход рассчитывается на основе балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 3 «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» - это Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, для которых резервы равны сумме ожидаемых кредитных убытках на весь срок службы инструмента, и процентные доходы начисляются на основе балансовой стоимости актива за вычетом резерва под обесценение.

Для неиспользованных кредитных обязательств, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в соответствии с подходами, применяемыми для оценки резерва по кредитам, с учетом коэффициента конверсии кредита, который основан на статистических данных, если заемщик использует кредит.

Значительное увеличение кредитного риска

Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на коллективной и индивидуальной основе. Значительное увеличение кредитного риска для индивидуально значимых кредитов оценивается на основе мониторинга критериев, указанных ниже. Критерии, используемые для определения значительного увеличения кредитного риска, периодически контролируются, и анализируются ответственным подразделением Банка.

Банк оценивает финансовый инструмент на основе критериев оценки значительного увеличения кредитного риска, когда один или несколько из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев были выполнены:

Для коллективно оцениваемых кредитов:

- ⇒ кредиты, по которым просрочка платежа по основному долгу составляет от 31 до 90 дней;
- ⇒ кредиты, классифицированные как «субстандартный» согласно Положению о порядке классификации качества активов;
- ⇒ в случае отсутствия исторической информации о количестве дней просрочек по начисленным процентам, а также кредиты, по которым имеется сумма просроченных процентов по состоянию на конец отчетного периода;
- ⇒ кредиты, по которым были созданы резервы более 25% до 50% от основного долга по состоянию на отчетную дату кредитного портфеля согласно Положению о порядке классификации качества активов;
- ⇒ кредиты, которые были реструктуризованы и погасившие 25% от основного долга с даты реструктуризации.

Для индивидуально оцениваемых кредитов:

- ⇒ нарушения условий договора, или такие как просрочка платежа от 31 дня до 90 дней;
- ⇒ наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях по основному долгу или процентам Заемщика от 31 до 90 дней;
- ⇒ кредиты, классифицированные как «субстандартный» согласно Положению о порядке классификации качества активов;
- ⇒ фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности Заемщика. Критерием является снижение финансового состояния Заемщика на один класс, уменьшение выручки, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, изменения масштаба коммерческой деятельности, которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- ⇒ сокращение финансовой поддержки со стороны государства, материнской организации либо другой аффилированной организации;
- ⇒ существенное ухудшение качества или состояния обеспечения согласно данным последнего мониторинга, которые как ожидается, уменьшат экономический стимул для Заемщика осуществлять платежи по графику, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта, или же обеспечением является поручительство третьих лиц, существенные финансовые затруднения поручителя;
- ⇒ существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий или же фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика;
- ⇒ Заемщик, у которого на отчетную дату нет признаков обесценения или значительного увеличения кредитного риска, но который был классифицирован в категорию кредитно-обесцененных на предыдущую дату расчета ожидаемого кредитного убытка.

Дефолт и кредитно-обесцененные активы

Финансовый актив считается дефолтным или обесцененным, если он соответствует одному или нескольким из следующих критериев:

Для коллективно оцениваемых кредитов:

- ⇒ кредиты, по которым просрочка платежа по основному долгу составляет более 90 дней;
- ⇒ кредиты, классифицированные как «неудовлетворительные», «сомнительные», «безнадежные» согласно Положению о порядке классификации качества активов;
- ⇒ кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания, кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние Заемщика является стабильным и позволяет Заемщику погасить задолженность перед Банком или когда пересмотр и реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов;
- ⇒ кредиты, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство;
- ⇒ кредиты, по которым истек срок действия договора, но Заемщик полностью не погасил задолженность согласно графику платежей;
- ⇒ наличие задолженности на внебалансовых счетах по основному долгу и начисленным процентам согласно Положению о порядке классификации качества активов и Положению о не наращивании процентов;
- ⇒ кредиты, по которым были созданы резервы 50% и более от основного долга по состоянию на отчетную дату кредитного портфеля согласно Положению о порядке классификации качества активов;

Для индивидуально оцениваемых кредитов:

- ⇒ нарушения условий договора, или такие как просрочка платежа на 90 дней или более;
- ⇒ наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях по основному долгу или процентам Заемщика на 90 дней или более;
- ⇒ кредиты, классифицированные как «неудовлетворительные», «сомнительные», «безнадежные» согласно Положению о порядке классификации качества активов;
- ⇒ наличие значительных финансовых затруднений Заемщика. Критерием является снижение финансового состояния Заемщика на два или более класса. Класс финансового состояния Заемщика основан на расчетах экономических показателей;
- ⇒ кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания, кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние Заемщика является стабильным и позволяет Заемщику погасить задолженность перед Банком или когда пересмотр и реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов;
- ⇒ отсутствие связи с Заемщиком, а также отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние Заемщика за последние 12 месяцев;
- ⇒ приостановление начисления процентов по кредитам в связи с ухудшением финансового состояния Заемщика;
- ⇒ наличие информации о смерти Заемщика физического лица;
- ⇒ обращение Заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом или подачи иска третьей стороной о признании Заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и кредиты, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство;
- ⇒ исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с ней, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: (а) первоначальной балансовой стоимости актива и/или (б) максимального размера возмещения которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «путь» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: (а) справедливой стоимости переданного актива и/или (б) цены исполнения опциона.

Пересмотренные кредиты

Банк в своей обычной деятельности стремится реструктурировать кредиты, а не изымать обеспечение в счет неплатежей. Это может включать продление сроков оплаты и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, и кредит больше не считается просроченным. Тем не менее, реструктуризация, хотя она считается не просроченной, но является показателем значительного увеличения кредитного риска и кредит переходит во вторую стадию.

Руководство Банка контролирует кредиты с пересмотренными условиями на постоянной основе, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и вероятность будущих платежей. Кредиты по-прежнему подлежат коллективной и индивидуальной оценке на обесценение, рассчитанной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

В определенных обстоятельствах активы изымаются как взыскание по дефолтным кредитам. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. Если обеспечение классифицируется как запасы в составе прочих активов, то обеспечение, полученное в собственность за неплатежи отражается по наименьшей из первоначально признанной справедливой стоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов на завершение производства и расходов по продаже.

Списание кредитов и авансов

Кредиты и авансы списываются за счет резерва под обесценение, если они считаются безнадежными. Кредиты и авансы списываются после того, как руководство Банка использовало все имеющиеся возможности для получения сумм, причитающихся Банку, и после того, как Банк продала все имеющееся обеспечение. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в качестве зачета по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

Обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные средства, амортизация основных средств

К основным средствам относятся имеющие материально-вещественную форму активы, включающие недвижимость, оборудование и прочее, которые отвечают следующим требованиям:

- ⇒ используются в деятельности Банка для производства и продажи услуг или в административных целях;
- ⇒ предполагается, что они будут использоваться в течение более чем одного года.

Основные средства, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, с учетом корректировки до эквивалента покупательной способности валюты Республики Узбекистан на 1 января 2006 года.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, переоценка основных средств Банка, произведенная после 1 января 2006 года, не была учтена в данной финансовой отчетности. В связи с этим, возникшее при переоценке увеличение балансовой стоимости основных средств, было уменьшено и скорректировано со счетами резервов по переоценке в составе капитала.

Возникающие вследствие выбытия основных средств прибыль или убыток, определяется на основе их остаточной стоимости, и учитываются по соответствующим статьям операционных доходов или расходов отчета о совокупном доходе.

