XalqBanki

Консолидированная финансовая отчетность и заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении....9
Консолидированный отчет о совокупном доходе....10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале....12
Консолидированный отчет о движении денежных средств....13

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность 15
2. Основа подготовки 16
3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях 18
4. Кредиты клиентам 20
5. Инвестиционные ценные бумаги 30
6. Основные средства и нематериальные активы 31
7. Налогообложение 32
8. Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам 34
9. Прочие активы и обязательства 35
10. Активы, изъятые в результате взыскания 36
11. Средства кредитных организаций 36
12. Средства клиентов 37
13. Прочие заемные средства 38
14. Субординированные кредиты 41
15. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению 42
16. Собственный капитал 43
17. Договорные и условные обязательства 44
18. Чистый процентный доход 46
19. Чистый комиссионный доход 46
20. Прочие доходы 46
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 47
22. Корпоративное управление и управление рисками 47
23. Оценка справедливой стоимости 59
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств 62
25. Раскрытие информации о связанных сторонах 64
26. Сегментная Отчетность 67
27. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности 68
28. Управление капиталом 68
29. Существенная информация об учетной политике 69
30. События, произошедшие после отчетной даты 71

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая достоверно отражает финансовое положение Акционерно-коммерческого «Халк Банка» и его дочерних компаний (вместе именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Надлежащий выбор и применение учетной политики;
- Представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она была уместной, надежной, сопоставимой и понятной;
- Раскрытие дополнительной информации, когда соблюдение конкретных требований МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- Проведение оценки способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- Ведение надлежащего бухгалтерского учета, достаточного для отражения и объяснения операций Группы и раскрытия с разумной точностью в любое время консолидированного отчета о финансовом положении Группы и позволяющего обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и нормами Республики Узбекистан;
- Принятие разумно доступных мер для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Предотвращение и выявление мошенничества и других нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством 23 мая 2025 года.

От имени руководства:

Шухрат Атабаев
Председатель Правления

23 мая 2025 года

Руслан Сабиров
Главный бухгалтер

23 мая 2025 года

Ташкент, Узбекистан

Shape the future with confidence

FE Audit company
"Ernst & Young" LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospect, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (78) 140 6482
Fax: +998 (78) 140 6483
ey.com/uz

MChJ "Ernst & Young" XK
Auditorlik Tashkiloti
O'zbekiston Respublikasi
100000, Toshkent shahar
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inkonel Biznes Markazi, 3 qavat
Tel: +998 (78) 140 6482
Faks: +998 (78) 140 6483

ИП ООО «Ernst & Young»
Аудиторская организация
Республика Узбекистан
100000, Ташкент
Проспект Мустакиллик, 75
Бизнес-центр Инконель, 3 этаж
Тел: +998 (78) 140 6482
Факс: +998 (78) 140 6483

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету «Акционерного коммерческого Халк банка Республики Узбекистан»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Акционерного коммерческого Халк банка Республики Узбекистан» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г., 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).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.
Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам	
Учитывая значимость резерва под кредитные убытки по кредитам предоставленных клиентам для финансового положения Группы, сложность и суждения, связанные с оценкой ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», мы рассмотрели эту область как ключевой вопрос аудита. Группа применяет значительные суждения и методы оценки для определения вероятности дефолта, прогнозируемого риска в случае дефолта и убытков, возникающих в случае дефолта, с учетом наблюдаемых исторических данных, текущей экономической ситуации и доступной прогнозной информации. Расчет ОКУ по финансовым активам на индивидуальной основе требует сценарного анализа предполагаемых будущих денежных потоков с учетом текущих и прогнозируемых финансовых показателей заемщиков и стоимости залога. Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам и подходе руководства к оценке резерва под обесценение кредитов и управлению кредитным риском раскрыта в Примечаниях 4 и 22 к консолидированной финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры, среди прочего, включали следующее: ➢ Мы оценили разработанную Группой методологию расчета ОКУ по кредитам клиентам; ➢ Мы протестировали входные данные используемые для расчета ОКУ; ➢ Мы протестировали контроль над процессом кредитования клиентов; ➢ Мы протестировали контроли выявления просроченной задолженности; ➢ Мы рассмотрели целесообразность определения дефолта используемой Группой и критериев существенного увеличения кредитного риска и последовательность их применения в соответствии с методологией;

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

- Мы протестировали информацию, предоставленную Группой и использованную при разработке предположений при расчете ОКУ.

- Мы проанализировали такие показатели, как дефолт, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, потери при дефолте, возмещение и макроэкономические показатели, которые напрямую влияют на размеры резервов под кредитные убытки по кредитам и авансов клиентам;

- Мы оценили раскрытия информаций в консолидированной финансовой отчетности по резервам под кредитным убыткам по кредитам выданных клиентам, включая раскрытие информации связанной со значительными оценками, кредитным риском и суждениями.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, 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 существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несетответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности 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;
- 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.
- планируем и осуществляем аудит Группы с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации организаций или хозяйственных единиц внутри Группы как основания для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проверку аудиторских процедур, выполняемых для целей аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком внутренних политик, процедур и методологий с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных требований Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна лицам, отвечающих за корпоративное управление Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создана Служба информационной безопасности, и политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные председателю правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, страновым риском, правовым риском, репутационным риском, риском мошенничества (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2024 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года лица, отвечающие за корпоративное управление Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка и рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Анвар Азамов.

Ташкент, Узбекистан
23 мая 2025 г.

FE Audit company "Ernst & Young" LLC

ИП ООО «Ernst & Young» Аудиторская организация
Сертификат на право проведения аудиторских Проверок банков зарегистрированный в Центральном Банке Республики Узбекистан № 11 от 22 июля 2019 г.

А. Азамов

Анвар Азамов
Партнер / Квалифицированный аудитор

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	4 171 841	2 905 512
Средства в кредитных организациях	3	2 032 141	2 528 225
Кредиты клиентам	4	26 822 670	21 342 202
Инвестиционные ценные бумаги	5	8 405 621	4 397 919
в том числе заложенные по договорам РЕПО и аналогичным сделкам		*2 102 550*	*1 840 402*
Основные средства и нематериальные активы	6	1 112 835	1 050 200
Страховые активы		814	1 652
Отложенные налоговые активы	7	1 026 919	1 126 254
Прочие активы	9	229 664	215 849
Активы, изъятые в результате взыскания	10	776 429	495 983
Всего активы		**44 578 934**	**34 063 796**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	3 032 676	2 645 815
Средства клиентов	12	8 252 126	5 847 069
Прочие заемные средства	13	16 549 839	13 541 541
Субординированные кредиты	14	188 171	790 562
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	15	8 556 158	7 383 658
Страховые обязательства		75 930	45 508
Прочие обязательства	9	196 093	175 634
Всего обязательства		**36 850 993**	**30 429 787**
Капитал			
Уставный капитал	16	9 597 308	7 748 302
Прочие компоненты собственного капитала	16	1 570 000	-
Накопленный убыток		(3 439 367)	(4 114 293)
Всего капитал		**7 727 941**	**3 634 009**
Всего капитал и обязательства		**44 578 934**	**34 063 796**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев — Председатель Правления

Руслан Сабиров — Главный бухгалтер

23 мая 2025 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	5 832 922	4 797 004
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	(2 272 763)	(1 659 253)
Чистый процентный доход		**3 560 159**	**3 137 751**
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	8	(535 771)	(621 107)
Корректировка при первоначальном признании процентных активов		(38 261)	(40 540)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки и результата от первоначального признания финансовых инструментов		**2 986 127**	**2 476 104**
Распределение дохода участникам накопительной пенсионной системы и в резервный фонд	15	**(1 184 270)**	**(942 601)**
Комиссионные доходы	19	933 784	677 630
Комиссионные расходы	19	(344 103)	(192 460)
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой:			
- операции с иностранной валютой		88 366	318 982
- переоценка валютных остатков		(8 412)	12 934
Доходы от дивидендов		3 589	2 484
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания	10	(49 490)	(87 527)
Прочие доходы	20	242 230	51 544
Создание прочих резервов под обесценение и прочие риски		(5 334)	4 797
Доходы от страховой деятельности		73 480	27 001
Расходы по страховой деятельности		(85 558)	(37 200)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	21	(1 869 220)	(1 745 195)
Чистые непроцентные расходы		**(2 204 938)**	**(1 909 611)**
Прибыль/(Убыток) до налога на прибыль		**781 189**	**566 493**

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	2024	2023
(Расход)/Возмещение по налогу на прибыль	7	(100 551)	(72 271)
Прибыль/(Убыток) за год, причитающийся Акционерам		**680 638**	**494 222**
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-
Совокупная прибыль/(убыток) за год, причитающийся Акционерам		**680 638**	**494 222**
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС. на акцию)	16	**72**	**65**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев — Председатель Правления

Руслан Сабиров — Главный бухгалтер

23 мая 2025 года

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Приме-чания	Уставный капитал	Прочие компонен-ты собствен-ного капитала	Накопленный убыток	Всего капитал
1 января 2023 года		**7 433 380**	**(85 078)**	**(4 608 515)**	**2 739 787**
Прибыль за год		-	-	494 222	**494 222**
Взнос акционера	16	400 000	-	-	**400 000**
Уменьшение уставного капитала	16	(85 078)	85 078	-	-
31 декабря 2023 года		**7 748 302**	-	**(4 114 293)**	**3 634 009**
Прибыль за год		-	-	680 638	**680 638**
Взнос акционера	16	-	1 570 000	-	**1 570 000**
Выплата дивидендов		-	-	(5 712)	**(5 712)**
Увеличение уставного капитала	16	1 849 006	-	-	**1 849 006**
31 декабря 2024 года		**9 597 308**	**1 570 000**	**(3 439 367)**	**7 727 941**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев — Председатель Правления

Руслан Сабиров — Главный бухгалтер

23 мая 2025 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 403 718	4 771 246
Проценты уплаченные		(2 036 074)	(1 551 180)
Комиссии полученные		944 369	686 625
Комиссии уплаченные		(344 103)	(192 460)
Поступления от страховых операций		73 480	27 001
Выплаты по страховым операциям		(85 558)	(32 700)
Поступления по операциям с иностранной валютой		79 661	347 365
Прочие поступления от операционной деятельности		73 396	24 700
Заработная плата и прочие выплаты персоналу		(1 188 519)	(1 100 726)
Административные и прочие операционные выплаты		(468 835)	(472 772)
Налог на прибыль уплаченный		(1 216)	(2 177)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		**3 450 319**	**2 500 422**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		523 338	(695 467)
Кредиты клиентам		(6 540 789)	(4 670 226)
Страховые активы		838	199
Прочие активы		(64 893)	(100 402)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		354 164	(337 602)
Средства клиентов		2 155 059	(357 995)
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	15	6 000	(1 835)
Страховые обязательства		30 422	19 876
Прочие обязательства		(44 410)	48 089
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		**(129 952)**	**(3 594 941)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(9 525 689)	(7 220 527)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		5 369 750	7 038 757
Приобретение основных средств		(332 907)	(231 904)
Выручка от реализации основных средств		220 375	97 662
Дивиденды полученные		3 589	2 484
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		**(4 264 882)**	**(313 528)**

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	2024	2023
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взнос акционера	16	700 000	400 000
Выплата дивидендов		(5 712)	-
Погашение субординированного долга	14, 28	(66 796)	(1 892)
Поступления от прочих заемных средств	27	6 564 510	6 551 246
Погашение прочих заемных средств	27	(1 561 135)	(3 198 311)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		**5 630 867**	**3 751 043**
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		28 726	93 005
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	1 570	(1 966)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**1 266 329**	**(66 387)**
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		2 905 512	2 971 899
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	3	**4 171 841**	**2 905 512**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев — Председатель Правления

Руслан Сабиров — Главный бухгалтер

23 мая 2025 года

(в миллионах узбекских сум)

1. Основная деятельность

В группу «Халк Банка» (далее – «Группа») входят:

- Акционерно-коммерческий «Халк Банк» (далее – «Банк»), который является материнской компанией и
- ООО СК «Халк Сугурта»;
- ООО «Халк Лизинг».
-

ООО «Халк Лизинг» было образовано согласно законодательству Республики Узбекистан 25 октября 2023 года. Компания зарегистрирована по адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул. Катортол, 46. Основной деятельностью компании является лизинговая деятельность. Уставный капитал компании составляет 10 000 млн сум на момент образования.

