

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«САВДОГАР» С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года.....	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	11
1. Основная деятельность.....	12
2. Операционная среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности.....	15
4. Основные принципы учетной политики.....	29
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	48
6. Средства в других банках.....	49
7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
8. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
9. Кредиты и авансы клиентам.....	52
10. Основные средства и нематериальные активы.....	61
11. Другое собственное имущество банка.....	62
12. Прочие активы.....	63
13. Средства клиентов.....	63
14. Средства других банков.....	63
15. К оплате Правительству.....	64
16. Другие заёмные средства.....	64
17. Субординированный долг.....	65
18. Прочие обязательства.....	66
19. Уставный капитал.....	66
20. Резервный капитал.....	67
21. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).....	67
22. Процентные доходы и расходы.....	68
23. Комиссионные доходы и расходы.....	68
24. Другие беспроцентные доходы.....	69
25. Другие беспроцентные расходы.....	69
26. Операционные расходы.....	69
27. Налог на прибыль.....	70
28. Прибыль на акцию.....	71
29. Управление рисками.....	71
30. Управление капиталом.....	85
31. Условные обязательства.....	88
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	90
33. Операции со связанными сторонами.....	96
34. События после отчетной даты.....	97

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного коммерческого банка «САВДОГАР» с участие иностранного капитала и его дочернего предприятия (в дальнейшем по тексту – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 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 консолидированной 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 Группы;
- ⇒ оценку способности Группы 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 Группе;
- ⇒ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствия консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- ⇒ 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 консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, была утверждена и выдана руководством Группы 11 мая 2022 года.


Мухамедхан Аброр Шухратович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан




Назарова Шахноза Сабировна
В.и.о главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимых аудиторов**Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «САВДОГАР» с участием иностранного капитала****Мнение аудитора**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно коммерческого банка «САВДОГАР» с участием иностранного капитала и его дочернего предприятия (в дальнейшем по тексту – «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале (далее - «консолидированная финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию, а также соблюдение Банком пруденциальных нормативов на отчетную дату, а также соответствие внутреннего контроля и организация системы управления рисками Банка требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), а соблюдение пруденциальных нормативов и соответствие внутреннего контроля и организация системы управления рисками соответствует требованиям регулятора. †

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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита в виду существенности остатков по кредитам и авансам клиентам и так как МСФО (IFRS) 9 является новым и комплексным стандартом финансовой отчетности, который требует значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри Группы показатели риска, присвоенные остаткам.

Индивидуальная оценка ОКУ основана на моделях, которые используют ожидаемые денежные потоки, связанные с отдельными остатками при различных сценариях.

Ключевые области суждения относятся к определению кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных/дефолтных кредитов с целью распределения на соответствующую стадию обесценения.

Руководство Банка должно выполнить оценку бизнес-модели на основе данных, существующих на отчетную дату. Более того, Руководство Банка должно рассмотреть тот факт, что финансовая отчетность должна включать в себя соответствующую информацию об оценке возможного влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Примечание 3 «Основы представления отчетности», Примечание 4 «Основные принципы учетной политики и Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под обесценения.

Прочая информация

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

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 придем к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Какие аудиторские процедуры были выполнены

Мы получили представление о процессе создания резервов по кредитам, в частности в плане распределения кредитов по стадиям, оценки и измерению резервов под ОКУ. Оценивая резервы ОКУ, мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9;
- Оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ОКУ, включая управление моделью, исходные данные, определение обоснованных допущений и математическую точность расчетов;
- Для проверки качества данных, мы на выборочной основе согласовали ключевые исходные данные, используемые при расчете ОКУ, с исходными данными системам и подтверждающими документами.
- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ производится в соответствии с методологиями и моделями Группы и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9.
- Мы оценили адекватность и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам проведенных аудиторских процедур.

Процесс применения МСФО (IFRS) 9 является трудоемким процессом и требует участия нескольких управлений Банка. Исходя из вышеуказанного, мы рекомендуем Руководству Банка осуществлять классификацию и оценку финансовых инструментов согласно требованию МСФО (IFRS) 9, с привлечением соответствующих специалистов Банка.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Группы, 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



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 Исаев
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»

11 мая 2022 года

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

Лицензия Министерства финансов Республики Узбекистан, серия АФ № 00770 от 05 апреля 2019 года на осуществление аудиторской деятельности.

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

Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала
и его дочернее предприятие

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2021 года	на 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	199 973 537	147 768 276
Средства в других банках	6	11 080 969	14 433 385
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	700 000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	107 220	107 220
Кредиты и авансы клиентам:	9	909 338 201	862 839 407
Минус: Резервы по возможным убыткам	9	(20 544 685)	(15 455 819)
Чистые кредиты и авансы клиентам	9	888 793 516	847 383 588
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	10	78 749 549	71 190 951
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	10	3 978 000	3 205 763
Другое собственное имущество банка	11	9 862 587	1 410 880
Налоговые требования		5 989 164	3 724 819
Прочие активы	12	31 484 511	57 211 648
ИТОГО АКТИВЫ		1 230 019 053	1 143 136 530
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	767 144 079	665 924 463
Средства других банков	14	82 712 074	79 445 666
К оплате Правительству	15	62 549 100	62 549 100
Другие заёмные средства	16	44 118 203	49 093 617
Субординированный долг	17	79 356 689	103 512 938
Налоговые обязательства		7 393 149	440 706
Прочие обязательства	18	21 008 519	21 915 513
Всего обязательств		1 064 281 813	982 882 003
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	135 391 188	135 391 188
Добавленный капитал		60 000	60 000
Нераспределенная прибыль и фонды	20, 21	30 286 052	24 803 339
Итого собственный капитал		165 737 240	160 254 527
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 230 019 053	1 143 136 530

Утверждено и подписано от имени руководства Группы 11 мая 2022 года.

Мухамедханов Абдор Шухратович
Председатель Правления

Назарова Шахноза Сабировна
Вр.и.о Главного бухгалтера

Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала
и его дочернее предприятие

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2021 год	за 2020 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	165 270 772	176 400 316
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(93 782 707)	(100 907 060)
Чистые процентные доходы		71 488 065	75 493 256
Резерв под обесценение кредитов		(11 405 674)	(606 239)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		60 082 391	74 887 017
Комиссионные доходы	23	56 644 294	36 635 483
Комиссионные расходы	23	(11 555 461)	(8 404 137)
Чистая прибыль от валютных операций		4 694 310	3 115 264
Другие беспроцентные доходы	24	11 553 315	8 891 940
Другие беспроцентные расходы	25	(125 863)	(24 304)
Операционные расходы	26	(111 798 720)	(96 642 494)
Прибыль до налогообложения		9 494 266	18 458 769
Оценка резерва на возможные убытки		(1 566 492)	-
Чистая прибыль до налога на прибыль		7 927 774	18 458 769
Расходы по налогу на прибыль	27	(1 843 142)	(4 371 719)
Чистая прибыль за год		6 084 632	14 087 050
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		6 084 632	14 087 050
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	28	4,62	10,79

Утверждено и подписано от имени руководства Группы 11 мая 2022 года.



Мухомиджанов Абдор Шухратович
Председатель Правления

Назарова Шахноза Сабировна
Вр.и.о Главного бухгалтера

Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала
и его дочернее предприятие

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2021 год	за 2020 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	151 575 779	151 723 357
Проценты уплаченные	22	(93 562 172)	(101 486 239)
Комиссии полученные	23	56 198 008	36 514 508
Комиссии уплаченные	23	(11 285 679)	(8 706 897)
Полученные дивиденды	24	167 042	136 990
Возмещения списанных кредитов	24	4 238 039	821 972
Чистые беспроцентные доходы	24, 25	7 022 371	7 908 674
Уплаченные расходы на содержание персонала	26	(55 085 883)	(46 806 875)
Уплаченные прочие операционные расходы	26	(44 849 067)	(38 062 441)
Уплаченный налог на прибыль	27	(4 632 942)	(4 293 912)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		9 785 496	(2 250 863)
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Средства в других банках	6, 7	4 286 518	11 918 719
Кредиты и авансы клиентам	9	(32 956 115)	(103 237 448)
Прочие активы	12	20 431 725	(13 974 213)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	13	101 219 616	(5 410 469)
Средства других банков	14	3 266 408	40 444 990
Средства к оплате по другим заёмным средствам	15,16,17	(29 131 663)	39 113 378
Прочие обязательства	18	(1 347 700)	(13 501 464)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		75 554 285	(46 897 370)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(22 954 212)	(11 514 152)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	10	3 373 481	4 347 268
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(19 580 731)	(7 166 884)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций		-	-
Дивиденды уплаченные		(90 000)	(90 000)
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		(90 000)	(90 000)
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		321 707	906 127
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		56 205 261	(53 248 127)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	143 768 276	197 016 403
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	199 973 537	143 768 276

Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала
и его дочернее предприятие


Консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль / (непокрытые убытки)	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2020 года	<u>135 391 188</u>	<u>60 000</u>	<u>12 599 184</u>	<u>(1 206 230)</u>	<u>146 844 142</u>
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	(90 000)	-	(90 000)
Резервный фонд общего назначения	-	-	10 847 377	(10 847 377)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	14 087 050	14 087 050
Прочие	-	-	-	(586 665)	(586 665)
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>135 391 188</u>	<u>60 000</u>	<u>23 356 561</u>	<u>1 446 778</u>	<u>160 254 527</u>
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	(90 000)	-	(90 000)
Резервный фонд общего назначения	-	-	1 002 326	(1 002 326)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	3 079 872	(3 079 872)	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	6 084 632	6 084 632
Прочие	-	-	-	(511 919)	(511 919)
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>135 391 188</u>	<u>60 000</u>	<u>27 348 759</u>	<u>2 937 293</u>	<u>165 737 240</u>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы 11 мая 2022 года:


Мухомедханов Абдул Духритсaim
Председатель Правления


Назарова Шахноза Сабировна
Вр.и.о Главного бухгалтера

1. Основная деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года для Акционерного коммерческого банка «САВДОГАР» с участием иностранного капитала (в дальнейшем по тексту – «Банк») и его дочернего предприятия (в дальнейшем по тексту – «Группа»).