Незавершенное строительство (капитальные затраты) учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начинается с момента ввода его эксплуатацию, линейным способом, исходя из оценки, что остаточная стоимость после окончания срока эксплуатации будет равна нулю, с применением следующих сроков полезного использования:

- ⇒ Здания и сооружения – 20 лет;
- ⇒ Компьютерная техника – 2,5 лет;
- ⇒ Мебель и Офисное оборудование – от 5 до 10 лет;
- ⇒ Транспортное оборудование – 5 лет;
- ⇒ Прочие основные средства – 5 лет;
- ⇒ Нематериальные активы – от 5 до 10 лет.

Амортизация прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения амортизируемой стоимости объекта либо с прекращением признания актива. Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

В случаях приобретения основных средств у третьих лиц и принятии их на баланс по остаточной стоимости, норма амортизации пересчитывается исходя из предполагаемого дальнейшего срока эксплуатации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов, и относятся к тому периоду, в котором они начислены.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства». Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк, когда арендодатель: Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе прочих активов в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк, как арендатор: Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: **(а)** справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и **(б)** дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовой позиции в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по кредитам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Средства клиентов, других банков и прочие заемные средства

Средства других клиентов, других банков и прочие заемные средства изначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, если вклад в иностранной валюте тогда по курсу Центрального банка на дату внесения денежных средств, при этом денежные средства, внесенные до 1 января 2006 года, отражены с учетом инфляции. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы или расходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления финансовой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан – узбекских сумах, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Центрального банка, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчете о совокупном доходе по официальному курсу Центрального банка, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в узбекские суммы по официальному курсу Центрального банка на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 11 225,46 УЗС за 1 доллар США (конец 2021 года: 10 837,66 УЗС за 1 доллар США) и 11 961,85 УЗС за 1 Евро (конец 2021 года: 12 224,88 УЗС за 1 Евро).

Конвертация УЗС в другие валюты регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящее время узбекский сум не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Центральным банком Республики Узбекистан.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, отпускные, премии и неденежные льготы начисляются по мере их возникновения, также Банк производит отчисления по единому социальному платежу, согласно законодательству Республики, Узбекистан. Эти расходы учитываются и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на фондовой бирже (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня), либо по собственному добровольному желанию.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия, находящихся в обращении в течение года. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в Учетной политике Банка.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные денежные средства	69 883 086	44 805 725
Средства на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан (кроме фонда обязательного резервирования)	341 885 694	104 558 099
Резерв под обесценение по средствам на счетах в Центральном банке	(359 130)	(168 164)
Средства на корреспондентских счетах в других банках	255 640 381	137 636 793
Резерв под обесценение по средствам на корсчетах в других банках	(67 312)	(263 141)
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 90 дней	139 316 684	50 000 000
Резерв под обесценение по депозитам в других банках со сроком погашения менее 90 дней	(270 222)	(124 106)
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>806 029 181</u>	<u>336 445 206</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Средства на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан	-	341 885 694	-	341 885 694
Средства на корреспондентских счетах в других банках	224 497 505	23 236 400	7 906 476	255 640 381
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 90 дней	-	54 316 684	85 000 000	139 316 684
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 676)	(440 815)	(237 173)	(696 664)
Итого денежных средств и их эквиваленты, оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств	<u>224 478 829</u>	<u>418 997 963</u>	<u>92 669 303</u>	<u>736 146 095</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Средства на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан	-	104 558 099	-	104 558 099
Средства на корреспондентских счетах в других банках	30 220 284	7 495 679	99 920 830	137 636 793
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 90 дней	-	50 000 000	-	50 000 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 330)	(292 270)	(248 811)	(555 411)
Итого денежных средств и их эквиваленты, оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств	<u>30 205 954</u>	<u>161 761 508</u>	<u>99 672 019</u>	<u>291 639 481</u>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>(454 385)</u>	<u>(454 385)</u>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101 026)	(101 026)
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>(555 411)</u>	<u>(555 411)</u>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(141 253)	(141 253)
Остаток на 31 декабря 2022 года	<u>(696 664)</u>	<u>(696 664)</u>

6. Обязательные резервы на счетах ЦБ РУз

Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан (далее по тексту – «ЦБ РУз») представляют собой беспроцентные депозиты под убытки от обесценения активов, и Банк не может использовать данные средства в своей деятельности. Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУз на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУз составляет 30 097 142 тысяч УЗС и 23 270 415 тысяч УЗС, соответственно.

7. Средства в других банках

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	33 095 979	252 826 097
Резерв под обесценение по срочным депозитам в других банках	(65 453)	(600 892)
Депозитные сертификаты Агробанка	30 000 000	40 000 000
Резерв под обесценение по депозитным сертификатам	(34 927)	-
Итого средства в других банках	<u><u>62 995 599</u></u>	<u><u>292 225 205</u></u>

Ниже в таблице предоставлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	13 095 979	20 000 000	33 095 979
Депозитные сертификаты Агробанка	-	30 000 000	-	30 000 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(48 890)	(51 490)	(100 380)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u>-</u>	<u>43 047 089</u>	<u>19 948 510</u>	<u>62 995 599</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	148 373 253	104 452 844	252 826 097
Депозитные сертификаты Агробанка	-	40 000 000	-	40 000 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(267 802)	(333 090)	(600 892)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u>-</u>	<u>188 105 451</u>	<u>104 119 754</u>	<u>292 225 205</u>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>(138 537)</u>	<u>(138 537)</u>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(462 355)	(462 355)
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>(600 892)</u>	<u>(600 892)</u>
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	500 512	500 512
Остаток на 31 декабря 2022 года	<u>(100 380)</u>	<u>(100 380)</u>

8. Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже проводится анализ кредитного портфеля Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 057 997 867	816 952 178
Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 092 180	34 039 957
Купленные дебиторские задолженности - Факторинг	-	15 044 603
Лизинг (Финансовая аренда)	6 842 307	8 343 532
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>1 112 932 354</u>	<u>874 380 270</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 324 859)	(23 850 197)
Чистые кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>1 074 607 495</u>	<u>850 530 073</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не имеет остатки кредитов клиентов, у которых остатки средств превышают 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеются остатки кредитов по одному заемщику, у которого остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этого кредита составляет 37 814 790 тысяч сум, или же 4,32 % от общей суммы кредитов клиентам.

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	в %	сумма	в %
Промышленность	564 128 249	50,69%	434 298 887	51,06%
Торговля	342 084 301	30,73%	230 229 434	27,07%
Услуги	94 928 426	8,53%	107 409 637	12,63%
Физические лица	48 092 180	4,32%	33 849 197	3,98%
Строительство	36 189 148	3,25%	29 410 835	3,46%
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	24 415 839	2,20%	11 443 222	1,34%
Транспорт и коммуникации	3 094 211	0,28%	3 888 861	0,46%
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 112 932 354	100%	850 530 073	100%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов:

Тип обеспечения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Поручительства и гарантии	606 927 099	438 063 952
Недвижимость и инвентарь	440 714 638	381 523 594
Оборудование	32 721 412	21 121 908
Транспорт	12 307 392	12 294 036
Страховой полис	2 471 602	4 146 747
Депозиты	2 452 247	515 546
Другое обеспечение	15 337 964	16 714 487
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 112 932 354	874 380 270

Ниже в таблицах предоставлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года. При этом анализ кредитного качества кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заёмщиков, разработанный Банком. С описанием терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесцененные и обесцененные активы можно ознакомиться в разделе «Оценка ожидаемого кредитного убытка» Примечании 4 «Основные принципы учетной политики» (стр 31).