По состоянию на 31 декабря следующие акционеры владеют выпущенными акциями Банка:

Акционер	**2024, %**	**2023, %**
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	79,23	74,42
Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан	20,77	25,58
Общий	**100**	**100**

Конечным акционером и контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Узбекистан.

Государственный коммерческий Народный Банк был образован Постановлением Правительства Республики Узбекистан от 4 октября 1995 года. На основании Указа Президента Республики Узбекистан № ПП-4720 от 24 апреля 2015 года «О мерах по внедрению современные методы корпоративного управления в акционерных обществах», название Банка было переименовано в Акционерный коммерческий «Халк банк». Банк осуществляет банковские операции на основании Лицензии №25 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБУ»).

Банк является единственным банком в Республике Узбекистан, имеющим право на получение, накопление и управление накопительными пенсионными средствами физических лиц в соответствии с Законом Республики Узбиекистан № 702-II «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» от 2 декабря 2004 г.

С 1 июля 2017 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан №ПП-2826 от 13 марта 2017 года «О мерах по совершенствованию государственного пенсионного и социального обеспечения» Банк является единственным банком в Республике Узбекистан, который имеет право распределять гражданам государственные пенсии и социальные гарантии.

Банк имеет самую широкую сеть в Республике Узбекистан, включающую 236 центров банковских услуг (31 декабря 2023 года: 271 центров банковских услуг) во всех 14 регионах страны. Все филиалы Банка в 2023 году были переобразованы в центры банковских услуг. В Банке работает более 7,3 тысяч человек (31 декабря 2023 года: более 7,9 тысяч).

С 2019 года Банк участвует в субсидированном кредитовании в рамках государственных программ развития семейного бизнеса. Кроме того, Банк является основным или единственным кредитором различных социальных программ, направленных на социально ответственное кредитование: «Женщины в бизнесе», «Молодежь — наше будущее», «Поддержка малообеспеченных семей» и др.

Банк осуществляет значительную долю операций с государственными органами (ЦБУ и Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан) и связанными с государством финансовыми учреждениями, включая инвестиции в долговые ценные бумаги, операции РЕПО, прочие операции по размещению и привлечению средств. Банк также предоставляет услуги корпоративным клиентам и местным и международным финансовым институтам, включая корпоративное кредитование, участие в аккредитивных схемах расчетов, межбанковские размещения и привлечения.

Головной офис Банка и зарегистрированный юридический адрес: Улица Катартал 46, Чиланзарский район, Ташкент.

В феврале 2025 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные/краткосрочные кредитные рейтинги эмитента на уровне BB-/B со стабильным прогнозом. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 23 мая 2025 года.

1

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки

(a) Общий

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Группа является непрерывно действующим предприятием и продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета и скорректирована для приведения в соответствие МСФО.

Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ возмещения или погашения активов и обязательств в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и более 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 24.

(b) Экономическая среда в Республике Узбекистан

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Экономика Узбекистана демонстрирует характерные черты, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и различным толкованиям.

В течение 2023 года экономика Узбекистана адаптировалась к внешним условиям. Влияние внешнеэкономических рисков оказалось относительно краткосрочным и менее значительным по сравнению с первоначальными оценками, что отразилось в росте валютной выручки от экспорта и трансграничных денежных переводов. Наряду с ожиданиями благоприятной ценовой конъюнктуры на внешних рынках сохраняется высокий уровень неопределенности и риски, связанные с ухудшением прогнозов роста мировой экономики и экономик основных торговых партнеров. В 2024 году инфляция составила 9,8%. В 2024 году экономический рост составил 6,5%. По базовому сценарию ожидаемый уровень инфляции в 2025 году составит 7-8%.

Банковский сектор развивается в соответствии с пятилетней стратегией, опубликованной Правительством в мае 2020 года. Эта стратегия направлена на повышение эффективности банковской системы и предусматривает масштабную трансформацию бизнеса большинства государственных банков с последующей их приватизация в ближайшие несколько лет. После приватизации доля частных и иностранных банков должна достичь 60% активов системы к концу 2025 года по сравнению с текущими 35%.

Тем не менее, в банковском секторе Узбекистана по-прежнему доминируют государственные банки, хотя их рыночные доли за последние два года несколько сократились из-за умеренного роста кредитования, сокращения целевого кредитования и усиления конкуренции со стороны частных и иностранных банков в сегментах МСБ и розничного бизнеса. Высокая долларизация активов и обязательств остается структурной слабостью банковского сектора Узбекистана.

Недавняя волатильность обменного курса сума и риски потенциального ослабления национальной валюты из-за ослабления внешних условий могут оказать дополнительное давление на заемщиков банков, чьи доходы и способность обслуживать долг уже были ослаблены.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

(c) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является узбекский сум, который, будучи национальной валютой Республики Узбекистан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства операций Группы и соответствующих обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах сум, если не указано иное.

(d) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(e) Использование суждений и оценок

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики Группы и отраженные в отчетности суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках признаются перспективно.

Ключевые оценки и допущения в отношении будущих событий и других основных источников неопределенности на дату составления консолидированной финансовой отчетности, которые могут привести к значительным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

• Примечания 4 и 22: оценка резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам. Величина резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам оценивается либо в размере ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) за 12 месяцев, либо в размере ОКУ за весь срок, в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска (SICR) с даты первоначального признания этого финансового инструмента. Эти оценки зависят от ряда факторов, изменение которых может привести к различным уровням резервов. Кроме того, крупно-масштабные непредвиденные обстоятельства могут вызвать проблемы с ликвидностью у некоторых клиентов (например,вооруженный конфликт в Украине и т. д.). Также, модели ОКУ предполагают включение прогнозной информации.

• Примечания 4 и 13: оценка справедливой стоимости льготных займов и соответствующих программ кредитования при первоначальном признании. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных и международных финансовых организаций по процентным ставкам, по которым такие организации обычно предоставляют кредиты на развивающихся рынках, и которые могут быть ниже ставок, по которым Группа могла бы получить средства от местных кредиторов. Благодаря такому финансированию, Группа может предоставлять средства конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании этих инструментов, и, по его мнению, эти средства и соответствующее кредитование предоставляются по рыночным ставкам, и никаких прибылей или убытков при первоначальном признании возникать не должно. При вынесении данного суждения руководство также учло, что данные инструменты представляют собой отдельный сектор рынка.

• Примечание 7: признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы и налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

(f) Изменение учетной политики

Существенная информация об учетной политике раскрыта в Примечании 29. Ряд поправок к стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года, и не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах узбекских сум)

3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Касса	2 289 243	1 692 766
Текущие счета в ЦБУ	613 045	247 951
Средства в кредитных организациях:		
- текущие счета	723 864	363 614
- срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	547 530	604 592
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	**4 173 682**	**2 908 923**
Резерв под кредитные убытки	(1 841)	(3 411)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	**4 171 841**	**2 905 512**

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства в кредитных организациях включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательный резерв в ЦБУ	-	19 428
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения	2 053 608	2 531 115
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	**2 053 608**	**2 550 543**
Резерв под кредитные убытки	(21 467)	(22 318)
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки	**2 032 141**	**2 528 225**

Согласно требованиям ЦБУ кредитные организации размещают на счетах ЦБУ беспроцентные текущие депозиты (обязательные резервы) в размере, зависящем от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность вернуть эти депозиты существенно ограничена применимым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2024 года амортизированная стоимость средств в кредитных организациях, отнесенных к Стадии 1, составляет 2 032 141 млн сум (31 декабря 2023 года: Стадия 1 – 2 528 225 млн сум).

(в миллионах узбекских сум)

3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредитное качество средств в кредитных организациях, за исключением средств в ЦБУ, представлено ниже:

	Текущие счета	Срочные депозиты
Кредитный рейтинг		
AAA-A	361 423	532 414
BBB-BB	32 945	1 388 504
B	19 724	618 031
Без рейтинга	309 772	62 189
До вычета резерва под кредитные убытки	**723 864**	**2 601 138**
Резервы под кредитные убытки	(1 403)	(21 494)
За вычетом резерва под кредитные убытки	**722 461**	**2 579 644**

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредитное качество средств в кредитных организациях, за исключением средств в ЦБУ, представлено ниже:

	Текущие счета	Срочные депозиты
Кредитный рейтинг		
AAA-A	159 341	-
BBB-BB	14 649	3 040 571
B	11 813	34 939
CCC-C	-	7 750
Без рейтинга	177 811	52 447
До вычета резерва под кредитные убытки	**363 614**	**3 135 707**
Резервы под кредитные убытки	(3 022)	(22 707)
За вычетом резерва под кредитные убытки	**360 592**	**3 113 000**

По состоянию на 31 декабря 2024 года амортизированная стоимость срочных депозитов со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения в размере 1 893 616 млн сум или 93,18% от общего остатка средств в кредитных организациях (31 декабря 2023 года: 2 371 094 млн сум или 96,53%) представлена средствами, размещенными в пяти кредитных организациях, без учета средств, размещенных в ЦБУ.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 году	31 декабря 2023 году
Кредиты корпоративным клиентам		
Частные компании	8 404 121	9 562 692
Государственные компании	1 305 810	689 757
Кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	**9 709 931**	**10 252 449**
Резерв под кредитные убытки (ОКУ)	(3 164 417)	(3 437 408)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	**6 545 514**	**6 815 041**
Кредиты физическим лицам		
Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочие кредиты	10 341 768	7 189 740
Ипотечные кредиты	9 197 906	6 716 021
Образовательные кредиты	1 939 439	1 544 304
Потребительские кредиты	184 041	317 284
Кредитные карты	75 099	128 993
Автокредиты	77 041	52 852
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	**21 815 294**	**15 949 194**
Резерв под кредитные убытки (ОКУ)	(1 538 138)	(1 422 033)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	**20 277 156**	**14 527 161**
Всего кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	**31 525 225**	**26 201 643**
Резерв под кредитные убытки (ОКУ)	(4 702 555)	(4 859 441)
Всего кредиты клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	**26 822 670**	**21 342 202**
ОКУ, %	**14,92%**	**18,54%**