Акционерно-коммерческий банк «САВДОГАР» был создан в 1994 году. В июне 2006 года Банк был преобразован в Узбекско-Германский акционерно-коммерческий банк «САВДОГАР», а в июне 2012 года, на основании соответствующего решения Банка за № 16/5 был переименован в Открытый акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала. В сентябре 2014 году, на основании поправок, внесенных в Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Банк прошел перерегистрацию и был переименован в Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала.

Банк осуществляет свою основную деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, включая операции в иностранной валюте выданной Центральным банком Республики Узбекистан за № 42, данная лицензия обновлена 25 декабря 2021 года.

Банк является членом Ассоциации банков Узбекистана, Республиканской валютной биржи, 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.

Основное стратегическое направление руководства Группы на ближайшие три года – это увеличение роста клиентских счетов за счет значительного улучшения обслуживания клиентов, а также значительное увеличение операций путем привлечения дополнительного финансирования за счет депозитов клиентов. Группа работает в направлении развития информационных технологий, направленных на автоматизацию банковских процессов и тем самым на расширение масштабов оказания цифровых услуг для своих клиентов.

Банк осуществляет свою деятельность через Головной офис, находящийся в городе Ташкенте, а также посредством 20 филиалов и 11 мини банков, 3 розничных касс вне банка, 9 центров банковских услуг расположенных на территории города Ташкента (в 2020 году: 20 филиал, 14 мини банков, 5 розничных касс вне банка, 6 центров банковских услуг).

Юридический адрес Банка: 100060, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайида Барака, 78.

Общая численность персонала по состоянию на отчетную дату составила 805 человек, (в 2020 году соответственно 864 человек).

Доля акционеров в уставном капитале Банка:

НАИМЕНОВАНИЕ АКЦИОНЕРА	Доля владения	
	31 ДЕКАБРЯ 2021 г.	31 ДЕКАБРЯ 2020 г.
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА		
Камилджанов Р.М.	53,5	-
Усманов Ж.М.	-	30,0
Усманов С.Б.	2,3	2,3
ПРОЧИЕ АКЦИОНЕРЫ С ДОЛЕЙ МЕНЕЕ 2 % (467 АКЦИОНЕРОВ) (2020 г.: 467 АКЦИОНЕРОВ)	0,4	0,2
ИТОГО ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА:	56,2	32,5
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА		
«MEGASTRATA PTE LTD» (СИНГАПУР)	30,0	30,0
ООО «SAMARQAND CHOY QADOQLASH FABRIKASI» (УЗБЕКИСТАН)	12,6	12,6
ООО «ALL AMERICAS INTERNATIONAL INC» (США)	-	13,0
СПАО «ХОРАЗМ ШАКАР» (УЗБЕКИСТАН)	-	7,3
ПРОЧИЕ АКЦИОНЕРЫ С ДОЛЕЙ МЕНЕЕ 2 % (534 АКЦИОНЕРОВ) (2020 г.: 534 АКЦИОНЕРОВ)	1,2	4,6
ИТОГО ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА:	43,8	67,5
Итого:	100,0	100,0

Дочернее предприятие Банка

В 2007 году Банком было учреждена страховая компания ООО «Garant Insurance Group» (в дальнейшем – «Дочернее предприятие»), в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, где доля владения составляет 100%. Основной деятельностью Дочернего предприятия является общее страхование, за исключением страхования жизни. До 2013 года Банк не включал Дочернее предприятие в консолидированную финансовую отчетность ввиду незначительности его операций.

2. Операционная среда, в которой Группа 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 2021 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 2021 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 2022 года составляет 70,9 трлн. сумов, (по итогам 2020 года 58,4 трлн. сум). На текущий момент общий объем привлеченных депозитов коммерческих банков составил 156,2 трлн. сумов (по итогам 2020 года 114,7 трлн. сумов). Общий объем кредитных вложений составил 326,4 трлн. сумов (по итогам 2020 года 270,2 трлн. сумов), а также общий объем активов увеличился и составил 444,9 трлн. сумов (по итогам 2020 года 366,1 триллиона сумов).

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за 2021 год:

- ⇒ Рост валового внутреннего продукта (ВВП): 7,4% (по итогам 2020 года: 1,6%);
- ⇒ Ставка рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан: 14% (2020 году: 14%);
- ⇒ Уровень инфляции не более: 9,98% (по итогам 2020 года: 11,14%);
- ⇒ Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2021 г.: 1 доллар США = 10 837,66 УЗС (31 декабря 2020 г.: 1 доллар США = 10 476,92 УЗС);
- ⇒ Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент» на 31 декабря 2021 года: «TCI Composite» 1 000,00 пунктов (31 декабря 2020 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 консолидированная 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 Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Группа ведет бухгалтерский учет в узбекских сумах в соответствии с требованиями законодательства, правилами и положениями Республики Узбекистан в области бухгалтерского учета и отчетности. Данная консолидированная 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 Группа 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 Группа 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.

Группа должна 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 Группа 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 незначительны, 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 группа применяла 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 Группа должна 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 Группы. 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 исключают 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 Группы в течение периода их первоначального применения. Группа не раскрывает информацию о новых стандартах и разъяснениях, которые не применяются к деятельности Группы или которые существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы.

Группа впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты.

- ⇒ МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- ⇒ Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- ⇒ Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- ⇒ Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»;
- ⇒ Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- ⇒ Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – МСФО (IFRS) 16 требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Группа планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять, заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенными или измененными до 01 января 2019 года.

Стандарт вступает в силу с 01 января 2019 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – Поправка относится к изменениям пенсионных планов с установленными выплатами, таким как изменение плана, сокращение и урегулирование (выплаты). При каждом из таких изменений Группа должна переоценивать свое обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами. Тем не менее, обновленный МСФО (IAS) 19 предписывает, что Группа должен использовать те же допущения для расчета стоимости услуг и чистого процента за период, в котором произошло изменение. Поправка к МСФО (IAS) 19 также разъясняет влияние изменений плана (изменение, сокращение или урегулирование) на предельную величину активов.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением» разъясняют, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. То есть по другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплаты в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 01 января 2019 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководства не ожидает, что применение данных поправок в будущем может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015 - 2017 гг.»

Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» – Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвилл, связанные с совместными операциями.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что предприятие должно признать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 01 января 2019 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководства не ожидает, что применение данных поправок в будущем может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки в МСФО для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2018 года или после этой даты, данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету финансовых активов, а также некоторые изменения требований по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые требования к предоставлению информации:

Классификация и оценка финансовых активов и обязательств - Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 организации могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IFRS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Обесценение – МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Учет хеджирования – вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи.

Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

Прекращение признания – Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 может оказать влияние на суммы отраженных финансовых активов и обязательств. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Группы в будущем, но при этом руководство считает, что увеличение не будет значительным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» - МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Новый стандарт МСФО (IFRS) 15 заменит все существующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. Пять этапов модели включают следующие:

- ⇒ Идентификация договора с покупателем;
- ⇒ Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- ⇒ Определение цены сделки;
- ⇒ Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- ⇒ Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, то есть когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Также с 01 января 2018 года становился обязательными к применению поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций», к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в рамках ежегодных усовершенствований к МСФО цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» разъясняют следующие аспекты:

- ⇒ При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
- ⇒ Если в соответствии с налоговыми законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (то есть соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось, таким образом, в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
- ⇒ Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате, которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;

- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от Группы пересчета данных за предыдущие периоды, ретроспективное применение разрешается при условии, что Группа примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (то есть изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами). Поправки применяются ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Поправки к КРМСО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». Поправка разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (то есть невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если Группа совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 01 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 01 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 01 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Использование оценок и предположений

Подготовка консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная консолидированная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы ввиду экономической неопределенности. Возможные корректировки могут быть внесены в консолидированную финансовую отчетность Группы тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным достоверно оценить их количественное значение.