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости СВОДНАЯ за 2022 год	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Минимальный кредитный риск	504 990 132	74 648 260	8 884 685	588 523 077
- Низкий кредитный риск	317 919 196	18 516 472	4 047 153	340 482 821
- Средний кредитный риск	101 320 359	18 462 866	10 557 666	130 340 891
- Высокий кредитный риск	15 377 771	3 767 590	24 837 334	43 982 695
- Дефолтные кредиты	-	-	9 602 870	9 602 870
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>939 607 458</u>	<u>115 395 188</u>	<u>57 929 708</u>	<u>1 112 932 354</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 506 999)	(1 379 666)	(30 438 194)	(38 324 859)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>933 100 459</u>	<u>114 015 522</u>	<u>27 491 514</u>	<u>1 074 607 495</u>

Юридические лица за 2022 год	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Минимальный кредитный риск	486 400 286	73 621 776	8 617 589	568 639 651
- Низкий кредитный риск	296 503 508	17 044 612	3 897 443	317 445 563
- Средний кредитный риск	98 341 019	18 173 858	10 358 338	126 873 215
- Высокий кредитный риск	14 539 562	3 629 938	24 832 861	43 002 361
- Дефолтные кредиты	-	-	8 879 384	8 879 384
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>895 784 375</u>	<u>112 470 184</u>	<u>56 585 615</u>	<u>1 064 840 174</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 310 200)	(1 312 723)	(30 120 804)	(37 743 727)
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>889 474 175</u>	<u>111 157 461</u>	<u>26 464 811</u>	<u>1 027 096 447</u>
Физические лица за 2022 год				
Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Минимальный кредитный риск	18 589 846	1 026 484	267 096	19 883 426
- Низкий кредитный риск	21 415 688	1 471 860	149 710	23 037 258
- Средний кредитный риск	2 979 340	289 008	199 328	3 467 676
- Высокий кредитный риск	838 209	137 652	4 473	980 334
- Дефолтные кредиты	-	-	723 486	723 486
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>43 823 083</u>	<u>2 925 004</u>	<u>1 344 093</u>	<u>48 092 180</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196 799)	(66 943)	(317 390)	(581 132)
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>43 626 284</u>	<u>2 858 061</u>	<u>1 026 703</u>	<u>47 511 048</u>

Ниже в таблицах предоставлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2021 года. При этом анализ кредитного качества кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заёмщиков, разработанный Банком.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости СВОДНАЯ за 2021 год	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Минимальный кредитный риск	139 627 357	47 008 324	7 261 997	193 897 678
- Низкий кредитный риск	422 183 528	154 145 431	16 044 755	592 373 714
- Средний кредитный риск	14 647 275	38 732 415	533 698	53 913 388
- Высокий кредитный риск	11 674 953	5 272 898	2 112 009	19 059 860
- Дефолтные кредиты	-	-	15 135 630	15 135 630
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>588 133 113</u>	<u>245 159 068</u>	<u>41 088 089</u>	<u>874 380 270</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(945 717)	(5 139 362)	(17 765 118)	(23 850 197)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>587 187 396</u>	<u>240 019 706</u>	<u>23 322 971</u>	<u>850 530 073</u>

Юридические лица за 2021 год	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Минимальный кредитный риск	126 745 703	46 489 453	7 081 943	180 317 099
- Низкий кредитный риск	404 772 074	153 629 870	16 044 755	574 446 699
- Средний кредитный риск	12 908 850	38 329 740	518 387	51 756 977
- Высокий кредитный риск	11 647 993	5 126 811	2 112 009	18 886 813
- Дефолтные кредиты	-	-	14 932 725	14 932 725
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>556 074 620</u>	<u>243 575 874</u>	<u>40 689 819</u>	<u>840 340 313</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(940 531)	(5 137 920)	(17 580 986)	(23 659 437)
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>555 134 089</u>	<u>238 437 954</u>	<u>23 108 833</u>	<u>816 680 876</u>
Физические лица за 2021 год				
Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Минимальный кредитный риск	12 881 654	518 871	180 054	13 580 579
- Низкий кредитный риск	17 411 454	515 561	-	17 927 015
- Средний кредитный риск	1 738 425	402 675	15 311	2 156 411
- Высокий кредитный риск	26 960	146 087	-	173 047
- Дефолтные кредиты	-	-	202 905	202 905
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>32 058 493</u>	<u>1 583 194</u>	<u>398 270</u>	<u>34 039 957</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 186)	(1 442)	(184 132)	(190 760)
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>32 053 307</u>	<u>1 581 752</u>	<u>214 138</u>	<u>33 849 197</u>

Ниже в таблицах предоставлен анализ движения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	<u>945 717</u>	<u>5 139 362</u>	<u>17 765 118</u>	<u>23 850 197</u>
Перевод в Стадию 1	4 770 631	(4 770 467)	(164)	-
Перевод в Стадию 2	(131 918)	1 239 746	(1 107 828)	-
Перевод в Стадию 3	(96 296)	(4 798)	101 094	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	1 018 865	(224 177)	13 679 974	14 474 662
Прочие изменения	-	-	-	-
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	<u>6 506 999</u>	<u>1 379 666</u>	<u>30 438 194</u>	<u>38 324 859</u>

Ниже в таблицах предоставлен анализ движения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	<u>12 098 182</u>	<u>991 595</u>	<u>810 104</u>	<u>13 899 881</u>
Перевод в Стадию 1	212 849	(61 982)	(150 867)	-
Перевод в Стадию 2	(7 193 234)	7 193 234	-	-
Перевод в Стадию 3	(84 278)	(247 659)	331 937	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	(4 087 802)	(2 735 826)	16 773 944	9 950 316
Прочие изменения	-	-	-	-
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	<u>945 717</u>	<u>5 139 362</u>	<u>17 765 118</u>	<u>23 850 197</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной и индивидуальной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Кредиты и авансы клиентам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	<u>997 263 518</u>	<u>48 007 210</u>	<u>1 045 270 728</u>
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	17 380 157	80 401	17 460 558
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10 478 076	-	10 478 076
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	14 639 082	-	14 639 082
- с задержкой платежа более 181 дней	25 079 341	4 569	25 083 910
Итого индивидуально обесцененные кредиты	<u>1 064 840 174</u>	<u>48 092 180</u>	<u>1 112 932 354</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе	(37 743 727)	(581 132)	(38 324 859)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>1 027 096 447</u>	<u>47 511 048</u>	<u>1 074 607 495</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной и индивидуальной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Кредиты и авансы клиентам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	<u>788 713 522</u>	<u>33 607 295</u>	<u>822 320 817</u>
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 158 856	63 409	4 222 265
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	45 969 551	353 942	46 323 493
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 498 384	15 311	1 513 695
- с задержкой платежа более 181 дней	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	<u>840 340 313</u>	<u>34 039 957</u>	<u>874 380 270</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе	(23 659 437)	(190 760)	(23 850 197)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>816 680 876</u>	<u>33 849 197</u>	<u>850 530 073</u>

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам всех отраслевых принадлежностей, а также физическим лицам на различные цели, разрешенные действующим законодательством. Политика принятия кредитных решений определена Кредитной политикой. Но в любом портфеле банковских активов существует неизбежный риск потерь, которые особенно не выделяются, но могут возникнуть в любой момент, а это может повлиять на дальнейшую деятельность Банка. Резервы на возможные потери вычитаются из соответствующих статей актива баланса. В соответствии с законодательством Банк может списывать свои кредиты за счет резервов по решению Совета, а в отдельных случаях по соответствующему решению суда.

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В процессе анализа мы получили представление или подтверждение о том, что со стороны Банка осуществляется оценка бизнес - моделей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

9. Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	30 981 488	41 751 738
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	77 000	77 000
Итого инвестиционных финансовых активов	<u>31 058 488</u>	<u>41 828 738</u>

В таблице ниже представлены инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке.

Государственные облигации	-	20 819 446
Облигации ЦБ РУз	30 981 488	20 932 292
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	<u>30 981 488</u>	<u>41 751 738</u>

В таблице ниже представлены инвестиционные ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами.

