



**АО "ЕДИНЫЙ ОБЩЕРЕСПУБЛИКАНСКИЙ
ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР"**

Отдельная промежуточная сокращённая финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и мнение независимого
аудитора в рамках специального вопроса за 3 месяца 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

1. Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении	1
2. Промежуточный отдельный отчет о прибылях и убытках	2
3. Промежуточный отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	3
4. Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств	4
5. Информация о юридическом лице	5
6. Основа подготовки финансовой отчётности	5-14

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету АО "ЕДИНЫЙ ОБЩЕРЕСПУБЛИКАНСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР"

Мнение

Мы провели аудит отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО "ЕДИНЫЙ ОБЩЕРЕСПУБЛИКАНСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР", которая состоит из отдельного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 года, отдельного промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отдельного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и отдельного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств, включающих основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2025 года и ее финансовые результаты за 3 месяца, закончившийся 31 марта 2025 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Финансовые результаты компании позволяют выплаты дивидендов в размере, не превышающие чистой прибыли за период и нераспределенной прибыли прошлых лет в соответствии с законом об Акционерных Обществах.

См. статью 51 ГК; часть четвертую статьи 97 Закона "Об акционерных обществах и защите прав акционеров"; часть четвертую статьи 54 Закона "Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".

Основание для мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе "Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

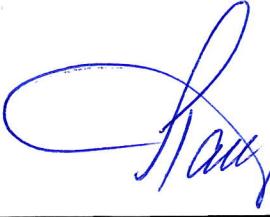
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

2 мая 2025г.




Салимов А.
Директор АО ООО "BALANS-INFORM-AUDIT"

АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр»
Отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сум

31 марта 2025
(не аудировано) **31 декабря 2024**

Активы

Внеоборотные активы

Основные средства	140,221,860	147,349,884
Активы в форме права пользования	29,880,764	31,666,623
Нематериальные активы	53,597,960	53,281,784
Инвестиции	38,601,236	24,601,236
Активы по договорам с покупателями	15,680,443	17,586,092
Авансы за долгосрочные активы	62,511,260	43,650,679
Прочие внеоборотные активы	5,856,722	6,053,387
Итого внеоборотные активы	346,350,245	324,189,685

Оборотные активы

Запасы	2,819,646	2,272,107
Торговая и прочая дебиторская задолженность	207,060,744	172,126,739
Предоплата по текущему налогу на прибыль	1,588,606	762,355
Займы выданные	187,746,413	144,424,290
Денежные средства и их эквиваленты	282,314,491	92,434,590
Итого оборотные активы	681,529,900	412,020,081
Итого активы	1,027,880,145	736,209,766

Собственный капитал

Акционерный капитал	50,000,000	50,000,000
Прочие резервы	10,068,031	10,068,031
Нераспределенная прибыль	838,069,876	530,485,701
Итого собственный капитал	898,137,907	590,553,732

Долгосрочные обязательства

Обязательства по аренде	21,701,563	25,160,859
Обязательства по договорам с покупателями	8,483,939	9,746,318
Отложенные налоговые обязательства	3,790,218	3,319,827
Итого долгосрочные обязательства	33,975,720	38,227,004

Краткосрочные обязательства

Обязательства по аренде	12,862,495	10,128,842
Обязательства по договорам с покупателями	3,653,312	4,394,064
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12,937,781	43,988,646
Резервы	66,312,930	48,917,478
Итого краткосрочные обязательства	95,766,518	107,429,030
Итого обязательства	129,742,238	145,656,034
Итого обязательства и собственный капитал	1,027,880,145	736,209,766

Утверждено Руководством Компании 2 мая 2025 г.