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

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан (узбекский сум), которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности, и которая отражает реальную экономическую суть его основных операций. Финансовая информация в консолидированной 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, Группа применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с 1 января 2006 года, показатели консолидированной финансовой отчетности текущего периода выражены в денежных единицах по фактической стоимости.

4. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Банка и его дочернего предприятия. Предприятия считаются контролируемой в случае, если Банк контролирует объект инвестиций в том и только в том случае, если одновременно:

- ⇒ обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- ⇒ подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов;
- ⇒ имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов инвестора.

Банк проводит переоценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. А именно, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение отчетного года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, когда Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями участия. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролируемыми долями участия, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролируемым долям участия.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

При консолидации все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы исключаются.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций.

Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влияния на предприятие – объект инвестиций, включая:

- ⇒ доля акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;

- ⇒ потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- ⇒ права, вытекающие из других договорных соглашений;
- ⇒ любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность управлять значимой деятельностью в момент принятия решений, включая избирательную структуру на предыдущих собраниях акционеров.

Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли участия представляют собой долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно Банку. Неконтролирующие доли участия отражаются отдельно от акционерного капитала материнской компании в составе собственного капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, а также отдельно в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, 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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного 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 Группой банкам-контрагентам, за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Группой 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 консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющиеся 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 сделки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме отражаемых по справедливую стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Затраты по сделки, 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 сделки, 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 классифицируется, если:

- ⇒ принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- ⇒ при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой 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 Группы, 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 консолидированном 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 спрэд 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.

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и по бизнес модели Группы, используемой для управления активами. 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 Группы 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 Группы 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 Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес модели или указывают на возникновение новой бизнес модели. Группа пересматривает свои бизнес модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде у Группы не выявлено 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, Группа 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.

Группа 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 убытков 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 убытков 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 убытков на весь срок службы инструмента, и процентные доходы начисляются на основе балансовой стоимости актива за вычетом резерва под обесценение.

Для неиспользованных кредитных обязательства, ожидаемые кредитные убытки оценивается 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 Группы.

Группа 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 или по процентам 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 реструктурированы 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 Группы 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 несколько из следующих критериев:

Для коллективно оцениваемых кредитов:

- ⇒ кредиты, по которым просрочка платежа по основному долгу или по процентам 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 Группой 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 Группы 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 пересмотренные с момента первоначального признания, кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние Заемщика является стабильным и позволяет Заемщику погасить задолженность перед Группой 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Прекращение признания финансовых инструментов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда **(а)** эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или **(б)** Группа 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 Группа 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 Группы 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 Группой.

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 Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшее значение из двух величин: **(а)** справедливой стоимости переданного актива и/или **(б)** цены исполнения опциона.

Пересмотренные кредиты

Группа 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 Группы 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 Группой 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 Группы 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 Группы использовало все имеющиеся возможности для получения сумм, причитающихся Группе, и после того, как Группа 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

Группа 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 Группа 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, переоценка основных средств Группы, произведенная после 1 января 2006 года, не была учтена в данной консолидированной 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 в консолидированном отчете 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 – от 30 до 35 лет;
- ⇒ Компьютерная техника – 5 лет;
- ⇒ Мебель и Офисное оборудование – от 5 до 10 лет;
- ⇒ Транспортное оборудование – 5 лет;
- ⇒ Прочие основные средства – 5 лет;
- ⇒ Нематериальные активы – 5 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 консолидированном 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 консолидированном 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 Группой 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 Группой 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 Группа 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 Группа 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.

Группа, когда арендодатель: Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе прочих активов в размере чистых инвестиций Группы 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.

Группа, 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 консолидированном отчете о финансовом положении 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 Группы 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 точнее 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется 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. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан. Кроме того, Группа 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 консолидированном 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 Группой являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа 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 Группа 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 консолидированном 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы.

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 консолидированном 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 Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Переоценка иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан – узбекских сумах, которая является функциональной валютой Группы 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 консолидированный отчет 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 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 10 837,66 УЗС за 1 доллар США (конец 2020 года: 10 476,92 УЗС за 1 доллар США) и 12 224,88 УЗС за 1 Евро (конец 2020 года: 12 786,03 УЗС за 1 Евро).

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

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, отпускные, премии и неденежные льготы начисляются по мере их возникновения, также Группа производит отчисления по социальному платежу согласно законодательству Республики Узбекистан. Эти расходы учитываются и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, 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 консолидированной 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 Группы, 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 Группы 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 Группы, 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 консолидированном 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 консолидированном 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 Группы.

Операции со связанными сторонами

Группа 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 2020 года	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	122 404 214	93 368 045
Средства на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан (кроме фонда обязательного резервирования)	14 893 159	1 051 494
Средства на корреспондентских счетах в других банках		
- Республики Узбекистан	19 430 019	11 892 579
- Другие страны	5 314 335	6 263 858
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 90 дней		
- Республики Узбекистан	37 931 810	31 192 300
- Другие страны	-	-
Начисленные проценты к получению из других банков		
- Республики Узбекистан	-	-
- Другие страны	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>199 973 537</u>	<u>143 768 276</u>

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

Банки	Остатки по счетам в ЦБ РУз, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
- Центральный Банк Республики Узбекистан	14 893 159	-	-	14 893 159
- с рейтингом Baa2 (Moody's)	-	5 026 003	-	5 026 003
- с рейтингом Baa3 (Moody's)	-	288 306	-	288 306
- с рейтингом Ba3 (Moody's)	-	6 850 778	-	6 850 778
- с рейтингом B2 (Moody's)	-	106 198	37 931 810	38 038 008
- с рейтингом B3 (Moody's)	-	12 473 069	-	12 473 069
Итого денежных средств и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	<u>14 893 159</u>	<u>24 744 354</u>	<u>37 931 810</u>	<u>77 569 323</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Банки	Остатки по счетам в ЦБ РУз, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
- Центральный Банк Республики Узбекистан	1 051 494			1 051 494
- с рейтингом Baa2 (Moody's)		4 743 064		4 743 064
- с рейтингом Baa3 (Moody's)		1 520 794		1 520 794
- с рейтингом B1 (Moody's)		2 934 854	27 192 300	30 127 154
- с рейтингом B2 (Moody's)		948 210	2 500 000	3 448 210
- с рейтингом B3 (Moody's)		8 009 515	1 500 000	9 509 515
Итого денежных средств и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	<u>1 051 494</u>	<u>18 156 437</u>	<u>31 192 300</u>	<u>50 400 231</u>

6. Средства в других банках

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	1 655 022	-
К получению из других банков - Депозиты		
- Республики Узбекистан	8 767 013	13 909 539
- Другие страны	541 883	523 846
Начисленные проценты к получению из других банков		
- Республики Узбекистан	117 051	-
- Другие страны		
Итого средства в других банках	<u>11 080 969</u>	<u>14 433 385</u>

Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан предоставляют собой беспроцентные депозиты под убытки от обесценения активов, и Группа не может использовать данные средства в своей деятельности.

Ниже в таблице предоставлен анализ средства в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Банки	Обязательные резервные депозиты в ЦБ РУз	Размещение в других банках	Итого
- Центральный Банк Республики Узбекистан	1 655 022	-	1 655 022
- с рейтингом Ba3 (Moody's)	-	2 928 857	2 928 857
- с рейтингом B1 (Moody's)	-	3 121 722	3 121 722
- с рейтингом B2 (Moody's)	-	2 725 109	2 725 109
- с рейтингом B3 (Moody's)	-	650 259	650 259
Итого средства в других банках	<u>1 655 022</u>	<u>9 425 947</u>	<u>11 080 969</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ средства в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Банки	Обязательные резервные депозиты в ЦБ РУз	Размещение в других банках	Итого
- Центральный Банк Республики Узбекистан	-	-	-
- с рейтингом Ba3 (Moody's)	-	2 809 539	2 809 539
- с рейтингом B1 (Moody's)	-	8 323 846	8 323 846
- с рейтингом B2 (Moody's)	-	3 100 000	3 100 000
- с рейтингом B3 (Moody's)	-	200 000	200 000
Итого средства в других банках	-	<u>14 433 385</u>	<u>14 433 385</u>

7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Депозитные сертификаты АКБ «Хамкорбанк»	-	200 000
Депозитные сертификаты АКБ «Узпромстройбанк»	-	500 000
Начисленные проценты к получению по депозитным сертификатам	-	-
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>-</u></u>	<u><u>700 000</u></u>

Депозитный сертификат - это ценная бумага, удостоверяющая сумму депозита, внесенного в Банк и права держателя сертификата на получение по истечении установленного срока суммы депозита и обусловленных в сертификате процентов. Выплата процентов по депозитному сертификату производится по истечению месяца. Депозитный сертификат может быть предъявлен к оплате досрочно. При досрочном предъявлении сертификата к оплате Банком выплачивается сумма депозита и проценты, выплачиваемые согласно условию выпуска после предъявления сертификата к оплате.

8. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - Финансовые институты	107 220	107 220
Резерв возможных убытков по инвестициям для продажи	-	-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>107 220</u></u>	<u><u>107 220</u></u>

9. Кредиты и авансы клиентам

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	664 659 490	510 182 150
Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 051 747	312 768 660
Лизинг (Финансовая аренда)	3 032 995	3 837 307
Начисленные проценты к получению по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 593 969	36 051 290
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>909 338 201</u>	<u>862 839 407</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 544 685)	(15 455 819)
Чистые кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>888 793 516</u>	<u>847 383 588</u>

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	в %	сумма	в %
Торговля и услуги	218 561 147	24,0	200 816 003	23,3
Физические лица	168 107 529	18,5	219 543 528	25,4
Транспорт и коммуникации	111 127 861	12,2	53 416 279	6,2
Сельское хозяйство	102 677 438	11,3	63 803 348	7,4
Промышленность	68 571 275	7,5	82 806 363	9,6
Строительство	54 027 632	6,0	39 815 964	4,6
Жилищное строительство и коммунальные услуги	2 188 971	0,2	620 548	0,1
Другие сектора	134 482 379	14,8	165 967 084	19,2
Проценты к получению по кредитам	49 593 969	5,5	36 051 290	4,2
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>909 338 201</u>	<u>100,0</u>	<u>862 839 407</u>	<u>100,0</u>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов:

Тип обеспечения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Транспорт	253 835 379	96 038 380
Недвижимость и инвентарь	251 139 102	384 475 445
Страховой полис	218 003 146	119 655 776
Поручительства и гарантии	77 680 906	204 567 005
Оборудование	26 714 815	9 034 753
Депозиты	305 126	139 408
Необеспеченные	-	39 140
Другое обеспечение	32 065 758	12 838 210
Проценты к получению по кредитам	49 593 969	36 051 290
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	909 338 201	862 839 407

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. 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. 35 - 36).

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				
- стандартные	768 528 362	50 348 328	-	818 876 690
- субстандартные	30 844 313	11 225 275	-	42 069 588
- неудовлетворительные	2 973 617	4 306 810	-	7 280 427
- сомнительные	10 967 301	7 693 020	-	18 660 321
- безнадежные	7 566 345	14 884 830	-	22 451 175
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>820 879 938</u>	<u>88 458 263</u>	<u>-</u>	<u>909 338 201</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 514 832)	(5 029 853)	-	(20 544 685)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>805 365 106</u>	<u>83 428 410</u>	<u>-</u>	<u>888 793 516</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				
- стандартные	608 267 486	41 143 235	-	649 410 721
- субстандартные	17 271 827	9 489 260	-	26 761 087
- неудовлетворительные	2 163 697	3 511 927	-	5 675 624
- сомнительные	10 392 081	7 308 689	-	17 700 770
- безнадежные	4 027 483	10 208 782	-	14 236 265
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	642 122 574	71 661 893	-	713 784 467
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 280 345)	(1 312 786)	-	(12 593 131)
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	630 842 229	70 349 107	-	701 191 336
Физические лица за 2021 год				
Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- стандартные	160 260 876	9 205 093	-	169 465 969
- субстандартные	13 572 486	1 736 015	-	15 308 501
- неудовлетворительные	809 920	794 883	-	1 604 803
- сомнительные	575 220	384 331	-	959 551
- безнадежные	3 538 862	4 676 048	-	8 214 910
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	178 757 364	16 796 370	-	195 553 734
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 234 487)	(3 717 067)	-	(7 951 554)
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	174 522 877	13 079 303	-	187 602 180

Ниже в таблицах предоставлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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				
- стандартные	815 422 115	11 694 387	-	827 116 502
- субстандартные	14 532 556	17 205 461	-	31 738 017
- неудовлетворительные	599 260	435 773	-	1 035 033
- сомнительные	892 412	557 731	-	1 450 143
- безнадежные	37 062	1 462 650	-	1 499 712
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	831 483 405	31 356 002	-	862 839 407
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 825 559)	(7 630 260)	-	(15 455 819)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	823 657 846	23 725 742	-	847 383 588

Юридические лица за 2020 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				
- стандартные	543 823 128	10 802 759	-	554 625 887
- субстандартные	13 161 825	16 842 431	-	30 004 256
- неудовлетворительные	532 422	265 271	-	797 693
- сомнительные	740 000	512 036	-	1 252 036
- безнадежные	26 061	1 265 263	-	1 291 324
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>558 283 436</u>	<u>29 687 760</u>	-	<u>587 971 196</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 864 623)	(7 155 863)	-	(14 020 486)
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>551 418 813</u>	<u>22 531 897</u>	-	<u>573 950 710</u>
Физические лица за 2020 год				
Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- стандартные	271 598 987	861 628	-	272 490 615
- субстандартные	1 370 731	363 030	-	1 733 761
- неудовлетворительные	66 838	170 502	-	237 340
- сомнительные	152 412	45 695	-	198 107
- безнадежные	11 001	197 387	-	208 388
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	<u>273 199 969</u>	<u>1 668 242</u>	-	<u>274 868 211</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(960 936)	(474 397)	-	(1 435 333)
Итого кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	<u>272 239 033</u>	<u>1 193 845</u>	-	<u>273 432 878</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>14 020 486</u>	<u>1 435 333</u>	-	<u>15 455 819</u>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	1 494 346	3 594 520	-	5 088 866
Прочие изменения	-	-	-	-
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	<u>15 514 832</u>	<u>5 029 853</u>	-	<u>20 544 685</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 2020 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>15 181 585</u>	<u>486 835</u>	-	<u>15 668 420</u>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(643 996)	643 996	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	(517 103)	304 502	-	(212 601)
Прочие изменения	-	-	-	-
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	<u>14 020 486</u>	<u>1 435 333</u>	-	<u>15 455 819</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>649 410 721</u>	<u>169 465 969</u>	<u>818 876 690</u>
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	26 761 087	15 308 501	42 069 588
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	5 675 624	1 604 803	7 280 427
- с задержкой платежа более 181 дней	31 937 035	9 174 461	41 111 496
Итого индивидуально обесцененные кредиты	<u>64 373 746</u>	<u>26 087 765</u>	<u>90 461 511</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе	(11 280 345)	(4 234 487)	(15 514 832)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально обесцененным кредитам	(1 312 786)	(3 717 067)	(5 029 853)
Итого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(12 593 131)</u>	<u>(7 951 554)</u>	<u>(20 544 685)</u>
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>701 191 336</u>	<u>187 602 180</u>	<u>888 793 516</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 2020 года:

Кредиты и авансы клиентам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	<u>554 625 887</u>	<u>272 490 615</u>	<u>827 116 502</u>
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	30 004 256	1 733 761	31 738 017
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	797 693	237 340	1 035 033
- с задержкой платежа более 181 дней	2 543 360	406 495	2 949 855
Итого индивидуально обесцененные кредиты	<u>33 345 309</u>	<u>2 377 596</u>	<u>35 722 905</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе	(6 864 623)	(960 936)	(7 825 559)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально обесцененным кредитам	(7 155 863)	(474 397)	(7 630 260)
Итого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(14 020 486)</u>	<u>(1 435 333)</u>	<u>(15 455 819)</u>
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>573 950 710</u>	<u>273 432 878</u>	<u>847 383 588</u>

Группа 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 Группы. Резервы на возможные потери вычитаются из соответствующих статей актива баланса. В соответствии с законодательством Группа может списывать свои кредиты за счет резервов по решению Совета, а в отдельных случаях по соответствующему решению суда.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения. Политика Группы 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 Группы 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 Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

10. Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания, другие сооружения	Транспортное оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства на складе	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка							
на 01 января 2021 г	45 881 262	3 753 779	31 358 032	3 786 890	29 587 828	4 599 530	118 967 321
Поступления	3 514 241	398 790	822 301	16 575 622	99 300	1 543 958	22 954 212
Переброска или перемещение	65 615	-	4 680 630	(15 186 861)	10 408 490	32 126	-
Выбытия	(640 045)	(189 825)	(1 957 717)	(573 431)	(392 480)	(85 305)	(3 838 803)
на 31 декабря 2021 г	<u>48 821 073</u>	<u>3 962 744</u>	<u>34 903 246</u>	<u>4 602 220</u>	<u>39 703 138</u>	<u>6 090 309</u>	<u>138 082 730</u>
Накопленная амортизация							
на 01 января 2021 г	(11 435 726)	(860 917)	(15 482 978)	(1 087 176)	(14 310 043)	(1 393 768)	(44 570 608)
Амортизационные отчисления	(1 441 439)	(901 996)	(5 119 916)	(367 499)	(5 541 791)	(785 413)	(14 158 054)
Переброска или перемещение	(3 254)	-	(17 124)	(805 562)	828 240	(2 300)	-
Выбытие	269 879	263 188	1 895 605	507 103	368 534	69 172	2 272 481
на 31 декабря 2021 г	<u>(12 610 540)</u>	<u>(1 499 725)</u>	<u>(18 724 413)</u>	<u>(1 753 134)</u>	<u>(18 655 060)</u>	<u>(2 112 309)</u>	<u>(55 355 181)</u>
Балансовая стоимость							
на 01 января 2021 г	<u>34 445 536</u>	<u>2 892 862</u>	<u>15 875 054</u>	<u>2 699 714</u>	<u>15 277 785</u>	<u>3 205 762</u>	<u>74 396 713</u>
на 31 декабря 2021 г	<u>36 210 533</u>	<u>2 463 019</u>	<u>16 178 833</u>	<u>2 849 086</u>	<u>21 048 078</u>	<u>3 978 000</u>	<u>82 727 549</u>