Кредитное бюро «Кредитно-информационный аналитический центр»	77 000	77 000
Итого инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	<u>77 000</u>	<u>77 000</u>

10. Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Здания, другие сооружения	Активы в форме права пользования	Транспортное оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка							
на 1 января 2022 г	12 526 134	6 311 113	1 070 216	13 354 523	33 261 986	3 143 445	36 405 431
Поступления	1 094 717	2 527 816	-	16 002 978	19 625 511	13 420 177	33 045 688
Переброска или перемещение	-	-	1 557 047	(1 557 047)	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(250 571)	(250 571)	(102 812)	(353 383)
на 31 декабря 2022 г	<u>13 620 851</u>	<u>8 838 929</u>	<u>2 627 263</u>	<u>27 549 883</u>	<u>52 636 926</u>	<u>16 460 810</u>	<u>69 097 736</u>
Амортизация							
на 1 января 2022 г	(3 095 913)	(826 042)	(870 664)	(5 813 411)	(10 606 030)	(1 250 901)	(11 856 931)
Амортизационные отчисления	(691 190)	(617 884)	(140 674)	(3 325 556)	(4 775 304)	(1 017 308)	(5 792 612)
Переброска или перемещение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	250 571	250 571	102 812	353 383
на 31 декабря 2022 г	<u>(3 787 103)</u>	<u>(1 443 926)</u>	<u>(1 011 338)</u>	<u>(8 888 396)</u>	<u>(15 130 763)</u>	<u>(2 165 397)</u>	<u>(17 296 160)</u>
Балансовая стоимость							
на 1 января 2022 г	<u>9 430 221</u>	<u>5 485 071</u>	<u>199 552</u>	<u>7 541 112</u>	<u>22 655 956</u>	<u>1 892 544</u>	<u>24 548 500</u>
на 31 декабря 2022 г	<u>9 833 748</u>	<u>7 395 003</u>	<u>1 615 925</u>	<u>18 661 487</u>	<u>37 506 163</u>	<u>14 295 413</u>	<u>51 801 576</u>

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Здания, другие сооружения	Активы в форме права пользования	Транспортное оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка							
на 1 января 2021 г	12 286 088	4 720 555	921 369	11 124 387	29 052 399	2 523 671	31 576 070
Поступления	240 046	1 590 558	148 847	2 544 767	4 524 218	619 774	5 143 992
Переброска или перемещение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(314 631)	(314 631)	-	(314 631)
на 31 декабря 2021 г	12 526 134	6 311 113	1 070 216	13 354 523	33 261 986	3 143 445	36 405 431
на 1 января 2021 г							
Амортизационные отчисления	(599 181)	(511 338)	(14 842)	(2 306 176)	(3 431 537)	(488 722)	(3 920 259)
Переброска или перемещение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	314 631	314 631	-	314 631
на 31 декабря 2021 г	(3 095 913)	(826 042)	(870 664)	(5 813 411)	(10 606 030)	(1 250 901)	(11 856 931)
Балансовая стоимость							
на 1 января 2021 г	<u>9 789 356</u>	<u>4 405 851</u>	<u>65 547</u>	<u>7 302 521</u>	<u>21 563 275</u>	<u>1 761 492</u>	<u>23 324 767</u>
на 31 декабря 2021 г	<u>9 430 221</u>	<u>5 485 071</u>	<u>199 552</u>	<u>7 541 112</u>	<u>22 655 956</u>	<u>1 892 544</u>	<u>24 548 500</u>

Другое собственное имущество банка

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	-	4 590 018
Резерв возможных убытков по имуществу, полученному в собственность за неплатежи	-	(4 590 018)
Итого другое собственное имущество банка	-	-

Имущество, полученное в собственность за неплатежи и предназначенное для дальнейшего продажи, состоит из заложенного имущества, принятого Банком в счет задолженности по кредитам и авансам. Банк намерен реализовать данное имущество в течение 12 месяцев.

11. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Комиссионный доход к получению	125 696	110 969
Резерв под обесценение по комиссионным доходам к получению	(108 686)	(87 331)
Незавершенные расчеты по банковским картам	908 153	745 225
Резерв под обесценение по расчетам по банковским картам	-	(37 261)
Расчеты по системы денежных переводов	-	281 780
Резерв под обесценение по денежным переводам	-	(394)
Итого прочих финансовых активов	<u>925 163</u>	<u>1 012 988</u>
Счета к получению за ТМЦ и услуги	1 902 301	-
Предоплаты за услуги	573 599	386 726
Другие отсроченные расходы	37 245	291 164
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	31 609	28 618
Расчеты с сотрудниками	24 158	26 681
Прочие нефинансовые активы	8 725	8 483
Резерв под обесценение по прочим активам	(16 913)	(448)
Итого прочих нефинансовых активов	<u>2 560 724</u>	<u>741 224</u>
Итого прочих активов	<u>3 485 887</u>	<u>1 754 212</u>

12. Средства клиентов

Юридические лица:		
- Текущие и расчетные счета	499 673 044	458 567 390
- Депозитные счета	131 486 306	39 279 840
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета и счета до востребования	80 771 915	51 563 490
- Депозитные счета	602 572 178	442 108 342
Итого средства клиентов	<u>1 314 503 443</u>	<u>991 519 062</u>

13. Средства других банков

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Срочные депозиты других банков	147 653 722	179 165 629
Средства других банков по межбанковским расчетам	14 681 279	35 834 880
Долгосрочные кредиты к оплате в другие банки	160 581 483	19 744 887
Итого средства других банков	<u><u>322 916 484</u></u>	<u><u>234 745 396</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеется остаток средств в трех банках, который остаток денежных средств превышают 10% капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 173 325 956 тысяч сум, или 53,7% от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций (в 2021 году соответственно в трех банках на сумму 205 724 606 тысяч сум, или 87,6% соответственно).

14. Прочие заемные средства

Краткосрочные кредиты к оплате правительству	8 240 652	2 890 043
Итого прочих финансовых обязательств	<u><u>8 240 652</u></u>	<u><u>2 890 043</u></u>

Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоит из заимствования от Агентство продвижения экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан, остаток по кредиту составил 733 333,34 долларов США, в эквиваленте 8 232 004 тысяч сум, и начисленные проценты к оплате 770,38 долларов США, в эквиваленте 8 648 тысяч сум.

15. Прочие обязательства

Задолженность к оплате за ТМЦ и услуги	8 853 138	6 267 833
Расчеты с сотрудниками	2 249 957	1 576 923
Расчеты по системы денежных переводов	-	54 188
Итого прочих финансовых обязательств	<u><u>11 103 095</u></u>	<u><u>7 898 944</u></u>
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	3 662 528	1 560 235
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	2 148 398	1 271 051
Отложенные комиссионные доходы	954 476	263 057
Итого прочих нефинансовых обязательств	<u><u>6 765 402</u></u>	<u><u>3 094 343</u></u>
Итого прочих обязательств	<u><u>17 868 497</u></u>	<u><u>10 993 287</u></u>

16. Уставный капитал

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Зарегистрированный уставный капитал	305 303 965	269 708 810
Выпущенный уставный капитал	269 708 810	188 953 081
Увеличение в течение отчетного периода	35 595 155	80 755 729
Уменьшение в течение отчетного периода	-	-
Итого уставного капитала	<u>305 303 965</u>	<u>269 708 810</u>

Выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 305 303 965 тысяч сум (в 2021 году соответственно 269 708 810 тысяч сум). Номинальная стоимость одной акции Банка составляют 1 170 сум.

17. Резервный капитал

Резервный капитал Банка на 31 декабря 2022 года составила 26 704 966 тысяч сум, и данная сумма состоит из резервного фонда общего назначения.