(i) Кредиты корпоративным клиентам – Частные компаниии

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, представлен ниже:

Частные компании	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**3 048 053**	**1 831 634**	**4 683 005**	**9 562 692**
Новые выдачи	2 492 886	-	-	**2 492 886**
Прекращение признания	(1 180 583)	(446 130)	(949 770)	**(2 576 483)**
В Стадию 1	354 538	(177 826)	(176 712)	**-**
В Стадию 2	(524 473)	694 962	(170 489)	**-**
В Стадию 3	(746 576)	(444 648)	1 191 224	**-**
Списания	-	-	(1 396 768)	**(1 396 768)**
Амортизация дисконта	-	-	273 815	**273 815**
Влияние обменного курса иностранной валюты	31 042	12 743	4 195	**47 980**
31 декабря 2024 года	**3 474 887**	**1 470 735**	**3 458 499**	**8 404 121**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ОКУ на 1 января 2024 года	**162 865**	**559 951**	**2 432 822**	**3 155 638**
Новые выдачи	271 278	-	-	**271 278**
Прекращение признания	(129 243)	(24 068)	(921 773)	**(1 075 084)**
В Стадию 1	183 870	(81 940)	(101 930)	**-**
В Стадию 2	(55 187)	167 765	(112 578)	**-**
В Стадию 3	(157 732)	(168 209)	325 941	**-**
Списания	-	-	(1 396 768)	**(1 396 768)**
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	764 700	**764 700**
Создание (восстановление) ОКУ	(80 486)	(53 466)	1 279 927	**1 145 975**
Амортизация дисконта	-	-	273 815	**273 815**
Влияние обменного курса иностранной валюты	2 937	1 954	(351)	**4 540**
31 декабря 2024 года	**198 302**	**401 987**	**2 543 805**	**3 144 094**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	**4 711 633**	**2 285 237**	**4 103 427**	**11 100 297**
Новые выдачи	1 837 096	-	-	**1 837 096**
Прекращение признания	(1 760 296)	(581 746)	(621 055)	**(2 963 097)**
В Стадию 1	329 092	(315 985)	(13 107)	**-**
В Стадию 2	(709 789)	1 398 881	(689 092)	**-**
В Стадию 3	(1 467 091)	(1 056 278)	2 523 369	**-**
Списания	-	-	(954 082)	**(954 082)**
Амортизация дисконта	-	-	148 389	**148 389**
Влияние обменного курса иностранной валюты	107 408	101 523	185 155	**394 086**
31 декабря 2023 года	**3 048 053**	**1 831 632**	**4 683 004**	**9 562 689**

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ОКУ на 1 января 2023 года	**439 811**	**748 383**	**2 040 410**	**3 228 604**
Новые выдачи	165 413	-	-	**165 413**
Прекращение признания	(63 764)	(40 650)	(473 372)	**(577 786)**
В Стадию 1	176 455	(135 661)	(40 794)	**-**
В Стадию 2	(99 611)	405 515	(305 904)	**-**
В Стадию 3	(187 112)	(397 854)	584 966	**-**
Списания	-	-	(954 082)	**(954 082)**
Поступления от ранее списанных кредитов	-	-	384 620	**384 620**
Создание (восстановление) ОКУ	(269 290)	(20 691)	1 046 930	**756 949**
Амортизация дисконта	-	-	148 389	**148 389**
Влияние обменного курса иностранной валюты	962	909	1 659	**3 530**
31 декабря 2023 года	**162 864**	**559 951**	**2 432 822**	**3 155 637**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных частным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Частные компании	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	2 678 636	242 022	663 631	**3 584 289**
- просроченные на срок менее 30 дней	796 251	159 133	157 417	**1 112 801**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 069 580	167 621	**1 237 201**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	263 316	**263 316**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	2 206 516	**2 206 516**
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под кредитные убытки	**3 474 887**	**1 470 735**	**3 458 501**	**8 404 121**
ОКУ	(198 301)	(401 987)	(2 543 805)	**(3 144 093)**
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под кредитные убытки	**3 276 585**	**1 068 747**	**914 696**	**5 260 028**
ОКУ, %	**5,71%**	**27,33%**	**73,55%**	**37,41%**

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных частным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Частные компании	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	2 479 625	746 874	588 879	3 815 378
- просроченные на срок менее 30 дней	568 428	213 865	121 285	903 578
- просроченные на срок 30-89 дней		870 895	341 954	1 212 849
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	932 644	932 644
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	2 698 243	2 698 243
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под кредитные убытки	**3 048 053**	**1 831 634**	**4 683 005**	**9 562 692**
ОКУ	(162 865)	(559 951)	(2 432 822)	(3 155 638)
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под кредитные убытки	**2 885 188**	**1 271 683**	**2 250 183**	**6 407 054**
ОКУ, %	**5,34%**	**30,57%**	**51,95%**	**33,00%**

(ii) Кредиты корпоративным клиентам – Государственные компании

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, представлен ниже:

Государственные компании	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**264 210**	**3**	**425 545**	**689 758**
Новые выдачи	832 143	-	-	**832 143**
Прекращение признания	(84 692)	(3)	(176 762)	**(261 457)**
В Стадию 1	248 728	-	(248 728)	**-**
В Стадию 3	17 031	-	(17 031)	**-**
Амортизация дисконта	-	-	17 031	**17 031**
Влияние обменного курса иностранной валюты	28 335	-	-	**28 335**
31 декабря 2024 года	**1 305 755**	**-**	**55**	**1 305 810**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ОКУ на 1 января 2024 года	**13 784**	**-**	**267 986**	**281 770**
Новые выдачи	5 085	**-**	-	**5 085**
Прекращение признания	(326)	(1)	(14 171)	**(14 498)**
В Стадию 1	245 510	**-**	(245 510)	**-**
Создание (восстановление) ОКУ	(246 445)	1	(25 303)	**(271 747)**
Амортизация дисконта	-	**-**	17 031	**17 031**
Влияние обменного курса иностранной валюты	2 681	**-**	**-**	**2 681**
31 декабря 2024 года	**20 290**	**-**	**33**	**20 322**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных государственным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	**563 663**	**108 308**	**386 057**	**1 058 028**
Новые выдачи	248 500	-	-	**248 500**
Прекращение признания	(588 280)	(427)	(78 259)	**(666 966)**
В Стадию 1	6 484	(5 511)	(973)	**-**
В Стадию 2			-	**-**
В Стадию 3	(4 439)	(102 367)	106 806	**-**
Списания	-	-	(18 135)	**(18 135)**
Амортизация дисконта	-	-	29 494	**29 494**
Влияние обменного курса иностранной валюты	38 282	-	554	**38 836**
31 декабря 2023 года	**264 210**	**3**	**425 544**	**689 757**

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ОКУ на 1 января 2023 года	**56 188**	**24 920**	**266 512**	**347 620**
Новые выдачи	13 423	-	-	**13 423**
Прекращение признания	(21 397)	-	(151)	**(21 548)**
В Стадию 1	2 413	-	(2 413)	**-**
В Стадию 2	-	-	-	**-**
В Стадию 3	-	(24 920)	24 920	**-**
Списания	-	-	(18 135)	**(18 135)**
Создание (восстановление) ОКУ	(37 638)	-	(32 252)	**(69 890)**
Амортизация дисконта	-	-	29 494	**29 494**
Влияние обменного курса иностранной валюты	795	-	11	**806**
31 декабря 2023 года	**13 784**	**-**	**267 986**	**281 770**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных государственным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Государственные компании	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	1 300 549	-	-	**1 300 549**
- просроченные на срок менее 30 дней	5 206	-	-	**5 206**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	55	**55**
Кредиты государственным компаниям до вычета резерва под обесценение	**1 305 755**	**-**	**55**	**1 305 810**
ОКУ	(20 289)	-	(33)	**(20,322)**
Кредиты государственным компаниям за вычетом резерва под обесценение	**1 285 466**	**-**	**22**	**1 285 488**
ОКУ, %	**1,55%**	**0,00%**	**60,00%**	**1,23%**

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных государственным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Государственные компании	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	258 181	-	-	**258 181**
- просроченные на срок менее 30 дней	6 029	-	-	**6 029**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	3	5 104	**5 107**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	94 961	**94 961**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	325 480	**325 480**
Кредиты государственным компаниям до вычета резерва под обесценение	**264 210**	**3**	**425 544**	**689 757**
ОКУ	13 784	-	267 986	**281 770**
Кредиты государственным компаниям за вычетом резерва под обесценение	**250 426**	**3**	**157 558**	**407 987**
ОКУ, %	**5,22%**	**33.33%**	**62,97%**	**40,85%**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

(iii) Кредиты физическим лицам

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, представлен ниже:

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**13 248 013**	**2 037 136**	**664 043**	**15 949 194**
Новые выдачи	9 938 596	-	-	**9 938 596**
Прекращение признания	(3 074 745)	(607 940)	(189 892)	**(3 872 577)**
В Стадию 1	634 516	(571 408)	(63 109)	**-**
В Стадию 2	(1 636 964)	1 682 064	(45 100)	**-**
В Стадию 3	(367 246)	(338 372)	705 618	**-**
Списания	-	-	(262 217)	**(262 217)**
Амортизация дисконта	-	-	62 299	**62 299**
31 декабря 2024 года	**18 742 170**	**2 201 480**	**871 643**	**21 815 293**

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ОКУ на 1 января 2024 года	**339 304**	**717 938**	**364 791**	**1 422 033**
Новые выдачи	428 331	-	-	**428 331**
Прекращение признания	(20 302)	(35 280)	(387 108)	**(442 690)**
В Стадию 1	348 259	(301 862)	(46 397)	**-**
В Стадию 2	(269 860)	302 307	(32 447)	**-**
В Стадию 3	(75 939)	(133 888)	209 827	**-**
Списания	-	-	(262 217)	**(262 217)**
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	337 040	**337 040**
Создание (восстановление) ОКУ	(449 294)	189 840	252 796	**(6 658)**
Амортизация дисконта	-	-	62 299	**62 299**
31 декабря 2024 года	**300 499**	**739 055**	**498 584**	**1 538 138**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года:

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	**7 810 985**	**1 373 844**	**1 688 563**	**10 873 392**
Новые выдачи	9 132 008	-	-	**9 132 008**
Прекращение признания	(2 201 656)	(474 152)	(495 286)	(3 171 094)
В Стадию 1	388 680	(335 645)	(53 035)	**-**
В Стадию 2	(1 637 879)	1 690 420	(52 541)	**-**
В Стадию 3	(244 121)	(217 331)	461 452	**-**
Списания	-	-	(983 619)	**(983 619)**
Амортизация дисконта	-	-	98 507	**98 507**
31 декабря 2023 года	**13 248 013**	**2 037 136**	**664 041**	**15 949 194**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ОКУ на 1 января 2023 года	**468 028**	**520 314**	**919 471**	**1 907 813**
Новые выдачи	559 454	-	-	**559 454**
Прекращение признания	(28 435)	(33 026)	(155 253)	**(216 714)**
В Стадию 1	254 616	(203 236)	(51 380)	**-**
В Стадию 2	(377 925)	423 969	(46 044)	**-**
В Стадию 3	(78 208)	(119 744)	197 952	**-**
Списания	-	-	(983 617)	**(983 617)**
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	66 937	**66 937**
Создание (восстановление) ОКУ	(458 226)	129 661	318 220	**(10 345)**
Амортизация дисконта	-	-	98 507	**98 507**
31 декабря 2023 года	**339 304**	**717 938**	**364 793**	**1 422 035**