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Здания, другие сооружения	Транспортное оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства на складе	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка							
на 1 января 2020 г	42 778 765	3 626 527	29 010 841	7 045 548	25 145 931	4 287 847	111 895 459
Поступления	3 594 664	718 098	655 925	4 882 235	-	1 663 230	11 514 152
Переброска или перемещение	(492 166)	318 739	2 715 296	(7 658 748)	5 073 600	43 279	-
Выбытия	-	(909 585)	(1 024 030)	(482 145)	(631 703)	(1 394 826)	(4 442 289)
на 31 декабря 2020 г	<u>45 881 262</u>	<u>3 753 779</u>	<u>31 358 032</u>	<u>3 786 890</u>	<u>29 587 828</u>	<u>4 599 530</u>	<u>118 967 321</u>
Накопленная амортизация							
на 1 января 2020 г	(10 064 914)	(877 250)	(11 782 243)	(654 796)	(10 603 214)	(2 211 251)	(36 193 668)
Амортизационные отчисления	(1 384 876)	(893 251)	(4 986 572)	(238 413)	(4 643 753)	(577 343)	(12 724 208)
Переброска или перемещение	-	-	-	(240 728)	240 728	-	-
Выбытие	14 064	909 584	1 285 837	46 762	696 195	1 394 826	4 347 268
на 31 декабря 2020 г	<u>(11 435 726)</u>	<u>(860 917)</u>	<u>(15 482 978)</u>	<u>(1 087 175)</u>	<u>(14 310 044)</u>	<u>(1 393 768)</u>	<u>(44 570 608)</u>
Балансовая стоимость							
на 1 января 2020 г	<u>32 713 851</u>	<u>2 749 277</u>	<u>17 228 598</u>	<u>6 390 752</u>	<u>14 542 717</u>	<u>2 076 597</u>	<u>75 701 792</u>
на 31 декабря 2020 г	<u>34 445 536</u>	<u>2 892 862</u>	<u>15 875 054</u>	<u>2 699 714</u>	<u>15 277 784</u>	<u>3 205 763</u>	<u>74 396 713</u>

11. Другое собственное имущество банка

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	7 646 370	1 410 880
Другое банковское имущество, проданное в рассрочку	2 252 030	85 813
Резерв возможных убытков по имуществу, полученному в собственность за неплатежи	(35 813)	(85 813)
Итого другое собственное имущество банка	<u>9 862 587</u>	<u>1 410 880</u>

Имущество, полученное в собственность за неплатежи и предназначенное для дальнейшего продажи, состоит из заложенного имущества, принятого Группой в счет задолженности по кредитам и авансам. В течение отчетного периода Группа подписал договоры купли-продажи с различными сторонами для реализации имущество, полученного в собственность за неплатежи, на условиях отсроченных выплат. В соответствии с данными договорами, право владения активами остается у Группы до тех пор, пока покупатель полностью не погасит свои обязательства.

12. Прочие активы

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
К получению из филиалов по межбанковским расчетам	-	43 333 737
Начисленный процентный и прочий доход к получению	1 458 726	1 012 440
Прочие финансовые активы	2 712 979	2 574 242
Итого прочих финансовых активов	<u>4 171 705</u>	<u>46 920 419</u>
Счета к получению по претензиям по страхованию	20 012 744	4 361 617
Резерв под обесценение счета к получению по претензиям	(2 000 552)	-
Предоплата за услуги	4 062 540	3 879 051
Предоплаты за ТМЦ и оборудование	2 533 269	1 623 782
Расчеты с сотрудниками	312 458	126 606
Другие отсроченные расходы	87 766	76 528
Прочие нефинансовые активы	2 304 581	223 645
Итого прочих нефинансовых активов	<u>27 312 806</u>	<u>10 291 229</u>
Итого прочих активов	<u>31 484 511</u>	<u>57 211 648</u>

13. Средства клиентов

Юридические лица:		
- Текущие и расчетные счета	147 312 319	120 818 060
- Депозитные счета	415 693 971	419 646 583
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета и счета до востребования	116 355 164	65 505 798
- Депозитные счета	87 782 625	59 954 022
Итого средства клиентов	<u>767 144 079</u>	<u>665 924 463</u>

14. Средства других банков

Депозиты других банков	75 050 000	74 734 100
Корреспондентские счета и к оплате на другие банки	7 135 228	4 446 335
Начисленные проценты к оплате	526 846	265 231
Итого средства других банков	<u>82 712 074</u>	<u>79 445 666</u>

Корреспондентские счета и к оплате на другие банки включает средства к оплате в другие банки по выданным наличным средствам, а также по осуществленным платежам с пластиковых карт.

15. К оплате Правительству

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Краткосрочные кредиты к оплате Фондам при Министерстве финансов	-	-
Долгосрочные кредиты к оплате правительству	62 549 100	62 549 100
Итого средства к оплате Правительству	<u>62 549 100</u>	<u>62 549 100</u>

19 июля 2019 года между Группой и Казначейством Министерство Финансов Республикам Узбекистан заключен межбанковский депозитный вклад для финансирования сельскохозяйственных производителей во исполнение Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 06 июня 2019 года «О мерах по гарантированному пополнению внутреннего потребительского рынка социально значимой пищевой продукцией и доставке семенного картофеля сельскохозяйственным производителям под урожай 2019 года» срока кредитования до 18 июля 2020 года, и процентная ставка 8 процентов годовых. На отчетную дату Группа погасил данный депозит.

Между Группой и Министерством Финансов Республики Узбекистан заключены несколько соглашения об открытии кредитной линии в условиях срок кредитования 15 лет, в том числе льготный период 3 года, процентная ставка – беспроцентный. Средства кредитной линии, рефинансируемые Группой субзаемщикам, выделяются в условиях срок кредитования 15 лет, в том числе льготный период 3 года, процентная ставка – 1%, для развития предпринимательства, занимающийся деятельностью по развитию негосударственных дошкольных образовательных учреждений. На отчетную дату использованная часть данной кредитной линии составляет сумму 62 549 100 тысяч сум.

16. Другие заёмные средства

Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам	20 240 370	20 240 370
Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам	19 628 655	13 942 861
Долгосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам	4 249 178	6 442 233
Долгосрочные кредиты к оплате в ЦБ РУз, для финансирования выданных кредитов малообеспеченным слоям населения	-	8 468 153
Итого других заёмных средств	<u>44 118 203</u>	<u>49 093 617</u>

28 июня 2018 года между Группой и Фондом финансирования Государственных программ развития Республики Узбекистан при Кабинете Министров Республики Узбекистан заключено Соглашение об открытии кредитной линии на общую сумму 24,0 млрд. сум в условиях срок кредитования 15 лет, в том числе льготный период 3 года, процентная ставка – беспроцентный. Средства кредитной линии, рефинансируемые Группой субзаемщикам, выделяются в условиях срок кредитования 15 лет, в том числе льготный период 3 года, процентная ставка – 1%, для развития предпринимательства, занимающийся деятельностью дошкольного образования. На отчетную дату использованная часть данной кредитной линии составляет сумму 20 240 370 тысяч сум.

06 сентября 2019 года между Группой и Агентством по реализации проектов в области агропромышленного комплекса и продовольственного обеспечения заключено Соглашение о перекредитовании части займа Международного фонда сельскохозяйственного развития в рамках проекта «Диверсификация и модернизация сельского хозяйства» на общую сумму 2,0 млн. долл. США в условиях срок кредитования 25 лет, в том числе льготный период 5 года, процентная ставка на часть займа, выраженную в долларах США - 3,5% годовых в течение первых 10 лет и 5% годовых в течение последующих 15 лет, а на часть займа, выраженную в суммах процентная ставка будет равна ставке рефинансирования ЦБ РУз. На отчетную дату использованная часть данной кредитной линии составляет сумму 19 628 655 тысяч сум.