Резервный фонд общего назначения создается в целях: покрытия убытков банка, возникающих в результате его деятельности; увеличения уставного фонда. Резервный фонд общего назначения образуется за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Норматив отчислений в резервный фонд устанавливается общим собранием акционеров.

18. Нераспределенная прибыль

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

За отчетный период нераспределенная прибыль Банка в соответствии с МСФО составила 67 839 411 тысяч сум.

В качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан, так как Банк ведёт учет согласно этим правилам. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан нераспределенная прибыль – это прибыль текущего года и прошлых лет, остающаяся в распоряжении Банка после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

Сумма нераспределенной прибыли Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан, по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 77 323 629 тысяч сум, из них чистая прибыль за 2022 год в сумме 75 171 284 тысяч сум.

19. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
- по кредитам и авансам клиентам	128 004 019	95 371 365
- по средствам в других банках	39 785 099	13 841 067
- по ценным бумагам для купли и продажи	4 550 935	8 823 429
Итого процентных доходов, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>172 340 053</u>	<u>118 035 861</u>
Прочие процентные доходы		
- по кредитам и авансам клиентам	291 611	95 829
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
- по средствам клиентов	(54 381 516)	(28 748 214)
- по средствам других банков	(10 385 193)	(7 151 862)
- по обязательствам по аренде	(1 008 626)	(770 744)
- по прочим заемным средствам	(879 996)	(1 047 262)
Итого процентных расходов, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>(66 655 331)</u>	<u>(37 718 082)</u>
Чистые процентные доходы	<u>105 976 333</u>	<u>80 413 608</u>

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы		
- по расчетным операциям	9 841 529	7 406 764
- по иностранным платежам и денежным переводам	9 666 135	7 207 975
- по операциям с пластиковыми карточками	2 374 730	1 671 941
- по документарным операциям и обязательствам кредитного характера	1 020 239	2 019 896
- по кассовым операциям	869 050	1 724 591
- за конвертацию и обмен валют	446 649	778 889
- прочие	13 976	13 569
Итого комиссионных доходов	<u>24 232 308</u>	<u>20 823 625</u>
Комиссионные расходы		
- по расчетным операциям	(3 068 821)	(1 785 996)
- за конвертацию и обмен валют	(944 002)	(141 951)
- по операциям с пластиковыми карточками	(584 453)	(1 791 357)
- за услуги инкассации	(218 828)	(119 915)
- за услуги по операциям с ценными бумагами	(28 999)	(27 530)
- прочие	(2 223 788)	(112 803)
Итого комиссионных расходов	<u>(7 068 891)</u>	<u>(3 979 552)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>17 163 417</u>	<u>16 844 073</u>

21. Другие беспроцентные доходы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доходы от аренды основных средств	986 087	821 426
Доход в виде дивидендов	463 345	156 045
Доход от продажи или диспозиции имущества банка	90 417	65 898
Прочие беспроцентные доходы	310 507	231 130
Итого других беспроцентных доходов	<u>1 850 356</u>	<u>1 274 499</u>

22. Операционные расходы и другие беспроцентные расходы

Заработная плата и премиальные сотрудникам	(22 399 655)	(15 664 689)
Единый социальный платеж	(2 827 934)	(2 059 729)
Прочие вознаграждения сотрудникам	(1 976 901)	(1 568 088)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(5 792 611)	(3 920 259)
Членские взносы	(5 429 906)	(3 653 935)
Расходы на охрану	(2 774 222)	(2 047 691)
Сопровождение программного обеспечение	(2 426 461)	(2 309 995)
Расходы на ремонт и содержание	(2 362 373)	(1 971 979)
Налоги (иные, чем налог на прибыль) и лицензии	(2 010 706)	(1 297 877)
Оплата профессиональных услуг	(1 870 448)	(356 950)
Командировочные и транспортные расходы	(1 225 712)	(425 925)
Расходы на канцелярские товары	(889 474)	(685 440)
Представительские расходы	(673 430)	(464 009)
Расходы на связь	(589 910)	(522 351)
Расходы на коммунальные услуги	(328 664)	(282 071)
Расходы на рекламу	(267 894)	(172 371)
Расходы по аренде	(221 589)	(53 094)
Штрафы и пени	(100 000)	(20 000)
Расходы по страхованию	(46 005)	(27 930)
Благотворительность и спонсорские расходы	(25 000)	(136 377)
Прочие расходы	(264 692)	(179 102)
Итого операционных расходов	<u>(54 503 587)</u>	<u>(37 819 862)</u>

23. Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 18 930 690 тысяч сум, (в 2021 году соответственно 9 421 209 тысяч сум). Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка за 2022 год, составляет 20% (в 2021 году соответственно 20%).

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные временные разницы между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Банк также уплачивает другие налоги и отчисления, связанные с его текущей деятельностью.

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

Временные разницы на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годы, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Далее приведена информация налогового эффекта от временных разниц:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Отсроченные налоговые активы / (обязательства) на начало года	4 119 443	4 753 131
Изменение отсроченного налога на прибыль, отражаемые в составе прибыли	1 446 631	(633 688)
Изменение отсроченного налога на прибыль, отражаемое в составе нераспределенной прибыли	-	-
Отсроченные налоговые активы / (обязательства) на конец года	5 566 074	4 119 443

24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам обыкновенных акций на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Чистая прибыль за год (в тысячах УЗС)	68 299 090	45 327 376
Использование прибыли (в тысячах УЗС)	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	243 196 688	207 830 910
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	280,84	218,10

25. Управление рисками

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков: а) Кредитный риск; б) Риск потери ликвидности; в) Географический риск; г) Рыночный риск; д) Риск процентной ставки; е) Валютный риск.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Кредитный риск - Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным Советом. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Структура управления кредитным риском:

- ⇒ Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом;
- ⇒ Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- ⇒ Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- ⇒ Субъектами кредитования являются юридические лица, физические лица, предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица;
- ⇒ Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет;
- ⇒ Объектами кредитования могут быть приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие / расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- ⇒ Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.
- ⇒ Максимальный размер риска обеспеченного кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков устанавливается в размере не более 25 % от капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный размер риска необеспеченного кредита на одного заемщика или группе взаимосвязанных заемщиков, не должен превышать 5 % капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный размер риска для всех крупных кредитов не должен превышать 5-кратного размера капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 25 % капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальная сумма рисков по всем связанным с банком лицам не должен превышать 50% капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный размер инвестиции в ценные бумаги одного эмитента не должен превышать 15 % капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный общий размер инвестиции в уставный капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов не должен превышать 50 % капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный общий размер инвестиции в ценные бумаги для купли-продажи не должен превышать 25 % капитала 1-го уровня.

Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- ⇒ Анализ и оценка кредитных рисков;
- ⇒ Определение величины рисков;
- ⇒ Управление кредитными рисками;
- ⇒ Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- ⇒ Финансовое положение заемщика;
- ⇒ Качество обслуживания долга заемщиком;
- ⇒ Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- ⇒ Кредитование юридических и физических лиц;
- ⇒ Межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- ⇒ Вложения в ценные бумаги.

При кредитовании юридических и физических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита. Решение принимается на основании экспертного заключения отделов корпоративного и розничного кредитования о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и другие критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков.

Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком. Кредитное подразделение Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Мониторинг качества кредитного портфеля

В соответствии с кредитной политикой Банка, отдел мониторинга кредитного портфеля несет ответственность за мониторинг:

- целевого использования кредитных средств;
- залогового обеспечения, соответствующего требованиям рынка;
- финансовых показателей заемщиков; и
- качества кредитного портфеля.