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочих кредитов	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	7 352 698	-	4 353	**7 357 050**
- просроченные на срок менее 30 дней	1 058 214	-	85	**1 058 299**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 366 685	129	**1 366 813**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	303	158 309	**158 612**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	400 993	**400 993**
Кредиты до резерва под обесценение	**8 410 911**	**1 366 987**	**563 869**	**10 341 767**
ОКУ	(170 666)	(349 851)	(317 422)	(837 939)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**8 240 245**	**1 017 136**	**246 447**	**9 503 828**
ОКУ, %	**2,03%**	**25,59%**	**56,29%**	**8,10%**

Ипотечные кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	7 390 405	-	3 602	**7 394 007**
- просроченные на срок менее 30 дней	781 062	-	423	**781 485**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	782 038	378	**782 416**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	1 189	128 035	**129 224**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	110 773	**110 773**
Кредиты до резерва под обесценение	**8 171 467**	**783 227**	**243 211**	**9 197 905**
ОКУ	(103 415)	(375 906)	(147 085)	**(626 407)**
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**8 068 052**	**407 321**	**96 126**	**8 571 499**
ОКУ, %	**1,27%**	**47,99%**	**60,48%**	**6,81%**

Образовательные кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	1 848 094	-	234	**1 848 328**
- просроченные на срок менее 30 дней	49 644	-	-	**49 644**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	31 744	-	**31 744**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	59	5 293	**5 353**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	4 370	**4 370**
Кредиты до резерва под обесценение	**1 897 739**	**31 803**	**9 898**	**1 939 439**
ОКУ	(22 762)	(10 274)	(4 288)	**(37 325)**
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**1 874 976**	**21 529**	**5 609**	**1 902 114**
ОКУ, %	**1,20%**	**32,31%**	**43,33%**	**1,92%**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	239 548	-	28 559	**268 107**
- просроченные на срок менее 30 дней	22 507	-	187	**22 694**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	19 432	86	**19 518**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	31	9 655	**9 686**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	16 176	**16 176**
Кредиты до резерва под обесценение	**262 055**	**19 463**	**54 663**	**336 181**
ОКУ	(3 664)	(3 017)	(29 787)	(36 468)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**258 391**	**16 446**	**24 876**	**299 713**
ОКУ, %	**1,40%**	**15,54%**	**54,49%**	**10,85%**

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочих кредитов	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	4 582 074	-	9 377	**4 591 451**
- просроченные на срок менее 30 дней	945 163	-	268	**945 431**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 256 425	338	**1 256 763**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	156 182	**156 182**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	239 912	**239 912**
Кредиты до резерва под обесценение	**5 527 237**	**1 256 425**	**406 077**	**7 189 739**
ОКУ	164 209	326 055	212 532	702 796
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**5 363 028**	**930 370**	**193 545**	**6 486 943**
ОКУ, %	**2,97%**	**25,96%**	**52,34%**	**9,77%**

Ипотечные кредиты	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	5 103 189	-	11 644	**5 114 833**
- просроченные на срок менее 30 дней	727 800	-	1 704	**729 504**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	709 623	2 777	**712 400**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	118 477	**118 477**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	40 810	**40 810**
Кредиты до резерва под обесценение	**5 830 989**	**709 623**	**175 412**	**6 716 024**
ОКУ	(140 680)	(372 095)	(107 534)	**(620 309)**
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**5 690 309**	**337 528**	**67 878**	**6 095 715**
ОКУ, %	**2,41%**	**52,44%**	**61,30%**	**9,24%**

Образовательные кредиты	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	1 467 795	-	833	**1 468 628**
- просроченные на срок менее 30 дней	38 705	-	36	**38 741**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	30 879	149	**31 028**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4 236	**4 236**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 671	**1 671**
Кредиты до резерва под обесценение	**1 506 500**	**30 879**	**6 925**	**1 544 304**
ОКУ	(26 006)	(10 886)	(2 891)	**(39 783)**
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**1 480 494**	**19 993**	**4 034**	**1 504 521**
ОКУ, %	**1,73%**	**35,25%**	**41,75%**	**2,58%**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
- непросроченные	350 660	-	30 991	**381 651**
- просроченные на срок менее 30 дней	32 388	-	241	**32 629**
- просроченные на срок 30-89 дней	-	40 671	920	**41 591**
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	8 889	**8 889**
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	34 367	**34 367**
Кредиты до резерва под обесценение	**383 048**	**40 671**	**75 408**	**499 127**
ОКУ	(8 409)	(8 902)	(41 834)	(59 145)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	**374 639**	**31 769**	**33 574**	**439 982**
ОКУ, %	**2,20%**	**21,89%**	**55,48%**	**11,85%**

(iv) Обеспечение по кредитам клиентам

Сумма и тип требуемого залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Группа применяет руководящие принципы в отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки.

Информация об обеспечении Группы по кредитам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена далее. Суммы, представленные в таблицах ниже, отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов без учета эффекта избыточного обеспечения, рассчитанную с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита, и она не обязательно отражает справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то необеспеченная часть кредита раскрывается в категории «Необеспеченные».

Гарантии и поручительства представлены как гарантиями и поручительствами юридических и физических лиц, так и государственных и региональных администраций.

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом недвижимого имущества или сертификатами страхования и поручительствами строительных компаний до регистрации недвижимости.

31 декабря 2024 года	**Частные компании**	**Государ-ственные компании**	**Физичес-кие лица**	**Всего**
Денежный депозит	-	-	-	**-**
Недвижимость	2 761 285	6 298	8 804 890	**11 572 473**
Транспорт	321 054	65 755	200 136	**586 945**
Оборудование	238 102	-	-	**238 102**
Гарантии и поручительства	2 911 095	129 106	2 905 684	**5 945 885**
Сертификаты страхования	1 096 428	101	9 538 255	**10 634 784**
Прочее	111 170	1 104 549	15	**1 215 735**
Необеспеченные	964 986	-	366 314	**1 331 300**
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**8 404 120**	**1 305 810**	**21 815 294**	**31 525 225**

31 декабря 2023 года	**Частные компании**	**Государ-ственные компании**	**Физичес-кие лица**	**Всего**
Денежный депозит	359	-	52	**411**
Недвижимость	3 869 197	6 927	6 223 760	**10 099 884**
Транспорт	443 581	66 235	14 198	**524 014**
Оборудование	397 708	-	-	**397 708**
Гарантии и поручительства	3 287 375	227 495	2 377 577	**5 892 447**
Сертификаты страхования	1 172 335	204	965 857	**2 138 396**
Прочее	59 557	383 839	568	**443 964**
Необеспеченные	332 580	5 059	6 367 182	**6 704 821**
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**9 562 692**	**689 758**	**15 949 195**	**26 201 643**

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение 2024 и 2023 годов Группа получила финансовые и нефинансовые активы, вступив во владение залогом, который она удерживала в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2024 года изъятое залоговое имущество в сумме 776 429 млн сум соответственно (2023: 495 983 млн сум) раскрыто в Примечании 10. Руководство Группы предполагает продать эти активы в течение 12 месяцев посредством публичных торгов.

Информация о видах обеспечения, удерживаемого в качестве обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже.

31 декабря 2024 года	**Частные компании**	**Государ-ственные компании**	**Физичес-кие лица**	**Всего**
Денежный депозит	-	**-**	**-**	**-**
Недвижимость	406 759	23	92 422	**499 205**
Транспорт	35 762	-	84	**35 846**
Оборудование	30 481	-	-	**30 481**
Гарантии и поручительства	293 085	-	33 889	**326 974**
Сертификаты страхования	146 325	-	231 699	**378 024**
Прочее	20	-	2	**22**
Необеспеченные	2 263	-	14 962	**17 225**
Кредитно-обесцененные кредиты (Стадия 3) клиентам после вычета резерва под обесценение	**914 695**	**23**	**373 058**	**1 287 776**

31 декабря 2023 года	**Частные компании**	**Государ-ственные компании**	**Физичес-кие лица**	**Всего**
Денежный депозит	58	**-**	**-**	**58**
Недвижимость	881 490	157	61 090	**942 737**
Транспорт	61 684	29 714	155	**91 554**
Оборудование	118 502	-	-	**118 502**
Гарантии и поручительства	903 563	62 595	43 758	**1 009 916**
Сертификаты страхования	182 062	-	31 234	**213 295**
Прочее	45 075	65 093	173	**110 341**
Необеспеченные	57 748	-	162 841	**220 590**
Кредитно-обесцененные кредиты (Стадия 3) клиентам после вычета резерва под обесценение	**2 250 183**	**157 559**	**299 251**	**2 706 993**

Группа не включает стоимость обеспечения в свои модели оценки ожидаемых кредитных убытков для коллективной оценки однородных кредитов, однако стоимость обеспечения учитывается при оценке кредитно-обесцененных индивидуально значимых кредитов, выданных корпоративным клиентам (см. Примечание 22).

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

(v) Концентрация кредитов клиентам

Кредиты выдаются корпоративным клиентам, работающим в следующих отраслях:

	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год
Производство	5 221 911	5 244 027
Сервис, транспорт и связь	1 937 552	2 586 154
Торговля	1 091 683	1 215 647
Сельское хозяйство	952 780	936 420
Строительство	287 669	195 794
Прочее	218 336	74 407
Кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	**9 709 931**	**10 252 449**
За вычетом резерва под обесценение	(3 164 417)	(3 437 408)
Кредиты корпоративным клиентам после вычета резерва под обесценение	**6 545 514**	**6 815 041**

5. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Не обремененные договорами залога		
ЦБУ	1 795 034	314 814
Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан	4 180 033	2 065 412
Корпоративные облигации	303 135	184 836
Заложенные по сделкам РЕПО и аналогичным сделкам		
ЦБУ	101 055	236 366
Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан	2 001 495	1 604 036
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под обесценение	**8 380 752**	**4 405 464**
За вычетом резерва под обесценение	**(71 427)**	**(25 104)**
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение	**8 309 325**	**4 380 360**
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 296	17 559
Инвестиционные ценные бумаги	**8 405 621**	**4 397 919**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1.

Корпоративные облигации представляют собой облигации организаций, связанных с государством.

Долевые ценные бумаги представлены миноритарными долями (до 9,08%) компаний, связанных с государством.

Ценные бумаги в размере 512 929 млн сум были переданы, однако они не подлежат прекращению признания в учете в связи с наличием соглашения о кредитном свопе на все денежные потоки.