19 декабря 2017 года между Группой и Государственным фондом поддержки развития предпринимательской деятельности при Кабинете Министров Республики Узбекистан заключено Генеральное соглашение о предоставлении ресурсов, поручительств по кредитам и компенсаций части процентных расходов для субъектов малого предпринимательства по направлению: (i) в сельском хозяйстве, в первую очередь направленных на создание современных энергоэффективных теплиц, развитие животноводства, птицеводства, рыбоводства, кролиководства, пчеловодства, виноградарства и садоводства, в том числе интенсивных садов – 40% от ставки рефинансирования. (ii) в сфере переработки сельскохозяйственной продукции, создания инфраструктуры по хранению плодоовощной продукции и логистических центров, связанных с ее транспортировкой - 30% от ставки рефинансирования. (iii) по обустройству и ремонту мест общего пользования в многоквартирных жилых домах, осуществляемых товариществами частных собственников жилья и управляющими компаниями - 20% от ставки рефинансирования. На отчетную дату остаток кредита составляет 4 249 178 тысяч сум.

17. Субординированный долг

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Субординированный долг - юридических лиц	75 025 960	99 315 360
Субординированный долг - вклады физических лиц	4 330 729	4 197 578
Итого субординированных долгов	<u>79 356 689</u>	<u>103 512 938</u>

Субординированный долг - форма движения денежного капитала, предоставляемого в виде кредита, который привлекается Группой на срок не менее 5 лет, и не может быть истребован кредитором до окончания срока действия договора, если заемщик не нарушает его условия. Выплата основной суммы долга происходит одним платежом по окончании срока действия договора. Проценты по такому виду кредита не могут существенно отличаться от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов и не могут меняться в течение срока договора.

Сумма субординированного долга включается в расчёт дополнительного капитала (в случае если такой кредит признаётся и подтверждается Центральным Банком как субординированный) в период, превышающий 5 лет до окончания срока действия договора, - в полной сумме, а в последние 5 лет до окончания срока действия договора - по остаточной стоимости.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность поставщикам	2 835 976	4 383 848
Расчеты с сотрудниками	1 500 730	752 632
Дивиденды к выплате	222 960	223 332
К оплате в филиалы по осуществленным платежам с пластиковых карт	-	6 044
Прочие финансовые обязательства	1 546 487	3 756 663
Итого прочих финансовых обязательств	<u>6 106 153</u>	<u>9 122 519</u>
Страховые резервы дочернее предприятие Банка	14 530 369	11 013 368
Разные обязательства дочернее предприятие Банка	224 987	10 771
Другие отсроченные доходы	30 326	83 680
Прочие нефинансовые обязательства	116 684	1 685 175
Итого прочих нефинансовых обязательств	<u>14 902 366</u>	<u>12 792 994</u>
Итого прочих обязательств	<u>21 008 519</u>	<u>21 915 513</u>

19. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал	130 000 000	130 000 000
Выпущенный уставный капитал	130 000 000	130 000 000
Пересчет уставного капитала до 1 января 2006 года по МСФО 29	5 391 188	5 391 188
Увеличение в течение отчетного периода	-	-
Итого уставного капитала	<u>135 391 188</u>	<u>135 391 188</u>

Выпущенный уставный капитал Группы с учетом пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года согласно требованию МСФО 29, до эквивалента покупательной способности по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 135 391 188 тысяч сум.

Согласно протоколу внеочередного общего собрания акционеров Банка № 4 от 30 ноября 2017 года было принято решения увеличить Уставной капитал Банка до 130 000 000 тысяч сум, по стоимости одной акции 100 сум, с условием дополнительной эмиссии акции в количестве 650 000 тысяч штук. В течение 2018 года Банк продал валютную часть Уставного капитала и полученную прибыль в размере 65 000 000 тысяч сум направил на увеличение Уставного капитала.

20. Резервный капитал

Резервный капитал Группы на 31 декабря 2021 года составила 27 348 759 тысяч сум, и данная сумма состоит из резервного фонда общего назначения в сумме 19 410 000 тысяч сумов, а также из резерва по стандартным активам в сумме 7 938 759 тысяч сумов.

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 Группы после уплаты налогов и других обязательных платежей. Норматив отчислений в резервный фонд устанавливается общим собранием акционеров.

21. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Группа 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 в соответствии с МСФО составила 2 937 293 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. 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 2021 года составляет 28 992 702 тысяч сум, из них чистая прибыль за 2021 год в сумме 15 176 249 тысяч сум.

22. Процентные доходы и расходы

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
- по кредитам и авансам клиентам	160 518 227	165 741 768
- по средствам в других банках	3 571 907	9 365 472
- по счетам в ЦБ РУз	1 145 260	1 274 444
- другие процентные доходы	35 378	18 632
Итого процентных доходов, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u><u>165 270 772</u></u>	<u><u>176 400 316</u></u>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
- по срочным депозитам	(70 447 830)	(85 332 885)
- по средствам других банков	(11 954 625)	(4 417 019)
- по субординированным кредитам	(7 992 529)	(9 023 847)
- по кредитам к оплате	(2 570 696)	(1 769 877)
- по депозитам до востребования	(752 359)	(174 589)
- по сберегательным депозитам	(64 668)	(188 843)
Итого процентных расходов, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u><u>(93 782 707)</u></u>	<u><u>(100 907 060)</u></u>
Чистые процентные доходы	<u><u>71 488 065</u></u>	<u><u>75 493 256</u></u>

23. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы		
- по операциям через банкомат и по пластиковым карточкам	26 742 789	15 212 671
- по расчетным операциям	19 218 290	15 194 940
- по валютным операциям и денежным переводам	3 498 554	2 806 201
- по операциям с гарантиями и поручительствами	175 002	64 491
- за услуги другим банкам	6 301	15 980
- прочие	7 003 358	3 341 200
Итого комиссионных доходов	<u><u>56 644 294</u></u>	<u><u>36 635 483</u></u>
Комиссионные расходы		
- за операции по пластиковым карточкам	(5 587 599)	(2 242 710)
- за услуги по иностранным платежам	(1 136 980)	(1 128 003)
- за услуги инкассации	(697 404)	(1 327 031)
- за услуги по операциям с ценными бумагами	(48 294)	(41 449)
- прочие	(4 085 184)	(3 664 944)
Итого комиссионных расходов	<u><u>(11 555 461)</u></u>	<u><u>(8 404 137)</u></u>
Чистые комиссионные доходы	<u><u>45 088 833</u></u>	<u><u>28 231 346</u></u>

24. Другие беспроцентные доходы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доходы от страховой деятельности	5 046 014	5 569 741
Возмещение списанных средств	4 238 039	821 972
Доходы от аренды основных средств	1 825 157	1 745 000
Доход от продажи или диспозиции имущества банка	98 536	536 061
Прибыль от инвестиции	167 042	136 990
Прочие беспроцентные доходы	178 527	82 176
Итого других беспроцентных доходов	<u>11 553 315</u>	<u>8 891 940</u>

25. Другие беспроцентные расходы

Убытки от продажи или диспозиции имущества банка	(125 807)	(24 304)
Другие беспроцентные расходы	(56)	-
Итого другие беспроцентные расходы	<u>(125 863)</u>	<u>(24 304)</u>

26. Операционные расходы

Расходы на содержание персонала	(55 085 883)	(48 068 405)
Расходы по аренде и содержание	(19 135 303)	(14 047 447)
Административные расходы	(14 074 131)	(13 269 946)
Амортизация основных средств	(13 372 641)	(12 146 865)
Налоги, иные, чем налог на прибыль	(2 291 087)	(1 559 943)
Репрезентация и благотворительность	(2 213 752)	(1 977 946)
Командировочные и транспортные расходы	(1 525 144)	(832 927)
Оплата профессиональных услуг	(1 416 165)	(1 503 142)
Амортизация нематериальных активов	(785 155)	(577 343)
Страхование	(664 143)	(2 045 397)
Штрафы и пени	(10)	(107 248)
Прочие расходы	(1 235 306)	(505 885)
Итого операционных расходов	<u>(111 798 720)</u>	<u>(96 642 494)</u>

27. Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 1 843 142 тысяч сум, (в 2020 году: соответственно 4 371 719 тысяч сум). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы за 2021 год, составляет 20% (в 2020 году соответственно 20%).

Группа 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 Группы 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 Группа 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 2021 и 31 декабря 2020 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>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Отсроченные налоговые активы / (обязательства) на начало года	2 901 231	2 979 038
Изменение отсроченного налога на прибыль, отражаемые в составе прибыли	2 423 376	(77 807)
Изменение отсроченного налога на прибыль, отражаемое в составе нераспределенной прибыли	(362 825)	•
Отсроченные налоговые активы / (обязательства) на конец года	<u>4 961 782</u>	<u>2 901 231</u>

28. 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, за вычетом средневзвешенное количество обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

Группа 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>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистая прибыль за год	6 084 632	14 087 050
Фиксированные дивиденды по привилегированным акциям	90 000	90 000
Прибыль, принадлежащая акционерам по обыкновенным акциям	<u>5 994 632</u>	<u>13 997 050</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	1 297 000	1 297 000
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	4,62	10,79

29. 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 Группы 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 Группой поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Группой в процессе деятельности.