Т.И. Тимохина
 Заместитель генерального директора по
 финансам управляющей компании ООО «UCMG»

АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр»
Отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный отдельный отчет о прибылях и убытках

<i>В тысячах узбекских сум</i>	За 3 месяца, закончившихся	
	31 марта 2025 г. (не аудировано)	31 марта 2024 г. (не аудировано)
Выручка по договорам с покупателями	449,530,930	257,010,763
Расходы периода		
Расходы на персонал	(50,119,004)	(27,838,616)
Расходы на процессинг и обслуживание оборудования	(7,343,028)	(5,631,174)
Расходы на продвижение продуктов и приобретение клиентов	(26,934,113)	(7,542,982)
Профессиональные услуги и офисные расходы	(16,882,623)	(1,186,509)
Налоги и прочие обязательные платежи	(12,865,338)	(4,160,657)
Амортизационный износ	(16,630,650)	(15,599,012)
Прочие операционные доходы, нетто	(10,686,673)	(15,474,244)
Операционная прибыль	308,069,501	179,577,569
Чистое восстановление убытков по ожидаемым кредитным убыткам		
	23,296	2,011,629
Финансовые доходы	11,541,332	11,395,313
Финансовые расходы	(10,749,613)	(3,956,699)
Чистый результат по курсовым разницам	(16,201)	(139,199)
Прибыль до учета налога на прибыль	308,868,315	188,888,613
Расходы по налогу на прибыль	(1,284,140)	(2,362,208)
Чистая прибыль	307,584,175	186,526,405
Прочий совокупный доход за период	-	-
Итого совокупный доход за период	307,584,175	186,526,405

Утверждено Руководством Компании 2 мая 2025 г.

Промежуточный отдельный отчет об изменениях в собственном капитале

Приходящиеся на собственников Компании				
<i>В тысячах узбекских сум</i>	Акционерный Капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Баланс на 1 января 2024 г.	50,000,000	8,892,238	405,050,157	463,942,395
<hr/>				
Прибыль за год	-	-	955,747,326	955,747,326
Увеличение уставного капитала	-	1,175,793	(1,175,793)	-
Дивиденды	-	-	(829,135,989)	(829,135,989)
Баланс на 31 декабря 2024 г.	50,000,000	10,068,031	530,485,701	590,553,732
<hr/>				
Прибыль за 3 месяца	-	-	307,584,175	307,584,175
Баланс на 31 марта 2025 г. (не аудировано)	50,000,000	10,068,031	838,069,876	898,137,907

Утверждено Руководством Компании 2 мая 2025 г.

АО «Единый общереспубликанский процесинговый центр»
Отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сум	За 3 месяца, закончившихся	
	31 марта 2025 г. (не аудировано)	31 марта 2024 г. (не аудировано)
Операционная деятельность		
Прибыль до учета налога на прибыль	308,868,315	188,888,613
Корректировки на:		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11,198,608	11,354,570
Амортизация активов в форме права пользования	3,526,393	2,647,333
Амортизация активов по договорам с покупателями	1,905,649	1,597,109
Чистое восстановление убытков по ожидаемым кредитным убыткам	(23,296)	(2,011,629)
Финансовые расходы	10,749,613	3,956,699
Финансовые доходы	(11,541,332)	(11,395,313)
Изменение резерва по выплатам сотрудникам	18,557,583	7,504,497
Изменение резерва по программам по привлечению клиентов	(1,162,131)	-
Прибыль от выбытия основных средств	(184,333)	(78,130)
Убыток от курсовых разниц, нетто	16,201	139,199
Прочие неденежные операции	-	1,807,122
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений оборотного капитала	341,911,270	204,410,070
(Увеличение)/Уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	(34,404,585)	2,405,926
Уменьшение обязательства по договорам с покупателями	(2,003,131)	(2,472,659)
(Увеличение)/Уменьшение запасов	(547,539)	443,996
Увеличение/(Уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	3,024,832	(353,504)
Изменения оборотного капитала	(33,930,423)	23,759
Налог на прибыль уплаченный	(1,640,000)	-
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	306,340,847	204,433,829
Инвестиционная деятельность		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22,178,551)	(25,247,458)
Поступления от продажи основных средств	338,707	216,395
Выдача займов	(41,100,000)	-
Погашение займов выданных	172,400	3,317,657
Поступления процентов по займам выданным	-	41,732
Увеличение капитала дочерних компаний	(14,000,000)	(1,200,000)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(76,767,444)	(22,871,674)
Финансовая деятельность		
Платежи по лизингу	(4,408,806)	(2,632,768)
Дивиденды уплаченные	(35,284,696)	(157,371,452)
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(39,693,502)	(160,004,220)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	189,879,901	21,557,935
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	92,434,590	13,212,372
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	282,314,491	34,770,307

Утверждено Руководством Компании 2 мая 2025 г.