Служба внутреннего аудита несет ответственность за контроль над соответствием кредитного портфеля требованиям и правилам Центрального Банка Республики Узбекистан, а также внутренним политикам Банка. Процессы управления кредитным риском в Банке ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет адекватность процедур и надлежащую классификацию кредитов. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты всех оценок с Руководством и представляет отчеты о своих результатах с рекомендациями Совету Банка.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю. Руководство оценивает адекватность резерва по кредитным убыткам на ежемесячной основе и получает полный отчет по рискам, предназначенный для предоставления всей необходимой информации для оценки и заключения по кредитным рискам Банка.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по кредитам производится на основании решения Наблюдательного Совета Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Риск потери ликвидности - Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

⇒ в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;

⇒ в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита или избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований активов и обязательств Банка, для чего рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

⇒ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;

⇒ мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;

⇒ поддержание диверсифицированных источников ресурсов;

⇒ планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;

⇒ планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;

⇒ перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных и долгосрочных кредитов, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности и достаточности капитала на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан. **Эти нормативы включают:**

Коэффициент достаточности капитала: Нормативное значение согласно требованию Центрального Банка установлено в 13% капитала Банка 1 уровня, со стороны Банка данное требование соблюдается.

Коэффициент достаточности капитала 1 уровня: Нормативное значение согласно требованию Центрального Банка установлено в 10% капитала Банка 1 уровня, со стороны Банка данное требование соблюдается.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2022 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 2 лет	более 2 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	690 707 968	115 321 213	-	-	-	806 029 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз	30 097 142	-	-	-	-	30 097 142
Средства в других банках	-	-	62 995 599	-	-	62 995 599
Чистые кредиты и авансы	60 211 670	111 467 587	483 338 374	206 931 929	212 657 935	1 074 607 495
Инвестиционные финансовые активы	31 058 488	-	-	-	-	31 058 488
Основные средства	-	-	-	-	37 506 163	37 506 163
Нематериальные активы	-	-	-	-	14 295 413	14 295 413
Налоговые требования	5 566 074	-	-	-	-	5 566 074
Другие активы	3 485 887	-	-	-	-	3 485 887
Итого активов	821 127 229	226 788 800	546 333 973	206 931 929	264 459 511	2 065 641 442
Обязательства						
Средства клиентов	614 919 551	22 940 902	293 462 023	49 299 350	333 881 617	1 314 503 443
Средства других банков	108 539 528	102 215 979	106 240 729	3 172 834	2 747 414	322 916 484
Прочие заемные средства	981 521	1 945 746	5 313 385	-	-	8 240 652
Налоговые обязательства	2 264 024	-	-	-	-	2 264 024
Другие обязательства	17 868 497	-	-	-	-	17 868 497
Итого обязательств	744 573 121	127 102 627	405 016 137	52 472 184	336 629 031	1 665 793 100
Разница между финансовыми активами и обязательствами	76 554 108	99 686 173	141 317 836	154 459 745	(72 169 520)	399 848 342
Разница между финансовыми активами и обязательствами с нарастающим итогом	76 554 108	176 240 281	317 558 117	472 017 862	399 848 342	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2021 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 2 лет	более 2 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	336 445 206	-	-	-	-	336 445 206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз	23 270 415	-	-	-	-	23 270 415
Средства в других банках	75 237 185	216 988 020	-	-	-	292 225 205
Чистые кредиты и авансы	43 414 005	67 539 286	354 249 838	199 132 178	186 194 766	850 530 073
Инвестиционные финансовые активы	41 828 738	-	-	-	-	41 828 738
Основные средства	-	-	-	-	22 655 956	22 655 956
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 892 544	1 892 544
Налоговые требования	4 119 443	-	-	-	-	4 119 443
Другие активы	1 754 212	-	-	-	-	1 754 212
Итого активов	526 069 204	284 527 306	354 249 838	199 132 178	210 743 266	1 574 721 792
Обязательства						
Средства клиентов	556 385 155	171 894 212	108 019 077	23 892 127	131 328 491	991 519 062
Средства других банков	38 317 423	64 058 111	37 968 011	88 784 366	5 617 485	234 745 396
Прочие заемные средства	722 511	1 445 021	722 511	-	-	2 890 043
Налоговые обязательства	1 151 321	-	-	-	-	1 151 321
Другие обязательства	10 993 287	-	-	-	-	10 993 287
Итого обязательств	607 569 697	237 397 344	146 709 599	112 676 493	136 945 976	1 241 299 109
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(81 500 493)	47 129 962	207 540 239	86 455 685	73 797 290	333 422 683
Разница между финансовыми активами и обязательствами с нарастающим итогом	(81 500 493)	(34 370 531)	173 169 708	259 625 393	333 422 683	-

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

По мнению руководства Банка, совпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Таким образом, Руководство считает, что существенное несоответствие сроков погашения активов и обязательств со сроком погашения до 12 месяцев и более не представляет значительного риска для ликвидности Банка, поскольку ожидается очень низкая доля средств в других банках, депозиты до востребования и краткосрочные депозиты, которые будут отозваны на основании опыта Банка за прошлые и текущие годы, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Узбекистана.

Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республики Узбекистан.

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

Активы	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31 декабря 2022 г
Денежные средства и их эквиваленты	579 609 468	224 586 606	1 833 107	806 029 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз	30 097 142	-	-	30 097 142
Средства в других банках	62 995 599	-	-	62 995 599
Чистые кредиты и авансы	1 074 607 495	-	-	1 074 607 495
Инвестиционные финансовые активы	31 058 488	-	-	31 058 488
Основные средства	37 506 163	-	-	37 506 163
Нематериальные активы	14 295 413	-	-	14 295 413
Налоговые требования	5 566 074	-	-	5 566 074
Другие активы	3 485 887	-	-	3 485 887
Итого активов	<u>1 839 221 729</u>	<u>224 586 606</u>	<u>1 833 107</u>	<u>2 065 641 442</u>
Обязательства				
Средства клиентов	1 314 503 443	-	-	1 314 503 443
Средства других банков	33 728 919	222 266 776	66 920 789	322 916 484
Прочие заемные средства	8 240 652	-	-	8 240 652
Налоговые обязательства	2 264 024	-	-	2 264 024
Другие обязательства	17 868 497	-	-	17 868 497
Итого обязательств	<u>1 376 605 535</u>	<u>222 266 776</u>	<u>66 920 789</u>	<u>1 665 793 100</u>
Чистая позиция	462 616 194	2 319 830	(65 087 682)	399 848 342

Активы	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31 декабря 2021 г
Денежные средства и их эквиваленты	312 511 859	23 877 822	55 525	336 445 206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз	23 270 415	-	-	23 270 415
Средства в других банках	292 225 205	-	-	292 225 205
Чистые кредиты и авансы	850 530 073	-	-	850 530 073
Инвестиционные финансовые активы	41 828 738	-	-	41 828 738
Основные средства	22 655 956	-	-	22 655 956
Нематериальные активы	1 892 544	-	-	1 892 544
Налоговые требования	4 119 443	-	-	4 119 443
Другие активы	1 754 212	-	-	1 754 212
Итого активов	<u>1 550 788 445</u>	<u>23 877 822</u>	<u>55 525</u>	<u>1 574 721 792</u>
Обязательства				
Средства клиентов	991 519 062	-	-	991 519 062
Средства других банков	2 046 550	232 698 846	-	234 745 396
Прочие заемные средства	2 890 043	-	-	2 890 043
Налоговые обязательства	1 151 321	-	-	1 151 321
Другие обязательства	10 993 287	-	-	10 993 287
Итого обязательств	<u>1 008 600 263</u>	<u>232 698 846</u>	<u>-</u>	<u>1 241 299 109</u>
Чистая позиция	542 188 182	(208 821 024)	55 525	333 422 683

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- ⇒ процентный риск;
- ⇒ валютный риск.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Со стороны Банка ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