Кредитный риск - Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Группе 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 Группы. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Группой 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;
- ⇒ Группа 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 Группы 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 Группы, 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;
- ⇒ Совокупная сумма активов, предоставленных Банком всем инсайдерам, не должна превышать капитал 1-го уровня.

Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Группы 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 Группы 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.

Группа 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 Группой. Кредитное подразделение Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Группы оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе 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 Группы, и анализируется ими.

Мониторинг качества кредитного портфеля

В соответствии с кредитной политикой Группы, 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 Группы. Процессы управления кредитным риском в Группе 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 Наблюдательному Совету Группы.

Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Группой 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 Группы.

Группа 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 Группы. 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 Группы активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;

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

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

Координация деятельности Группы 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 Группы, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/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 Группы, для чего рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

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

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

Группа 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 Группы данное требование соблюдается.

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

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

Активы	До востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	162 041 727	-	37 931 810	-	-	199 973 537
Средства в других банках	2 580 709	-	4 000 000	4 500 260	-	11 080 969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	107 220	107 220
Чистые кредиты и авансы	72 255 410	101 910 804	199 358 689	298 767 667	216 500 946	888 793 516
Основные средства	-	-	-	-	78 749 549	78 749 549
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 978 000	3 978 000
Другое собственное имущество банка	-	-	9 862 587	-	-	9 862 587
Налоговые требования	5 989 164	-	-	-	-	5 989 164
Другие активы	31 484 511	-	-	-	-	31 484 511
Итого активов	274 351 521	101 910 804	251 153 086	303 267 927	299 335 715	1 230 019 053
Обязательства						
Средства клиентов	264 998 242	29 787 356	103 843 174	311 131 851	57 383 456	767 144 079
Средства других банков	7 662 074	1 080 000	55 522 222	4 087 083	14 360 695	82 712 074
К оплате Правительству	-	-	-	-	62 549 100	62 549 100
Другие заёмные средства	-	211 781	1 336 476	2 857 460	39 712 486	44 118 203
Субординированный долг	-	-	-	-	79 356 689	79 356 689
Налоговые обязательства	7 393 149	-	-	-	-	7 393 149
Другие обязательства	21 008 519	-	-	-	-	21 008 519
Итого обязательств	301 061 984	31 079 137	160 701 872	318 076 394	253 362 426	1 064 281 813
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(26 710 463)	70 831 667	90 451 214	(14 808 467)	45 973 289	165 737 240
Разница между финансовыми активами и обязательствами с нарастающим итогом	(26 710 463)	44 121 204	134 572 418	119 763 951	165 737 240	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2020 года:

Активы	До востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	112 575 976	10 476 920	20 715 380	-	-	143 768 276
Средства в других банках	783 384	-	-	13 650 001	-	14 433 385
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	200 000	500 000	-	-	700 000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	107 220	107 220
Чистые кредиты и авансы	17 880 969	79 514 128	247 635 161	201 858 420	300 494 910	847 383 588
Основные средства	-	-	-	-	71 190 951	71 190 951
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 205 763	3 205 763
Другое собственное имущество банка	1 410 880	-	-	-	-	1 410 880
Налоговые требования	3 724 819	-	-	-	-	3 724 819
Другие активы	57 211 648	-	-	-	-	57 211 648
Итого активов	193 587 676	90 191 048	268 850 541	215 508 421	374 998 844	1 143 136 530
Обязательства						
Средства клиентов	188 129 506	27 491 187	109 818 365	272 351 256	68 134 149	665 924 463
Средства других банков	4 711 566	14 080 000	30 400 000	7 480 000	22 774 100	79 445 666
К оплате Правительству	-	-	-	-	62 549 100	62 549 100
Другие заёмные средства	-	41 667	5 305 891	3 626 132	40 119 927	49 093 617
Субординированный долг	-	-	-	-	103 512 938	103 512 938
Налоговые обязательства	440 706	-	-	-	-	440 706
Другие обязательства	21 915 513	-	-	-	-	21 915 513
Итого обязательств	215 197 291	41 612 854	145 524 256	283 457 388	297 090 214	982 882 003
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(21 609 615)	48 578 194	123 326 285	(67 948 967)	77 908 630	160 254 527
Разница между финансовыми активами и обязательствами с нарастающим итогом	(21 609 615)	26 968 579	150 294 864	82 345 897	160 254 527	-

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа 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 Группы, совпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. 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 Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. 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 Группы, поскольку ожидается очень низкая доля средств в других банках, депозиты до востребования и краткосрочные депозиты, которые будут отозваны на основании опыта Группы за прошлые и текущие годы, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Узбекистана.

Географический риск

Группа осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе 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 Группы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года:

Активы	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31 декабря 2021 г
Денежные средства и их эквиваленты	194 659 202	-	5 314 335	199 973 537
Средства в других банках	10 539 086	-	541 883	11 080 969
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	107 220	-	-	107 220
Чистые кредиты и авансы	888 793 516	-	-	888 793 516
Основные средства	78 749 549	-	-	78 749 549
Нематериальные активы	3 978 000	-	-	3 978 000
Другое собственное имущество банка	9 862 587	-	-	9 862 587
Налоговые требования	5 989 164	-	-	5 989 164
Другие активы	31 484 511	-	-	31 484 511
Итого активов	1 224 162 835	-	5 856 218	1 230 019 053
Обязательства				
Средства клиентов	767 144 079	-	-	767 144 079
Средства других банков	81 692 360	-	1 019 714	82 712 074
К оплате Правительству	62 549 100	-	-	62 549 100
Другие заёмные средства	44 118 203	-	-	44 118 203
Субординированный долг	79 356 689	-	-	79 356 689
Налоговые обязательства	7 393 149	-	-	7 393 149
Другие обязательства	21 008 519	-	-	21 008 519
Итого обязательств	1 063 262 099	-	1 019 714	1 064 281 813
Чистая позиция	160 900 736	-	4 836 504	165 737 240

Активы	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31 декабря 2020 г
Денежные средства и их эквиваленты	137 504 418	-	6 263 858	143 768 276
Средства в других банках	13 909 539	-	523 846	14 433 385
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	700 000	-	-	700 000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	107 220	-	-	107 220
Чистые кредиты и авансы	847 383 588	-	-	847 383 588
Основные средства	71 190 951	-	-	71 190 951
Нематериальные активы	3 205 763	-	-	3 205 763
Другое собственное имущество банка	1 410 880	-	-	1 410 880
Налоговые требования	3 724 819	-	-	3 724 819
Другие активы	57 211 648	-	-	57 211 648
Итого активов	1 136 348 826	-	6 787 704	1 143 136 530
Обязательства				
Средства клиентов	665 924 463	-	-	665 924 463
Средства других банков	78 330 158	-	1 115 508	79 445 666
К оплате Правительству	62 549 100	-	-	62 549 100
Другие заёмные средства	49 093 617	-	-	49 093 617
Субординированный долг	103 512 938	-	-	103 512 938
Налоговые обязательства	440 706	-	-	440 706
Другие обязательства	21 915 513	-	-	21 915 513
Итого обязательств	981 766 495	-	1 115 508	982 882 003
Чистая позиция	154 582 331	-	5 672 196	160 254 527

Рыночный риск

Группа подвержена 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 Группы 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 Группе 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 Группа 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.

Группа 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 Группа устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения.

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

Процентный риск

Группа 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 Группы 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 Группы ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

Активы	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Узбекские сумы	Доллары США	Узбекские сумы	Доллары США
Денежные средства и их эквиваленты	-	4-5%	15-18%	5-6%
Средства в других банках	14-18%	-	14-18%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15-16%	-
Кредиты и авансы клиентам	4-34%	6-14%	4-34%	6-14%
Обязательства				
Средства клиентов	13-21%	5-6%	14-22%	5-6%
Средства других банков	3-16%	-	3-16%	-
К оплате Правительству	0-5%	-	0-5%	-
Другие заемные средства	18-21%	7-10%	18-20%	7-10%

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

Группа 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 Группы на отчетную дату:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	157 881 652	(154 504 880)	3 376 772	281 984 206	(272 843 704)	9 140 502
ЕВРО	3 884 756	(583 221)	3 301 535	3 532 225	(201 840)	3 330 385
Прочие	958 872	(29 301)	929 571	1 165 840	(34 706)	1 131 134
Итого	162 725 280	(155 117 402)	7 607 878	286 682 271	(273 080 250)	13 602 021

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютного курса на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной 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</u> <u>2021 год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 год</u>
Укрепление доллара США на 3,44% (в 2020 году: 10,0%)	116 161	914 050
Ослабление доллара США на 3,44% (в 2020 году: 10,0%)	(116 161)	(914 050)
Укрепление ЕВРО на 3,44% (в 2020 году: 10,0%)	113 573	333 039
Ослабление ЕВРО на 3,44% (в 2020 году: 10,0%)	(113 573)	(333 039)

30. Управление капиталом

Группа 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 Группы.

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 2021 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 14,1% (в 2020 году: 14,6%).