(в миллионах узбекских сум)

6. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Примечание	Здания и помещения	Объекты незавершенного строительства	Мебель и оборудование	Нематериальные активы и прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
1 января 2023 года		**344 090**	**383 736**	**752 558**	**21 373**	**1 501 757**
Поступления		24 000	45 998	154 804	10 251	**235 053**
Трансферы		63 270	(53 538)	(14 277)	4 545	**-**
Выбытия и списания		(19 320)	(55 234)	(30 952)	-	**(105 506)**
31 декабря 2023 года		**412 040**	**320 962**	**862 133**	**36 169**	**1 631 304**
Поступления		237	108 896	209 274	14 500	**332 907**
Трансферы		33 034	(31 576)	(4 170)	2 712	**-**
Выбытия и списания		(32 246)	(39 529)	(50 462)	(75)	**(122 312)**
31 декабря 2024 года		**413 065**	**358 753**	**1 016 775**	**53 306**	**1 841 899**
Накопленная амортизация						
1 января 2023 года		**(73 841)**	**-**	**(341 864)**	**(13 923)**	**(429 628)**
Начислено за год		(20 930)	-	(163 673)	(3 250)	**(187 853)**
Выбытия и списания		5 968	-	30 409	-	**36 377**
31 декабря 2023 года		**(88 803)**	**-**	**(475 128)**	**(17 173)**	**(581 104)**
Начислено за год		(23 580)	-	(160 140)	(5 831)	**(189 551)**
Трансферы		(464)	-	464	-	-
Выбытия и списания		9 574	-	31 984	33	**41 591**
31 декабря 2024 года		**(103 273)**	**-**	**(602 820)**	**(22 971)**	**(729 064)**
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2023 года		**323 237**	**320 962**	**387 005**	**18 996**	**1 050 200**
31 декабря 2024 года		**309 792**	**358 753**	**413 955**	**30 335**	**1 112 835**

(в миллионах узбекских сум)

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 216	2 177
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	99 335	70 094
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	**100 551**	**72 271**

Группа оценивает и учитывает текущий налог на прибыль к уплате и свою налоговую базу активов и обязательств в соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан, где Группа осуществляет свою деятельность, которое может отличаться от МСФО.

У Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы в связи с тем, что некоторые расходы не подлежат вычету из налогооблагаемой базы, а некоторые доходы рассматриваются как не подлежащие налогообложению для целей налогообложения.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в основном относятся к разным методам/срокам признания доходов и расходов, а также к временным разницам, возникающим в результате различий между налоговой и балансовыми базами для определенных активов. Ставка налога на прибыль, применимая к большей части доходов Группы, составила 20% в 2024 и 2023 годах соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленных законом ставок налога на прибыль. Сверка возмещения по налогу на прибыль по установленным ставкам с фактическими выглядит следующим образом:

	2024	2023
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**781 189**	**566 493**
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Теоретической расход по налогу на прибыль по установленной законом ставке	**156 238**	**113 299**
Необлагаемый доход, полученный от размещения средств ИНПС *	(191 668)	(171 501)
Изменение непризнанного актива по отложенному налогу	126 961	120 420
Невычитаемые расходы	9 020	10 053
Расход по налогу на прибыль	**100 551**	**72 271**

(в миллионах узбекских сум)

7. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов и их движение за соответствующие годы, закончившиеся на указанную дату, включают:

		Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц	
Вычитаемые временные разницы	**1 января 2023 года**	**В прибыли или убытке**	**31 декабря 2023 года**	**В прибыли или убытке**	**31 декабря 2024 года**
Денежные средства и их эквиваленты	289	4 053	4 342	(3 974)	368
Средства в кредитных организациях	2 147	116	2 263	221	2 484
Кредиты клиентам	833 667	(78 026)	755 641	(54 196)	701 445
Инвестиционные ценные бумаги	2 054	2 962	5 016	9 263	14 279
Основные средства	1 130	(625)	505	(505)	-
Прочие активы	9 192	8 322	17 514	4 790	22 304
Прочие обязательства	9 792	(3 272)	6 520	13 157	19 677
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	437 368	-	437 368	-	437 368
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	**1 295 639**	**(66 470)**	**1 229 169**	**(31 245)**	**1 197 924**
Непризнанный актив по отложенному налогу	(99 163)	(21 257)	(120 420)	(6 541)	(126 961)
Отложенный налоговый актив	**1 196 476**	**(87 127)**	**1 108 749**	**(37 785)**	**1 070 964**
Налогооблагаемые временные разницы					
Прочие заемные средства	(128)	128	-	-	-
Активы, изъятые в результате взыскания	-	17 505	17 505	(61 550)	(44 045)
Отложенное налоговое обязательство	**(128)**	**17 633**	**17 505**	**(61 550)**	**(44 045)**
Отложенный налоговый актив	**1 196 348**	**(70 094)**	**1 126 254**	**(99 335)**	**1 026 919**

(в миллионах узбекских сум)

8. Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по процентным активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	Денежные средства и их эквива-ленты	Средства в кредитных организа-циях	Облигации, оценива-емые по амортизи-рованной стоимости	Кредиты клиентам	Прочие финан-совые активы	Всего
1 января 2023 года	**1 445**	**25 885**	**10 298**	**5 484 037**	**20 103**	**5 541 768**
Создание (восстановление) резерва	1 966	(3 567)	14 806	598 957	8 945	621 107
Списания	-	-	-	(1 955 834)	(22 031)	(1 977 865)
Амортизация дисконта	-	-	-	276 390	-	276 390
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	-	451 557	-	451 557
Влияние обменного курса иностранной валюты	-	-	-	4 334	-	4 334
31 декабря 2023 года	**3 411**	**22 318**	**25 104**	**4 859 441**	**7 017**	**4 917 291**
Создание (восстановление) резерва	(1 570)	1 399	46 323	399 177	90 442	535 771
Списания	-	(2 250)	-	(1 658 985)	97 459	(1 758 694)
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	-	1 101 740	-	1 101 740
Влияние обменного курса иностранной валюты	-	-	-	1 182	-	1 182
31 декабря 2024 года	**1 841**	**21 467**	**71 427**	**4 702 555**	**198 918**	**4 797 290**

(в миллионах узбекских сум)

9. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие активы включают следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по комиссиям	2 617	13 202
Дебиторская задолженность от сотрудников	1 453	4 608
Расчеты с физическими лицами по денежным переводам	20 485	7 955
Прочее	15 738	36 348
Прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	**40 293**	**62 113**
За вычетом резерва под обесценение	-	(7 017)
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	**40 293**	**55 096**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты за услуги, материалы и основные средства	138 086	110 924
Прочее	71 626	70 255
Прочие нефинансовые активы до резерва под обесценение	**209 712**	**181 179**
За вычетом резерва под обесценение	(20 341)	(20 426)
Прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	**189 369**	**160 753**
Прочие активы	**229 664**	**215 849**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	39 940	23 227
Кредиторская задолженность	46 250	40 039
Прочее	12 974	4 958
Всего прочие финансовые обязательства	**99 164**	**68 224**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	43 591	52 926
Лотерейные обязательства	7 988	9 120
Прочее	33 142	31 770
Всего прочие нефинансовые обязательства	**84 720**	**93 816**
Резерв под обязательства кредитного характера и финансовые гарантии	12 208	13 594
Прочие обязательства	**196 093**	**175 634**

(в миллионах узбекских сум)

10. Активы, изъятые в результате взыскания

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов активы, изъятые в результате взыскания, включают следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Нежилые помещения	673 958	316 208
Жилые дома	47 902	132 684
Транспорт	37 608	26 647
Оборудование	16 961	20 444
Активы, изъятые в результате взыскания	**776 429**	**495 983**

В течение следующих 12 месяцев Банк предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов. Банк находится в активном поиске покупателей.

Группа оценивает активы, изъятые в результате взыскания, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, сумма расходов по изменению стоимости таких активов за год, закончившийся 31 декабря 2024, составила 49 490 млн сум (31 декабря 2023: 87 527 млн сум).

11. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства кредитных организаций включают следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные вклады	1 372 922	885 464
Сделки РЕПО с ЦБУ	1 280 229	1 392 233
Сделки РЕПО с банками	238 002	346 343
Корреспондентские счета	141 523	21 775
Средства кредитных организаций	**3 032 676**	**2 645 815**

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в размере 1 501 212 млн сум или 49,50% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2023 года: 998 450 млн сум или 37,74%) представляют собой средства, находящиеся в пяти кредитных организациях, за исключением средств от ЦБУ.

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках сделок РЕПО, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Сделки РЕПО осуществляются на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Группа определила, что она сохраняет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и поэтому не прекращает их признание (Примечание 5).

(в миллионах узбекских сум)

12. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные и общественные организации		
- текущие счета	34 247	13 641
- срочные депозиты	1 927 525	1 043 234
Частные юридические лица		
- текущие счета	1 002 237	873 689
- срочные депозиты	242 098	181 203
Физические лица		
- текущие счета	2 994 635	2 587 213
- срочные депозиты	2 051 384	1 148 089
Средства клиентов	**8 252 126**	**5 847 069**
Принято в качестве обеспечения по аккредитивам	-	8 211

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 2 189 575 млн сум (26,64% от общей суммы средств клиентов) были получены от десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2023 года: 1 590 341 млн сум (25,45%).

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. прочие заемные средства включают следующее:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан	12 003 873	8 508 095
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	2 134 218	3 598 448
Фонд поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель	501 619	351 340
ICBC Standard Bank Plc	395 574	-
АО «Узбекская ипотечная компания по рефинансированию»	373 338	73 088
Cargill Financial Services International, Inc	255 941	-
АТБ "КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК"	230 595	-
Общественный фонд поддержки женщин и семьи	216 771	82 371
Центральный банк Республики Узбекистан	150 000	266 757
HUNGARIAN EXPORT-IMPORT BANK PRIVATE LIMITED COMPANY	125 691	165 034
Агентство по продвижению экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан	50 270	74 922
Министерство занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан	31 487	41 858
ODDO BHF AKTIENGESELLSCHAFT DE	25 661	42 159
ПАО «Витабанк» (правопреемник ПАО «Совкомбанк»)	-	272 412
АО Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	-	10 708
Агентство по развитию виноградарства и виноделия	-	9 938
Другой	54 801	44 411
Прочие заемные средства	**16 549 839**	**13 541 541**

Прочие заемные средства включают финансирование, полученное от различных государственных органов и международных и местных финансовых учреждений для дальнейшего финансирования различных программ и для конкретных целей.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остаток средств перед Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан включает:

- Средства в рамках программы рефинансирования с Международным банком реконструкции и развития (МБРР), состоящей из трех кредитных договоров, номинированных в долларах США, со сроками выдачи с 15 января 2016 года по 30 июня 2018 года и сроками погашения с 5 марта 2034 года по 15 мая 2043 года с погашением основного долга раз в полгода с 15 сентября 2019 года по 15 сентября 2023 года. *Средства привлекались с целью развития садоводческого и животноводческого хозяйства в Республике Узбекистан.*

- Средства на основании соглашения о перекредитовании от 10 февраля 2020 года за № L3823 (COL)-UZB. Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан предоставило Группе средства в рамках программы рефинансирования с Азиатским банком развития (кредитное соглашение от 13 ноября 2019 года между Азиатским банком развития и Республикой Узбекистан в лице Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан) для проекта развития цепочки добавленной стоимости в животноводстве в Республике Узбекистан со сроком погашения 5 июня 2030 года с погашением основного долга каждые полгода, начиная с 2023 года. В рамках данного договора предусмотрены финансовые и нефинансовые ковенанты. Сумма обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 402 640 млн сум (2023: 477 321 млн сум). Группа не ожидает нарушения данных ковенантов в течение 12 месяцев после окончания отчетной даты.