Основа подготовки финансовой отчетности

1. Отчитывающаяся организация

**Информация о юридическом лице
(По данным регистрирующих и уполномоченных органов)**

Общие сведения	
ИНН:	202042939
Регистрирующий орган:	Хокимият района (города)
Дата регистрации:	19.03.1998
Номер регистрации:	224-хк
Наименование юридического лица:	"YAGONA UMUMRESPUBLIKA PROTSESSING MARKAZI" aksiyadorlik jamiyati
Код ОПФ:	153 - Акционерное общество
Код ОКЭД (Вид(ы) осуществляемой деятельности):	63110 - Услуги по размещению и обработке данных
Код СООГУ:	79994 - Субъекты предпринимательства, не вошедшие в структуры органов государственного и хозяйственного управления
Принадлежность к субъектам малого предпринимательства:	Нет
Состояние активности:	Действующие предприятия
Акционерный фонд:	50 000 000 000,000 UZS
Информация об учредителях и их доле в уставном фонде	
1. AKSIYADORLAR	100,00 %
Контактные данные	
Адрес электронной почты:	Davit.Melikidze@uzcard.uz
Контактные телефоны:	900166970
Код СОАТО:	1726277 - Toshkent shahri, Shayxontohur tumani
Улица, тупик, дом:	Abdulla Qodiriy ko`chasi, 78-uy
Информация о руководителе	
Имя руководителя:	MELIKIDZE DAVIT XXX

Данные актуальны на
28/04/2025

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1. Основа представления информации

Отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости. Отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в узбекских сумах (UZS), все значения округлены до ближайшей тысячи (000 UZS), за исключением случаев, когда указано иное.

Основа подготовки финансовой отчетности

Компания подготовила отдельную промежуточную сокращенную финансовую отчетность исходя из того, что она продолжит свою деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия.

2.2 Краткое раскрытие основных принципов учетной политики

а) Использование оценок

Подготовка отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) требует от руководства делать оценки и допущения, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств, а также доходы и расходы за отчетный период. На постоянной основе оцениваются показатели Компании, включая резервы на потери по кредитам, налоги на прибыль, признание доходов и нематериальные активы. Наши выводы основаны на историческом опыте и других предположениях, которые кажутся разумными в текущих условиях. Эти предположения могут изменяться в зависимости от новых обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от предполагаемых, и такие различия могут существенно повлиять на отдельную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают денежные средства в кассе и средства на текущих банковских счетах. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств. Остатки денежных средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств, действующим в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты, включаются в состав прочих внеоборотных активов.

в) Дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность возникает в связи с разрывом во времени между признанием выручки и датой выставления счета партнерам Компании. Торговая и прочая дебиторская задолженность отражается по первоначальной стоимости и не имеет процентных ставок. Торговая и прочая дебиторская задолженность представляет собой задолженность покупателей за вычетом резерва под обесценение. Компания признает резерв в качестве ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по дебиторской задолженности покупателей и заказчиков и прочей дебиторской задолженности. Компания воспользовалась упрощением, предусмотренным МСФО 9, которое позволяет оценивать сумму убытка в отношении торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании и в течение всего срока ее существования в размере, равном сроку действия ОКУ. Это упрощение допускается в случае отсутствия существенного компонента финансирования. При определении суммы резерва мы учитываем исторический уровень убытков Компании, текущие экономические тенденции, которые могут повлиять на уровень будущих убытков, информацию по конкретным клиентам, а также разумные и обоснованные данные прогнозы будущих экономических условий для корректировки исторических данных об убытках. Компания выносит суждения о кредитоспособности значительных клиентов на основе текущих оценок.

г) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства состоят в основном из компьютерных оборудований, вычислительных техник и прочих компьютерных приспособлений, а нематериальные активы состоят из лицензий, программных обеспечений. Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной

Основа подготовки финансовой отчетности

стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования активов.