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 (наконец 2020 года до 100 млрд. сум);

б) Минимальный размер капитала 1 уровня Банка должен быть не менее минимального размера уставного капитала (наконец 2020 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 (наконец 2020 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 2020 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 Группы, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	<u>31 декабря</u> <u>2021 год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 год</u>
Полностью оплаченные акции	135 391 188	135 391 188
Добавленный капитал	60 000	60 000
Резервный капитал	19 410 000	18 497 674
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(3 147 339)	(12 640 272)
Инвестиции – в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(107 220)	(107 220)
Скорректированный капитал 1-го уровня	<u>151 606 629</u>	<u>141 201 370</u>
Прибыль за текущий год	6 084 632	14 087 050
Резерв по стандартным активам	7 938 759	4 858 887
Субординированный долг	63 485 351	103 512 938
Вычеты превышения Капитала уровня II над Капиталом уровня I	(26 973 199)	(75 391 752)
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	<u>202 142 172</u>	<u>188 268 493</u>
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска, из них:	<u>1 433 245 752</u>	<u>1 291 263 321</u>
- сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	1 294 394 411	1 169 616 553
- операционный риск	132 999 126	111 183 675
- рыночный риск	5 852 215	10 463 093
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	10,6	10,9
Коэффициент достаточности капитала	14,1	14,6

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% - 20%
Средства в Центральном Банке Узбекистана	0% - 20%
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	0%
Кредиты и лизинги клиентам	35% - 200%
Средства в других банках	50% - 150%
Основные средства, используемые в банковской деятельности	100%
Прочие активы	100%
Другое собственное имущество банк	100%
Обязательства по выдаче кредита менее года	20%
Гарантия и поручительства	100%
Другие аккредитивы	100%

31. Условные обязательства

Кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы 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 Группы 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 Группа 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Группа отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. Обязательства кредитного характера составляют:

	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>
Неиспользованные кредитные линии	35 478 411	9 548 395
Гарантии выданные	14 697 013	12 262 570
Другие аккредитивы	1 105	1 069
Итого обязательства кредитного характера	<u>50 176 529</u>	<u>21 812 034</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 Группы. 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, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

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

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.

32. 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 котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой 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 котированных рыночных цен. По некоторым финансовым активам, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов была определена Группой 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 Группы, 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 котированных рыночных цен. Группа 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 Группой. 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 Группы 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 котироваемым 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 Группы 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 2021 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	-	122 404 214	-	122 404 214
- Денежные средства в ЦБ РУз (кроме фонда обязательного резервирования)	-	14 893 159	-	14 893 159
- Корреспондентские счета в других банках	-	24 744 354	-	24 744 354
- Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	-	37 931 810	-	37 931 810
Средства в других банках				
- Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	-	1 655 022	-	1 655 022
- Депозиты в других банках со сроком погашения более трех месяцев	-	9 308 896	-	9 308 896
- Начисленные проценты к получению из других банков	-	-	117 051	117 051
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	107 220	-	107 220
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	701 191 336	701 191 336
- Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	187 602 180	187 602 180
Прочие финансовые активы				
- Начисленный процентный и прочий доход к получению	-	-	1 458 726	1 458 726
- Прочие финансовые активы	-	-	2 712 979	2 712 979
Итого	-	211 044 675	893 082 272	1 104 126 947

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	-	93 368 045	-	93 368 045
- Денежные средства в ЦБ РУз (кроме фонда обязательного резервирования)	-	1 051 494	-	1 051 494
- Корреспондентские счета в других банках	-	18 156 437	-	18 156 437
- Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	-	31 192 300	-	31 192 300
Средства в других банках				
- Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	-	-	-	-
- Депозиты в других банках со сроком погашения более трех месяцев	-	14 433 385	-	14 433 385
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Депозитные сертификаты банков	-	700 000	-	700 000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	107 220	-	107 220
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	573 950 710	573 950 710
- Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	273 432 878	273 432 878
Прочие финансовые активы				
- К получению из филиалов по межбанковским расчетам	-	-	43 333 737	43 333 737
- Начисленный процентный и прочий доход к получению	-	-	1 012 440	1 012 440
- Прочие финансовые активы	-	-	2 574 242	2 574 242
Итого	+	159 008 881	894 304 007	1 053 312 888

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	-	147 312 319	-	147 312 319
- Депозитные счета юридических лиц	-	-	415 693 971	415 693 971
- Текущие счета и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	116 355 164	-	116 355 164
- Депозитные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	87 782 625	87 782 625
Средства других банков				
- Депозиты других банков	-	75 050 000	-	75 050 000
- Корреспондентские счета других банков	-	7 135 228	-	7 135 228
- Начисленные проценты к оплате	-	526 846	-	526 846
К оплате Правительству				
- Долгосрочные кредиты к оплате Правительству	-	-	62 549 100	62 549 100
Другие заёмные средства				
- Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам	-	-	20 240 370	20 240 370
- Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам	-	-	19 628 655	19 628 655
- Долгосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам	-	-	4 249 178	4 249 178
Субординированный долг				
- Субординированный долг - юридических лиц	-	-	75 025 960	75 025 960
- Субординированный долг - вклады физических лиц	-	-	4 330 729	4 330 729
Прочие финансовые обязательства				
- Задолженность поставщикам	-	-	2 835 976	2 835 976
- Расчеты с сотрудниками	-	-	1 500 730	1 500 730
- Дивиденды к выплате	-	-	222 960	222 960
- Прочие задолженность	-	-	1 546 487	1 546 487
Итого	-	346 379 557	695 606 741	1 041 986 298

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства клиентов				
- Текущие и расчетные счета юридических лиц	-	120 818 060	-	120 818 060
- Депозитные счета юридических лиц	-	-	419 646 583	419 646 583
- Текущие счета и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	65 505 798	-	65 505 798
- Депозитные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	59 954 022	59 954 022
Средства других банков				
- Депозиты других банков	-	74 734 100	-	74 734 100
- Корреспондентские счета других банков	-	4 446 335	-	4 446 335
- Начисленные проценты к оплате	-	265 231	-	265 231
К оплате Правительству				
- Долгосрочные кредиты к оплате Правительству	-	-	62 549 100	62 549 100
Другие заёмные средства				
- Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам	-	-	20 240 370	20 240 370
- Долгосрочные кредиты к оплате в Центральный Банк Республики Узбекистан, для финансирования выданных кредитов малообеспеченным слоям населения	-	-	8 468 153	8 468 153
- Долгосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам	-	-	6 442 233	6 442 233
- Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам	-	-	13 942 861	13 942 861
Субординированный долг				
- Субординированный долг - юридических лиц	-	-	99 315 360	99 315 360
- Субординированный долг - вклады физических лиц	-	-	4 197 578	4 197 578
Прочие финансовые обязательства				
- Задолженность поставщикам	-	-	4 383 848	4 383 848
- Расчеты с сотрудниками	-	-	752 632	752 632
- Дивиденды к выплате	-	-	223 332	223 332
- К оплате в филиалы по осуществленным платежам с пластиковых карт	-	-	6 044	6 044
- Прочие задолженность	-	-	3 756 663	3 756 663
Итого	-	265 769 524	703 878 779	969 648 303

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 Группа использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

33. 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 Группы, основной управляющий состав Группы.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы 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 2021 года:

	Ключевой управленческий персонал	Головная материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Чистые кредиты и авансы клиентам	1 556 477	-	1 017 835	2 574 312
Средства клиентов	18 196	-	133 278 137	133 296 333

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	169 970	-	230 493	400 463
Процентные расходы	-	-	12 727 208	12 727 208
Административные расходы	1 287 714	-	-	1 287 714
Другие прочие расходы	-	-	1 000 000	1 000 000

Ниже представлено вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

	<u>за 2021 год</u>	<u>за 2020 год</u>
Заработная плата и премиальные выплаты	1 149 745	1 037 313
Единый социальный платеж	137 969	124 477
Вознаграждение членам Наблюдательного совета		
Итого	<u>1 287 714</u>	<u>1 161 790</u>

Ниже в таблице указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ключевой управленческий персонал	Головная материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Чистые кредиты и авансы клиентам	2 156 241	-	14 761 404	16 917 645
Средства клиентов	29 265	-	17 163 131	17 192 396

Ниже в таблице указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Ключевой управленческий персонал	Головная материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	323 436	-	2 214 211	2 537 647
Процентные расходы	-	-	2 768 537	2 768 537
Административные расходы	1 161 790	-	-	1 161 790
Другие прочие расходы	-	-	1 100 000	1 100 000

34. События после отчетной даты

Доля владения акционера Камилджанова Р.М. акциями Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года составлял 53,53%. На дату подписания аудиторского отчета, имело место изменение доли владения акциями Банка Камилджановым Р.М.:

⇒ 23 февраля 2022 года сделка на РФБ «Тошкент» приобретение акции Банка на вторичном рынке 45,73%.

На текущую дату доля владения акциями банка Камилджановым Р.М. составляет 99,26%.