Активы	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Узбекские сумы	Доллары США	Евро	Узбекские сумы	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	17,5-18%	-	4-4,25%	-	-	-
Средства в других банках	17,5-19%	5,85%	-	14-16%	4-6%	-
Чистые кредиты и авансы	4,5-32%	1-18%	4-12%	9-30%	1-12%	-
Инвестиционные финансовые активы	16,7%	-	-	14%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	12-22%	4-12%	-	11-23%	2-7,5%	-
Средства других банков	-	2-6,65%	1-4,3%	-	1,75-6,75%	-
Прочие заемные средства	-	2%	-	-	2%	-

Валютный риск - Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	1 005 197 493	(1 026 022 176)	(20 824 683)	810 961 464	(821 789 688)	(10 828 224)
ЕВРО	151 635 101	(150 188 843)	1 446 258	90 876 720	(87 903 716)	2 973 004
Прочие	2 659 951	(1 566 509)	1 093 442	624 327	(15 442)	608 885
Итого	1 159 492 545	(1 177 777 528)	(18 284 983)	902 462 511	(909 708 846)	(7 246 335)

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютного курса на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, денонмированной в ту же валюту, а также анализирует эффект определенного процента усиления или обесценения в той же валюте в отношении к Узбекскому суму в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с требованиями Центрального Банка Республики Узбекистан, Банк рассчитывает свою открытую позицию на конец каждого рабочего дня отдельно по каждой валюте. Открытая валютная позиция представляет собой валютную позицию, в соответствии с которой денежные активы Банка в иностранной валюте не соответствуют денежными обязательствами в иностранной валюте.

Контроль за соблюдением лимитов открытых валютных позиций ведется Банком на консолидированном уровне по состоянию на конец каждого рабочего дня. Банки самостоятельно устанавливают лимиты открытых валютных позиций для своих филиалов и уведомляют их в письменной или электронной форме. Допускается перераспределение лимитов между филиалами в течение одного операционного дня.

В целях ограничения валютного риска Банков, связанного с возможным изменением курса национальной валюты к иностранным валютам, решением Правления Центрального банка Республики Узбекистан устанавливаются для Банков лимиты открытых валютных позиций по:

каждому виду иностранных валют;

суммарной величине открытых валютных позиций;

суммарной величине всех коротких валютных позиций;

суммарной величине всех длинных валютных позиций.

Превышения установленных лимитов открытых валютных позиций не могут переноситься банком на следующий операционный день. При превышении установленных лимитов открытых валютных позиций банк до конца текущего дня должен произвести необходимые балансирующие сделки (например, продажу иностранной валюты) с целью сокращения открытых валютных позиций до установленных лимитов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Укрепление доллара США на 3,58% (конец 2021 года: 3,44%)	(745 524)	(372 491)
Ослабление доллара США на 3,58% (конец 2021 года: 3,44%)	745 524	372 491
Укрепление ЕВРО на 3,58% (конец 2021 года: 3,44%)	51 776	102 271
Ослабление ЕВРО на 3,58% (конец 2021 года: 3,44%)	(51 776)	(102 271)

26. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленных Центральным банком Республики Узбекистан и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия, максимизируя прибыль акционера, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Республики Узбекистан, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года).

Основными документами Базельского комитета считаются:

Основные принципы эффективного надзора (1997 г., пересмотрены в 2006 г.).

Базель I (введен в 1988 г), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории – капитал первого и второго уровня, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска.

Базель II (принят 26 июня 2004 года). Подход Базель II основан на трех компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа Базель I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший с момента принятия Базель I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала, который уже доказал свою эффективность, был дополнен системой надзора и взаимодействия между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации.

Базель III (принят в декабре 2010 года), нормативы которого планируется ввести с 2013 по 2018 года. Основные изменения Базель III, по сравнению с Базель II, включены в расчет капитала банков, в пруденциальные требования к капиталу, в пруденциальные требования к ликвидности. Базель III также вводит дополнительные буферы капитала: консервационный буфер (резервный запас капитала в размере 2,5% величины риска, который вне периода стресса должен поддерживаться банком) и контрциклический буфер.

Третья часть Базельского соглашения была разработана в ответ на недостатки в финансовом регулировании, выявленные финансовым кризисом конца 2000-х годов. Главной целью соглашения Базель III является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

Переход на Базель III намечен на 2012 – 2019 гг..

На 31 декабря 2022 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями и дополнениями, составил 21,9% (в 2021 году: 18,1%).

Требования к адекватности капитала устанавливаются Положением Центрального Банка Республики Узбекистан «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан № 2693 от 06 июля 2015 года. Согласно данному положению, коммерческие банки должны соблюдать следующие требования:

а) Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан ПП-3270 от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» все коммерческие банки до 01 января 2019 года должны обеспечить доведение минимального размера Уставного капитала до 100 млрд. сум (на конец 2018 года до 100 млрд. сум);

б) Минимальный размер капитала 1 уровня Банка должен быть не менее минимального размера уставного капитала (на конец 2018 года соответственно не менее минимального размера уставного капитала). При этом, для определения размера капитала 1 уровня Банка эквивалент в национальной валюте минимального размера уставного капитала банка определяется по курсу валют, установленному Центральным банком Республики Узбекистан для целей бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности по валютным операциям на последний день отчетного месяца.

в) Капитал I уровня должен составлять 75% и более от регулятивного капитала (на конец 2018 года соответственно 75% и более от нормативного капитала). В случае превышения капитала II уровня более 1/3 части капитала I уровня сумма превышения в расчет капитала не принимается.

Согласно Постановлению Правления Центрального Банка Республики Узбекистан № 14/3 от 13 июня 2015 года, утверждено новое Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков, согласно данному положению, коммерческие банки должны соблюдать следующие требования:

С 1 сентября 2015 года общая сумма активов, взвешенных с учетом риска (ОСАР), вычисляться следующим образом:

ОСАР = Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска, с учетом вычетов + Сумма операционных рисков (ОР) + Сумма рыночных рисков (РР);

ОР = 10 X (Средняя сумма валового дохода банка за последние три года X 15%);

РР = 10 X (Суммарная величина открытых валютных позиций X 10%);

Валовый доход = (процентные доходы - процентные расходы) + другие доходы.

Отношение регулятивного капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, не может быть менее 13,0%. Коэффициент достаточности регулятивного капитала K1 вычисляется следующим образом:

$K1 = PK / ОСАР$. Минимальное значение K1 с 01 января 2019 года установлено в размере 13,0 %.

С 1 января 2019 года банки обязаны обеспечивать минимальное значение K1 в размере 13,0 %, с учетом буфера консервации капитала в размере 3,0 % от взвешенных по риску активов. Буфер консервации капитала представляет собой дополнительный резерв в объеме 3,0 % от активов, взвешенных с учетом риска. Цель такого резервирования - гарантия того, что банки будут поддерживать резерв капитала, который может быть использован для амортизации убытков в периоды финансового и экономического стресса.

Коэффициент достаточности капитала I уровня определяется как $K2 = \text{Капитал I уровня} / ОСАР$. Минимальное значение K2 с 01 января 2019 года равно 10,0 %.

С 1 января 2019 года банки обязаны обеспечивать минимальное значение K2 в размере 10,0 %, с учетом буфера консервации капитала в размере 3,0 % от взвешенных по риску активов.