д) Инвестиции

Инвестиции в дочерние организации отражаются в отдельной финансовой отчетности по исторической стоимости.

Дочерние предприятия — это организации, контролируемые Компанией. Компания контролирует предприятие, когда она подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, и имеет возможность влиять на финансовые результаты, используя свои полномочия в отношении данного предприятия. При оценке контроля учитываются потенциальные права голоса, которые могут использоваться в настоящее время.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие каких-либо признаков обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков Компания рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью инвестиций в дочерние компании и их балансовой стоимостью и признает сумму обесценения в отдельном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

е) Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Аренда Компании в основном представляет собой финансовую аренду офисных помещений. Компания имеет существенные договоры финансовой аренды. Расчеты по финансовой аренде ведутся в соответствии с МСФО 16 (Аренда).

Компания определяет, является ли соглашение арендой для целей бухгалтерского учета, в момент заключения договора. Как арендатор, Компания признает актив в виде права пользования и соответствующее обязательство по выплате будущих арендных платежей в отчете о финансовом положении. Актив в виде права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, как первоначальная оценка обязательств по аренде и арендных платежей на дату начала аренды. Актив будет амортизироваться в течение наименьшего из двух периодов: срока аренды и срока полезной службы, а обязательство оценивается по текущей стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных по применимой дополнительной ставке заимствования.

Обязательства, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- Фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению;
- Переменного арендного платежа, который зависит от индекса или ставки, первоначально оцениваемого с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- Сумм, ожидаемых к выплате компанией по гарантиям ликвидационной стоимости;
- Цены исполнения опциона на покупку, при условии, что у компании есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- Выплат штрафов за прекращение договоров аренды, если срок аренды отражает исполнение компанией этого опциона.

ж) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, а также стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под

Основа подготовки финансовой отчетности

обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков включают ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

3) Метод учета доходов и расходов

Компания рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам. При учете доходов и расходов МФО использует метод начисления. Метод начисления предполагает, что доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они заработаны, даже если денежные средства еще не поступили на счет организации. Также, расходы отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли независимо от того, оплачены ли они организацией в данном отчетном периоде.

и) Акционерный капитал

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

9 апреля 2024 года Компания была преобразована в акционерное общество согласно требованиям Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-381 от 30 ноября 2023 года «О мерах по усилению защиты прав потребителей цифровой продукции (услуг) и борьбы с правонарушениями, совершамыми посредством цифровых технологий».

23 мая 2024 года Компания завершила процесс регистрации проспекта первичной эмиссии акций. В соответствии с Решением собрания акционеров, было выпущено 50 000 000 простых акций на сумму 50 000 000 тыс. сум, номиналом 1 000 сум каждая. При этом состав и доля владения акционеров остались неизменными.

к) Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена),

Основа подготовки финансовой отчетности

либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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 вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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 расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отдельного отчета о финансовом положении.

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 ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей 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 вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через

Основа подготовки финансовой отчетности

прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющейся на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов.

Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, торговая и прочая дебиторская задолженность, займы выданные представляются в отдельном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отдельном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет упрощенную модель учета обесценения в отношении торговой дебиторской задолженности. Для остальных финансовых активов (для займов выданных) Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов.

Основа подготовки финансовой отчетности

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, 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.

Модификация финансовых активов.

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки, чтобы оценить значительно ли отличаются риски и выгоды по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий

Основа подготовки финансовой отчетности

существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства. Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых инструментов.

Финансовые активы и обязательства взаимозачтываются и в отдельном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

л) Налог на прибыль.

Налог на прибыль отражается в отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или, по существу, действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет бюджета) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если отдельная промежуточная сокращенная

Основа подготовки финансовой отчетности

финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не начисляются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила, и впоследствии в отношении гудвила, который не уменьшает налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или, по существу, действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, начисляемому одним и тем же налоговым органом одному и тому же налогооблагаемому лицу, либо разным налогооблагаемым лицам при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета.

Компания контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды дочерних организаций или к прибылям от их продажи. Компания не отражает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам кроме случаев, когда руководство ожидает восстановление временных разниц в обозримом будущем.