- Средства в рамках программы рефинансирования с Международной ассоциацией развития Всемирного банка, состоящей из четерых кредитных договоров, номинированных в долларах США и узбекских сумах, с датами выпуска в период с 24 июня 2014 года по 26 февраля 2024 года, со сроками погашения с 5 марта 2032 года по 15 сентября 2040 года, с погашением основной суммы раз в полгода, начиная с 15 сентября 2017 года - 15 ноября 2022 года. *Средства привлечены на развитие животноводства и финансирование сельскохозяйственных инвестиционных проектов в Республике Узбекистан, а также в рамках проекта по адаптации к изменению климата и смягчению последствий для Аральского озера.*

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие заемные средства

- Ресурсы в рамках программы рефинансирования с Японским агентством международного сотрудничества (JICA), включающей кредитное соглашение, номинированное в долларах США и частично конвертированное в узбекские сумы в 2022 году, подписанное 15 июня 2020 года, со сроком погашения 20 декабря 2044 года - 15 июня 2045 года, с основной суммой погашения раз в полгода, начиная с 2026 года. *Средства привлечены на развитие проекта плодоовощной цепочки добавленной стоимости в Республике Узбекистан.*

- Финансирование в рамках программы рефинансирования с Международным фондом сельскохозяйственного развития формируется в соответствии с тремя кредитными договорами, номинированными в долларах США, со сроками выдачи с 19 апреля 2017 года по 19 июля 2022 года, сроками погашения с 3 июня 2035 года по 6 сентября 2044 года с погашением основного долга раз в полгода, начиная с 15 ноября 2020 года по 15 мая 2023 года. *Средства привлечены с целью развития животноводства в Республике Узбекистан.*

- Финансирование по программе рефинансирования с Французским агентством развития, привлеченное в июле 2022 года в узбекских сумах со сроком погашения 5 апреля 2032 года с погашением основного долга раз в полгода, начиная с 2025 года. *Средства привлекались с целью финансирования устойчивого развития животноводческого сектора в Республике Узбекистан.*

- Долгосрочные средства, привлекаемые напрямую от Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан в узбекских сумах на различные цели социального кредитования: *финансирование ипотечных розничных кредитов, развитие животноводства, образовательные кредиты.*

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток задолженности перед Фондом реконструкции и развития Республики Узбекистан включает несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах и долларах США, которые были заключены в период с 12 января 2018 года по 10 сентября 2024 года со сроком погашения между 25 июня 2027 года – 22 сентября 2033 года, при этом основная сумма выплачивается каждые полгода, начиная с 2021 года (31 декабря 2023 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах и долларах США, которые были заключены в период с 12 января 2018 года по 19 июля 2022 года, имеют сроки погашения между 15 декабря 2024 года - 18 июля 2029 года с погашением основного долга каждые полгода, начиная с 2021 года). *Средства привлекались в рамках различных программ государственной поддержки, среди которых «Каждая семья – предприниматель», предоставление микрозаймов женщинам и молодежи, финансирование проектов в Самаркандской области.*

По состоянию на 31 декабря 2024 г. остаток задолженности перед ЦБУ состоит из нескольких кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период с 18 октября 2022 года по 13 июля 2023 года на трехлетний срок с погашением основной суммы ежемесячно, начиная с 2022 года (31 декабря 2023 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период с 15 сентября 2020 года по 18 октября 2022 года на трехлетний срок с погашением основной суммы ежемесячно, начиная с 2021 года). *По состоянию на 31 декабря 2024 года средства предоставляются исключительно на цели кредитования в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель» (31 декабря 2023 г.: средства предоставляются исключительно на цели кредитования в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель»).*

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток средств перед Фондом поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков включает несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, заключенных в период с 24 января 2022 года по 8 июля 2022 года со сроком погашения 24 января 2025 года – 7 июля 2029 года с погашением основного долга раз в полгода (31 декабря 2023 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, заключенных в период с 21 июня 2018 года по 10 марта 2023 года со сроком погашения 29 января 2023 года – 24 января 2029 года с погашением основного долга раз в полгода). *Средства привлекались исключительно для целей кредитования в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель».*

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток задолженности перед Общественным фондом поддержки женщин и семьи состоит из нескольких кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период со 22 апреля 2022 года по 25 декабря 2024 года со сроком погашения в период с 10 мая 2025 года по 24 декабря 2031 года с погашением основного

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие заемные средства

долга ежемесячно, начиная с 2022 года (31 декабря 2023 года: кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период со 2 июля 2020 года по 28 апреля 2022 года со сроком погашения в период с 25 июля 2023 года по 28 апреля 2025 года с погашением основного долга ежемесячно, начиная с 2020 года). *Средства были привлечены для финансирования различных мероприятий и образования женщин и семей, находящихся в бедственном социальном и материальном положении.*

По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность перед ICBC Standard Bank Plc представляет собой обязательства по соглашениям о кредитных своповах на все денежные потоки, заключённым в 2024 году. Срок действия указанных соглашений истекает в 2026 и 2027 годах. Эти соглашения были заключены в целях привлечения дополнительного финансирования.

В апреле 2022 года Группа привлекла кредит от HUNGARIAN EXPORT-IMPORT BANK PRIVATE LIMITED COMPANY, номинированный в евро со сроком погашения в январе 2028 года *для приобретения банкоматов.*

По состоянию на 31 декабря 2024 г. остаток задолженности перед Cargill Financial Services International, Inc состоит из кредитного договора, номинированного в евро, который был заключён 18 декабря 2024 года со сроком погашения 19 декабря 2025 года. с единоразовым погашением основного долга в конце периода. Средства были привлечены для финансирования торговых (импортных) договоров клиентов (юридических лиц) банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. остаток задолженности перед АТБ “КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК” состоит из кредитного договора, номинированного в узбекских сумах, который был заключен 7 июня 2024 года на семилетний срок с двухлетним льготным периодом, с погашением основного долга каждые полгода, начиная с 2026 года. Средства были привлечены в рамках программы финансовой и институциональной поддержки развития малого бизнеса согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан, от 14.09.2023 г. № ПП-306.

Остальные кредитные линии также представлены средствами, привлеченными для финансирования различных программ государственной поддержки и собственных коммерческих целей Группы.

(в миллионах узбекских сум)

14. Субординированные кредиты

В 2022 году Группа получила от Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан субординированный кредит в размере 540 000 млн сум с процентной ставкой 11,00% со сроком погашения в 2027 году. В 2024 году субординированный кредит полностью был погашен путем подписки на акции Банка согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан №ПП-149 от 02 апреля 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года, до завершения официальной регистрации, данная сумма отражена в составе прочего компонента капитала (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2024 года субординированные займы включают займы от Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан на общую сумму 188 171 млн сум (31 декабря 2023 года: 250 562 млн сум), полученные в 2017 и 2018 годах с процентной ставкой 3,00% и 12% годовых со сроком погашения 15 лет.

В случае ликвидации субординированные кредиты имеют приоритет после удовлетворения требований всех других кредиторов.

(в миллионах узбекских сум)

15. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению

В соответствии с Законом Республики Узбекистан №702-II от 02.12.2004 «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» (далее – «Закон») пенсионные накопления участников накопительного пенсионного плана аккумулируются в Банке.

Участие в накопительной пенсионной системе обязательно для всех работодателей и работников, если иное не предусмотрено законодательством. Законом установлено, что Банк ведет детальный учет по каждому участнику (работнику) пенсионного плана на основании заявления участника. Государство гарантирует каждому участнику пенсионного плана сохранность и распределение пенсионных накоплений. В соответствии с законом учет и хранение индивидуального накопительного пенсионного счета ведется только в Халк банке.

В соответствии с Законом пенсионные накопления формируются за счет:
- обязательных взносов работодателей (0.1%);
- добровольных взносов как работодателей, так и работников;
- «процентов», начисляемых на индивидуальные пенсионные счета – Банк обязан ежегодно начислять «проценты» на непогашенную сумму накопленных пенсионных средств в размере не ниже уровня инфляции, который определяется Банком и утверждается Минфином и ЦБУ;
- иные средства, не противоречащие законодательству.

Пенсионные накопления используются для выплаты пенсий и не могут быть использованы для каких-либо иных целей, не связанных с накопительной пенсионной системой. Участник системы имеет право получать выплаты с индивидуального пенсионного счета в случаях, предусмотренных законодательством (однократно или ежемесячными платежами по желанию участника), получать информацию об остатке на индивидуальном счете и оставлять остаток в наследство. Банк имеет право на получение маржи от дохода при инвестировании средств пенсионной системы. Ставка маржи в 2024 году была установлена Министерством экономики и финансов и экономики в размере 1% и сумма маржи составила 11 900 млн сум (2023: ставка маржи была установлена в размере 1% и сумма маржи составила 9 553 млн сум).

Ниже представлено движение пенсионных накоплений за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
Остаток на 1 января	**7 383 658**	**6 449 128**
Вклады:		
- обязательные взносы работодателей (0.1%)	366 115	286 361
- добровольные взносы участников	1 485	334
Распределения:		
- выплаты пенсий участникам	(361 600)	(279 479)
- возврат работодателю	-	(9 051)
Распределение дохода между участниками:		
- за текущий финансовый год, включая покрытие дефицита прошлых лет, если применимо	763 800	631 900
уровень инфляции	*9,8%*	*8,8%*
Распределение доходов в резервный фонд:	402 700	304 465
Остаток на 31 декабря	**8 556 158**	**7 383 658**

(в миллионах узбекских сум)

15. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению (продолжение)

Согласно постановлению Минфина и ЦБУ от 25.12.2021 «О порядке размещения средств накопительной пенсионной системы в финансовые инструменты» Банк размещает средства пенсионной системы в следующие финансовые инструменты:

- Не менее 60% - государственные долговые ценные бумаги и корпоративные долговые ценные бумаги компаний, рефинансирующих ипотеку;
- Не более 20% - корпоративные долговые ценные бумаги компаний с внешним рейтингом не ниже суверенного;
- Не более 19% - депозиты коммерческих банков с внешним рейтингом не ниже суверенного;
- не менее 0,5% должно храниться на корреспондентском счете для погашения обязательств по пенсионным выплатам.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов пенсионные накопления инвестированы в следующие финансовые инструменты:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	**СВС****	**Балансовая стоимость**	**СВС**
Долговые ценные бумаги ЦБУ и Минфина	5 558 353	17,45%	4 380 762	16,04%
Срочные вклады в кредитных организациях	1 742 791	14,63%	1 909 927	14,11%
Кредиты клиентам *	117 004	26,62%	173 074	26,62%
	7 418 148		**6 463 763**	

*размещения в кредиты клиентам и срочные вклады кредитных организаций были произведены до утверждения постановления
**Средневзвешенная ставка по размещенным средствам

Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке по финансовым активам пенсионных накоплений за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составляет 1 189 200 млн сум (2023 год: 955 318 млн сум). Разница между суммами, полученными от размещения пенсионных средств и распределенными на пенсионные счета, образует резервный фонд, который направляется на индексацию остатков индивидуальных пенсионных счетов в будущих периодах в случае дефицита заработанных сумм, т.е. когда суммы, которые будут получены от размещения пенсионных средств, будут ниже сумм, подлежащих распределению на пенсионные счета. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость резервного фонда, включенная в остаток обязательства по накопительному пенсионному обеспечению, составляет 828 469 млн сум (31 декабря 2023 года: 425 769 млн сум).

16. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 9 597 308 144 штук с номинальной стоимостью 1000 сум за акцию (31 декабря 2023 года: 7 748 301 908 штук с номинальной стоимостью 1000 сум за акцию). Все объявленные акции выпущены и полностью оплачены.

Согласно Указу Президента №3694 от 4 мая 2018 года Банку предоставлена льгота по уплате всех налогов за период до 1 января 2023 года. В 2024 году Банк капитализировал накопленные налоги в сумме 12 006 млн сум в уставный капитал в качестве вклада Министерства экономики и финансов.

В 2024 году в соответствии с Постановлением Президента №ПП-149 от 2 апреля 2024 года уставный капитал Группы был увеличен на 1 837 000 млн сум за счет погашения долга перед Фондом реконструкции и развития Республики Узбекистан.

Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан №ПП-149 от 2 апреля 2024 года, Министерство экономики и финансов направило 1 570 000 млн сум на увеличение уставного капитала Банка, из которых 700 000 млн сум были за счет денежных взносов, 540 000 млн сум за счет погашения субординированного кредита и 330 000 млн сум за счет погашения прочих заемных

(в миллионах узбекских сум)

16. Собственный капитал (продолжение)

средств перед Министерством экономики и финансов. По состоянию на 31 декабря 2024 года, до завершения официальной регистрации, данная сумма отражена в составе прочего компонента капитала.

В 2023 году в соответствии с Указом Президента УП-284 от 23 августа 2023 года уставный капитал Группы был увеличен на 400 000 млн сум за счет денежного взноса Министерства экономики и финансов.

В 2023 году уставный капитал Группы был уменьшен за счёт передачи 100% акций ООО «УЗПАЙНЕТ СП» на сумму 82 240 млн сум, а также долевой инвестиции на сумму 2 838 млн сум.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за год, приходящейся на обыкновенных акционеров, на средневзвешенное количество обыкновенных акций. Средневзвешенное количество акций за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включают 1 570 000 000 штук обыкновенных акций, полностью оплаченных, но не зарегистрированных по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Группа не имеет потенциально разводняющих обыкновенных акций, поэтому разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров Группы	680 638	494 222
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (в миллионах)	9 458	7 591
Базовая и разводненная прибыль на акцию в сумах	**72**	**65**

Распределяемые резервы Группы среди акционеров ограничены суммой ее резервов, отраженной в ее отчетности, подготовленной в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета. Нераспределяемые резервы представлены резервным фондом, который создается в соответствии с требованиями законодательства на покрытие общих рисков, включая будущие убытки и другие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. В консолидированном отчете о финансовом положении нераспределяемые резервы являются частью нераспределенной прибыли.

17. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

В настоящее время в Узбекистане действует ряд законов, касающихся различных видов налогов, взимаемых как государственными, так и региональными органами власти. Правила применения данных законов часто неясны или отсутствуют, и существует мало прецедентов. Зачастую различные мнения относительно толкования правовых норм существуют как среди государственных министерств и организаций, так и внутри них (таких как Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации и другие вопросы соблюдения правовых норм (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда

(в миллионах узбекских сум)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

ведомств, которые по закону имеют право применять чрезвычайно существенные административные взыскания (в том числе штрафы и пени). Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Руководство Группы считает, что Группа, в основном, соблюдает все положения налогового законодательства, оказывающие влияние на ее деятельность, однако, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

На 31 декабря 2024 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа использует финансовые инструменты с внебалансовым риском для удовлетворения потребностей своих клиентов. Эти инструменты, сопряженные с различной степенью кредитного риска, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же политику кредитного контроля и управления при принятии забалансовых обязательств, что и при балансовых операциях.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательства и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	-	8 211
Обязательства по предоставлению кредитов	412 564	411 270
Всего обязательства кредитного характера	**412 564**	**419 481**
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(12 208)	(13 594)
Депозиты клиентов в качестве обеспечения по аккредитивам	-	(8 211)

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства кредитного характера в сумме 323 274 млн сум относятся в Стадию 1, 51 440 млн сум – в Стадию 2, 37 850 млн сум – в Стадию 3 (31 декабря 2023 года: 288 822 млн сум – в Стадию 1, 62 028 млн сум – в Стадию 2, 60 420 млн сум – в Стадию 3).

Обязательства по предоставлению кредитов	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	**17 268**	**12 624**	**-**	**29 891**
Восстановление резерва	(11 696)	(4 601)	-	**(16 297)**
На 31 декабря 2023 г.	**5 572**	**8 022**	**-**	**13 594**
Восстановление резерва	343	(1 729)	-	**(1 386)**
На 31 декабря 2024 г.	**5 915**	**6 293**	**-**	**12 208**

(в миллионах узбекских сум)

18. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, включает:

	2024	2023
Кредиты клиентам	4 339 320	3 644 772
Инвестиционные ценные бумаги	1 057 504	717 895
Средства в кредитных организациях	431 584	434 337
Прочее	4 514	-
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	**5 832 922**	**4 797 004**
Прочие заемные средства	(1 533 781)	(906 900)
Средства клиентов	(473 196)	(514 242)
Средства кредитных организаций	(228 574)	(166 380)
Субординированные кредиты	(37 212)	(71 731)
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	**(2 272 763)**	**(1 659 253)**
Чистый процентный доход	**3 560 159**	**3 137 751**

19. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, включает:

	2024	2023
Доход, полученный за посреднические услуги по банковским картам	294 885	24 835
Доход от распределения социальной пенсии	230 892	243 311
Расчетные операции	201 219	212 992
Агентское вознаграждение и комиссионный доход	95 534	101 277
Расчетные операции в иностранной валюте	29 751	29 132
Кассовые операции	21 491	33 200
Операции с терминалами	16 198	24 545
Прочее	43 814	8 339
Комиссионные доходы	**933 784**	**677 630**
Агентские комиссионные расходы	(261 352)	(91 445)
Услуги инкассации	(34 215)	(19 617)
Расчетные операции	(12 334)	(53 957)
Операции с терминалами	(7 409)	(5 131)
Комиссии по ценным бумагам	(5 364)	(2 327)
Прочее	(23 429)	(19 983)
Комиссионные расходы	**(344 103)**	**(192 460)**
Чистый комиссионный доход	**589 681**	**485 170**

20. Прочие доходы

Прочие доходы за 2024 год включают прибыль от реализации имущества в размере 207 721 млн сум (2023 год: 39 375 млн сум), а также другие виды доходов.

(в миллионах узбекских сум)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2024	2023
Заработная плата и бонусы	1 089 018	976 361
Расходы на социальное обеспечение	121 817	113 219
Расходы на персонал	**1 210 835**	**1 089 580**
Амортизация	189 551	182 843
Коммунальные и эксплуатационные расходы	222 850	238 823
Расходы, связанные с имуществом и оборудованием	**412 401**	**421 666**
Прочие операционные расходы	**245 984**	**233 949**
Операционные расходы	**1 869 220**	**1 745 195**

22. Корпоративное управление и управление рисками

Корпоративное управление

Банк создал и поддерживает комплексную систему корпоративного управления, в которую входят его акционеры, Наблюдательный совет (включая пять его комитетов), Правление (включая два его комитета), Департамент внутреннего контроля и комплаенс и Департамент внутреннего аудита.

В Наблюдательный совет входят члены с опытом работы в сфере международных банковских и финансовых услуг. Наблюдательный совет Банка представляет интересы акционеров и инвесторов Банка и определяет основные направления развития Банка. В состав Наблюдательного совета входят четыре независимых члена.

При Наблюдательном совете работают пять комитетов:

- *Комитет по аудиту и противодействию коррупции* – основной целью Комитета является содействие Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций: обеспечение надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, независимость Службы комплаенс, соблюдение законодательства Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов, а также вынесение рекомендаций Наблюдательному совету по развитию приоритетных направлений деятельности Банка, совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

- *Комитет по стратегии и инвестициям* - основной целью Комитета является поддержка Наблюдательного совета в его надзорных обязанностях, связанных с разработкой стратегии Банка, планами развития бизнеса и организации, основными предложениями по финансированию и инвестициям и другими существенными вопросами, которые влияют на операции и деятельность Банка. Комитет консультирует Наблюдательный совет по установлению процессов планирования, реализации, оценки и корректировки бизнес-стратегии.

- *Комитет по вознаграждениям и кадрам* - основной целью Комитета является обеспечение соблюдения Банком кадровой политики и стратегии, а также внутренней системы вознаграждения с учетом нормативных правовых актов Республики Узбекистан, правил внутреннего контроля, уровней принятия рисков и риск-аппетита, а также долгосрочной стратегии и финансовых результатов. Комитет содействует Банку во внедрении эффективных методов и практик управления и мотивации персонала.

- *Комитет по корпоративному управлению, назначениям и этике* – основной целью Комитета является оказание помощи Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций в отношении оценки всех аспектов практики корпоративного управления Банка и любых соответствующих вопросов управления, включая возможности улучшения системы управления, а также рекомендации Наблюдательному совету в отношении любых изменений в практике управления Банком.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

- *Комитет по управлению рисками* – основная цель Комитета заключается в оказании помощи Наблюдательному совету в выполнении его обязанностей по надзору в отношении системы управления рисками Банка (СУР) и Заявления о аппетите к риску (ЗАР) для обеспечения того, чтобы решения Наблюдательного совета позволяли Банку встроить эффективную систему управления рисками.

В состав Правления входят опытные и подготовленные специалисты с подтвержденным опытом достижения роста и достижения финансовых показателей, а также с опытом работы на банковском рынке Узбекистана и глубоким пониманием местного сектора финансовых услуг. Правление несет ответственность за оперативное управление Банком.

Управление рисками

Структура управления рисками

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из обязательных условий успешной работы. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных решений с точки зрения рисков и доходности на всех уровнях управления. В последние годы руководство Группы сосредоточено на совершенствовании системы управления рисками и внедрении эффективных контрольных процедур по всем ключевым направлениям деятельности Банка.

Основными органами управления рисками Банка являются:

- Наблюдательный совет и Комитет по управлению рисками при Наблюдательном совете;
- Правление и действующие при нем комитеты: Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет;
- Департамент управления рисками под руководством Директора по управлению рисками;
- Департамент внутреннего контроля и комплаенс и Департамент внутреннего аудита.