Ниже представлен расчет капитала Банка, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	<u>31 декабря</u> <u>2022 год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 год</u>
Полностью оплаченные акции	305 303 965	269 708 810
Резервный капитал	26 704 966	24 732 936
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	(459 679)	(17 246 440)
Нематериальные активы	(14 295 413)	(1 892 544)
Инвестиции – в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(77 000)	(77 000)
Скорректированный капитал 1-го уровня	<u>317 176 839</u>	<u>275 225 762</u>
Прибыль за текущий год	68 299 090	45 327 377
Другие инструменты капитала	3 156 450	10 900 000
Вычеты превышения капитала уровня 2 над капиталом уровня 1	-	-
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	<u>388 632 379</u>	<u>331 453 139</u>
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска, из них:	<u>1 773 937 835</u>	<u>1 831 685 693</u>
- сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	1 633 998 485	1 783 100 557
- операционный риск	122 193 974	44 099 223
- рыночный риск	17 745 376	4 485 913
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	17,9%	15,0%
Коэффициент достаточности капитала	21,9%	18,1%

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением с использованием следующих оценок риска для активов за вычетом резерва под обесценение:

Описание позиции	Оценка
Денежные средства и их эквиваленты	0% - 100%
Средства в Центральном Банке Узбекистана	0% - 20%
Средства в других банках	20% - 100%
Кредиты и лизинги клиентам	0% - 200%
Инвестиционные финансовые активы	0%
Основные средства, используемые в банковской деятельности	100%
Прочие активы	100%
Обязательства по выдаче кредита менее года	100%

27. Условные обязательства

Кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включает неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. Обязательства кредитного характера составляют:

	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>
Гарантии выданные	101 447 318	69 088 954
Аккредитивы	2 214 873	99 629 600
Неиспользованные кредитные линии	684 460	931 441
Резерв под кредитные убытки	(3 662 528)	(1 560 235)
Итого обязательства кредитного характера	<u>100 684 123</u>	<u>168 089 760</u>

Общая сумма задолженности по не использованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Налоговое законодательство - Налоговое законодательство Республики Узбекистан, действующее на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документации, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговое администрирование Республики Узбекистан постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверок.

Существующее налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно национальным правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Банк в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По мнению руководства Банка, в настоящее время отсутствуют какие-либо текущие судебные разбирательства или предъявленные претензии, которые могут оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Экономическая ситуация – Рынки развивающихся стран, включая Республику Узбекистан, подвержены экономическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Республики Узбекистан. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Узбекистан по-прежнему подвержены изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются хозяйствующие субъекты, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан. Будущее направление развития Республики Узбекистан в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Поскольку экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости – Изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которые отражаются через счета прибылей и убытков, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. По некоторым финансовым активам, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании применения других методик оценки. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках - По оценке руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Кредиты и авансы клиентам - Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости - Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (б) ко 2 Уровню - относятся полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	69 883 086	-	-	69 883 086
- Средства на счетах в ЦБ РУз (кроме фонда обязательного резервирования)	-	341 526 564	-	341 526 564
- Средства на корреспондентских счетах в других банках	-	255 573 069	-	255 573 069
- Депозиты в других банках со сроком погашения менее 90 дней	-	139 046 462	-	139 046 462
Средства в других банках				
- Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	-	30 097 142	-	30 097 142
- К получению из других банков – депозиты со сроком погашение более трех месяцев	-	62 995 599	-	62 995 599
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	1 027 096 447	1 027 096 447
- Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	47 511 048	47 511 048
Прочие финансовые активы				
- Комиссионный доход к получению	-	-	17 010	17 010
- Незавершенные расчеты по банковским картам	-	-	908 153	908 153
Итого	<u>69 883 086</u>	<u>829 238 836</u>	<u>1 075 532 658</u>	<u>1 974 654 580</u>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	44 805 725	-	-	44 805 725
- Средства на счетах в ЦБ РУз (кроме фонда обязательного резервирования)	-	104 389 935	-	104 389 935
- Средства на корреспондентских счетах в других банках	-	137 373 652	-	137 373 652
- Депозиты в других банках со сроком погашения менее 90 дней	-	49 875 894	-	49 875 894
Средства в других банках				
- Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	-	23 270 415	-	23 270 415
- К получению из других банков – депозиты со сроком погашение более трех месяцев	-	292 225 205	-	292 225 205
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	816 680 876	816 680 876
- Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	33 849 197	33 849 197
Прочие финансовые активы				
- Комиссионный доход к получению	-	-	23 638	23 638
- Незавершенные расчеты по банковским картам	-	-	707 964	707 964
- Расчеты по системы денежных переводов	-	-	281 386	281 386
Итого	<u>44 805 725</u>	<u>607 135 101</u>	<u>851 543 061</u>	<u>1 503 483 887</u>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства клиентов				
- Текущие и расчетные счета юридических лиц	-	499 673 044	-	499 673 044
- Депозитные счета юридических лиц	-	-	131 486 306	131 486 306
- Текущие счета и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	80 771 915	-	80 771 915
- Депозитные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	602 572 178	602 572 178
Средства других банков				
- Депозиты других банков	147 653 722	-	-	147 653 722
- Средства других банков по межбанковским расчетам	-	14 681 279	-	14 681 279
- Долгосрочные кредиты к оплате в другие банки	-	160 581 483	-	160 581 483
Прочие заемные средства				
- Краткосрочные кредиты к оплате правительству	-	-	8 240 652	8 240 652
Прочие финансовые обязательства				
- Задолженность к оплате за ТМЦ и услуг	-	-	8 853 138	8 853 138
- Расчеты с сотрудниками	-	-	2 249 957	2 249 957
Итого	<u>147 653 722</u>	<u>755 707 721</u>	<u>753 402 231</u>	<u>1 656 763 674</u>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства клиентов				
- Текущие и расчетные счета юридических лиц	-	458 567 390	-	458 567 390
- Депозитные счета юридических лиц	-	-	39 279 840	39 279 840
- Текущие счета и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	51 563 490	-	51 563 490
- Депозитные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	442 108 342	442 108 342
Средства других банков				
- Депозиты других банков	179 165 629	-	-	179 165 629
- Средства других банков по межбанковским расчетам	-	35 834 880	-	35 834 880
- Долгосрочные кредиты к оплате в другие банки	-	19 744 887	-	19 744 887
Прочие заемные средства				
- Краткосрочные кредиты к оплате правительству	-	-	2 890 043	2 890 042
Прочие финансовые обязательства				
- Задолженность к оплате за ТМЦ и услуг	-	-	6 267 833	6 267 833
- Расчеты с сотрудниками	-	-	1 576 923	1 576 923
- Расчеты по системы денежных переводов	-	-	54 188	54 188
Итого	<u>179 165 629</u>	<u>565 710 647</u>	<u>492 177 169</u>	<u>1 237 053 445</u>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, основной управляющий состав Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляется на тех же условиях, что и операции с другими сторонами.

Ниже в таблице указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Ключевой управленческий персонал	Головная материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	460 413	726 462	1 186 875
Чистые кредиты и авансы клиентам	125 249	-	-	125 249
Средства клиентов	1 309 272	-	-	1 309 272
Средства других банков	-	33 955 889	211 299 077	245 254 966

Ниже в таблице указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Головная материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17 669	326 005	-	343 674
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(2 050 447)	(8 302 015)	(10 352 462)
Административные расходы	(4 106 431)	-	-	(4 106 431)
Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета	(549 700)	-	-	(549 700)

Ниже в таблице указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Ключевой управленческий персонал	Головная материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	556 915	-	556 915
Чистые кредиты и авансы клиентам	-	-	936 614	936 614
Средства других банков	-	179 165 982	-	179 165 982
Обязательства кредитного характера	-	1 058 795	-	1 058 795

Ниже в таблице указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

	Ключевой управленческий персонал	Головная материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	-	155 007	155 007
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(5 054 740)	-	(5 054 740)
Административные расходы	-	-	(4 066 300)	(4 066 300)

30. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания данной финансовой отчетности не имели место события, оказавшие существенное влияние на финансовое состояние Банка.