Структура управления рисками Банка основана на принципе трех линий защиты. Банковские бизнес-подразделения, а также финансовые и операционные функции представляют собой первую линию защиты и несут ответственность за соблюдение политик и процедур Банка на ежедневной основе. Департамент управления рисками под руководством Директора по управлению рисками представляет собой вторую линию защиты и отвечает за мониторинг и координацию бизнес-подразделений и финансовых и операционных функций. Департамент управления рисками подотчетен Правлению и Наблюдательному совету. Департамент внутреннего аудита представляет собой третью линию защиты. Департамент внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету (через Комитет по аудиту Наблюдательного совета) и несет ответственность за проверку и обеспечение целостности процессов управления рисками в Банке.

Риск неотъемлемо связан с деятельностью Группы, но он управляется посредством процесса постоянной идентификации, измерения и мониторинга с учетом лимитов риска и других средств контроля. Этот процесс управления рисками имеет решающее значение для постоянной прибыльности Группы, и каждый человек в Группе несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, причем последний подразделяется на торговый и неторговый риск. Она также подвержена операционным рискам.

Независимый процесс контроля рисков не включает бизнес-риски, такие как изменения в окружающей среде, технологии и отрасли. Они контролируются в рамках процесса стратегического планирования Группы.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Системы измерения рисков и отчетности

Риски Группы оцениваются с использованием метода, который отражает как ожидаемые убытки, которые могут возникнуть при нормальных обстоятельствах, так и непредвиденные убытки, которые представляют собой оценку окончательных фактических убытков на основе статистических моделей. В моделях используются вероятности, полученные на основе исторического опыта, с поправкой на экономическую среду. Группа также прорабатывает сценарии наихудшего случая, которые могут возникнуть в случае, если экстремальные события, которые вряд ли произойдут, действительно произойдут.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляются на основе лимитов, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, с дополнительным акцентом на отдельные отрасли. Кроме того, Группа отслеживает и измеряет общую способность нести риск в отношении совокупной подверженности риску по всем видам рисков и видам деятельности.

Информация, полученная от всех предприятий, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Эта информация представляется и разъясняется Правлению, Комитету по управлению рисками и руководителям каждого бизнес-подразделения. Отчет включает совокупный кредитный риск, прогнозы показателей кредитоспособности, исключения из лимита удержания, коэффициенты ликвидности и изменения профиля риска. Ежемесячно ведется подробная отчетность по отрасли, заказчику и видам продукции. Высшее руководство периодически оценивает уместность резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации возникают, когда несколько контрагентов занимаются аналогичной коммерческой деятельностью или деятельностью в одном и том же географическом регионе или имеют схожие экономические характеристики, в результате чего на их способность выполнять договорные обязательства одинаково влияют изменения экономических, политических или иных условий. Концентрации указывают на относительную чувствительность деятельности Группы к событиям, затрагивающим конкретную отрасль или географическое положение.

Во избежание чрезмерной концентрации рисков политика и процедуры Группы включают конкретные рекомендации, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Выявленные концентрации кредитных рисков контролируются и управляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесет убытки из-за того, что ее клиенты, клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском и контролирует его, устанавливая лимиты суммы риска, которую она готова принять для отдельных контрагентов, а также для географических и отраслевых концентраций, а также отслеживая риски в отношении таких лимитов.

В течение 2024 года Группа реализовала несколько инициатив по управлению кредитным риском, среди которых:

- - Создан отдельный Комплекс по работе с проблемными кредитами. Внутри которого организованы отдельные подразделения по анализу проблемных кредитов, по работе с кредитами физических лиц (Field Collection) и Hard collection;
- - Усовершенствовалось система Soft collection, в том числе реализована группировка заёмщиков по поведению дисциплинированности, оптимизировано промежуток звонков и SMS.
- - Введен механизм автоматического снятия просроченной задолженности по кредитам и процентам с любых пластиковых карт заемщика и поручителя по кредитам физическим лицам;
- - Реализована система мониторинга залогового имущества;
- - В структуре Департамента управления рисками создано «Отдел оценки залогового имущества» и внедрен механизм получения заключения оценщиков данного отдела;
- - В мобильном приложении банка - Xazna запушено онлайн-кредиты, доступ к которым

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

- можно получить удаленно, без человеческого фактора и без посещения банка. Скоринг осуществляется автоматически.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски обязательств кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии, которые могут потребовать от Группы осуществления платежей от их имени. Такие платежи взимаются с клиентов в соответствии с договорными условиями. Они подвергают Банк рискам, аналогичным рискам кредитов, и они снижаются с помощью тех же процессов и политик контроля.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Порядок расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Резерв под ОКУ основывается на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия или ОКУ за весь срок), за исключением случаев, когда с момента возникновения актива не произошло значительного увеличения кредитного риска, в этом случае резерв основывается на ожидаемых кредитных убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие в результате событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной, либо на коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Группа разработала политику, согласно которой в конце каждого отчетного периода проводится оценка того, значительно ли увеличился кредитный риск финансового инструмента с момента первоначального признания, путем рассмотрения изменения риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании вышеуказанного процесса Группа группирует свои кредиты на Стадию 1, Стадию 2, Стадию 3 и POCI, как описано ниже:

Стадия 1: При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если с момента выдачи кредита наблюдается значительное увеличение кредитного риска, Группа создает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

POCI: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (POCI) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании POCI активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Для того чтобы определить, подпадает ли инструмент или портфель инструментов под 12-месячные ОКУ, Группа оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск значительно возрос, исходя из следующих критериев:

- Основная сумма и/или проценты по кредитам клиентам просрочены на 31-90 дней;
- Кредиты корпоративным клиентам, условия которых были пересмотрены с момента первоначального признания, при этом объем погашения пересмотренной задолженности на полугодовой основе составляет более 25%;
- Кредиты клиентам с 2 пролонгациями в течение последних 12 месяцев;
- Кредиты клиентам, которые были кредитно-обесцененными на конец предыдущего квартала и которые на конец текущего квартала имеют признаки для Стадии 1 или 2;
- Просрочка выплаты начисленных процентов (купона) и/или основного долга более чем на 1 день, за исключением технических просрочек по средствам в банках и инвестиционным долговым ценным бумагам;
- Внешний рейтинг снижен на 2 ступени;
- Для финансовых инструментов с рейтингом «CCC+» или ниже на отчетную дату по шкале S&P Global Ratings.

Определение дефолта

Кредиты клиентам классифицируются в Стадию 3, когда в отношении них произошло одно или несколько событий дефолта, оказывающих неблагоприятное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по этому финансовому инструменту. Кредиты клиентам, отнесенные к Стадии 3, являются кредитно-обесцененными или неработающими (NPL). Банк применяет следующие критерии дефолта для кредитов клиентам:

- Кредиты клиентам, по которым количество дней просрочки по основной сумме или процентам на отчетную дату составляет более 90 дней;
- Кредиты клиентам в категории «4 - сомнительные» и «5 - безнадежные» в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБУ;
- Кредиты корпоративным клиентам, условия которых были пересмотрены с момента первоначального признания, при этом объем погашения пересмотренного долга на полугодовой основе составляет менее 25%;
- Кредиты клиентам, по которым есть решение суда или ведется судебный процесс;
- Наличие задолженности на забалансовых счетах по основному долгу и/или начисленным процентам;
- Кредиты клиентам с 3 пролонгациями за последние 12 месяцев;
- Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI).

Дополнительно для индивидуально значимых корпоративных клиентов при отнесении суммы задолженности к той или иной Стадии могут учитываться следующие факторы:

- Характер и причина предоставленной реструктуризации: в случае предоставления первой реструктуризации и при наличии стабильного финансового положения заемщика можно сделать вывод об отсутствии признаков SICR или дефолта. Аналогичный вывод можно сделать при предоставлении реструктуризации по решению вышестоящих органов;
- Другая качественная информация, которая более точно классифицировала бы долг в соответствии с присущим ему уровнем кредитного риска, например:

I. нарушение заемщиком ковенантов,
II. существенная негативная информация о деятельности заемщика, в том числе в СМИ,
III. наличие признаков вероятной неплатежеспособности заемщика,

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

IV. понижение внешнего кредитного рейтинга (при наличии) на 2 и более ступени,
V. сокращение финансовой поддержки со стороны государства, головной организации или другой дочерней организации,
VI. существенное ухудшение качества или состояния предмета залога, значительные финансовые затруднения поручителя или поручителя.

Банк применяет следующие критерии дефолта для других финансовых инструментов:

- Эмитенты с рейтингом «D» на отчетную дату;
- Негативные сведения об эмитенте/контрагенте: ликвидация, реорганизация или иная реорганизация эмитента/контрагента, связанная с невозможностью исполнения им своих обязательств, катастрофические события, в результате которых деятельность эмитента/контрагента приостановлена;
- Просрочка начисления процентов (купона) и/или основного долга более чем на 30 дней.
- Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI);
- Событие кросс-дефолта по иным обязательствам эмитента/контрагента.

Группировка финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе

Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков кредиты, выданные клиентам, подразделяются на:
- кредиты, выданные физическим лицам,
- кредиты, выданные корпоративным клиентам.
Ссуды корпоративным клиентам, в свою очередь, группируются на однородные и индивидуально значимые.

Для целей определения перечня индивидуально значимых кредитов на отчетную дату, при наличии нескольких кредитных договоров между Банком и заемщиком, задолженность по всем действующим договорам такого заемщика суммируется.

Индивидуально значимый заемщик – заемщик, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности - 2% от суммы собственного капитала на отчетную дату, рассчитанного в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. Уровень существенности анализируется не реже одного раза в год для оценки его адекватности и применимости, и по результатам такого анализа уровень существенности может быть пересмотрен.

Расчет резервов по ОКУ осуществляется:
- на индивидуальной основе по кредитно-обесцененным индивидуально значимым кредитам корпоративным клиентам;
- на коллективной основе по прочим кредитам, выданным клиентам.

Перспективная информация и несколько экономических сценариев

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически подтвержденная корреляция между макроэкономическими переменными и неработающими кредитами. По состоянию на отчетные даты статистические тесты продемонстрировали корреляцию между уровнем ВВП и уровнем дефолтов, соответственно была внесена корректировка в расчет ожидаемых кредитных убытков. Руководство обновляет свои статистические тесты на корреляцию на каждую отчетную дату.

Более подробная информации в отношении резерва под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов оцениваются, а резерв на покрытие ожидаемых кредитных убытков рассчитывается, таким же образом, как и для кредитов.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы:

	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и другие страны дальнего зарубежья	31 декабря 2024 года Общий
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 192 712	913 421	65 708	**4 171 841**
Средства в кредитных организациях	1 977 702	1 292	53 147	**2 032 141**
Кредиты клиентам	26 822 670	-	-	**26 822 670**
Инвестиционные ценные бумаги	8 405 621	-	-	**8 405 621**
Прочие финансовые активы	40 293	-	-	**40 293**
	40 438 998	**914 713**	**118 855**	**41 472 566**
Обязательства				
Средства кредитных организаций	3 018 488	-	14 188	**3 032 676**
Средства клиентов	8 252 126	-	-	**8 252 126**
Прочие заемные средства	15 745 016	409 249	395 574	**16 549 839**
Субординированные кредиты	188 171	-	-	**188 171**
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	8 556 158	-	-	**8 556 158**
Прочие финансовые обязательства	99 164	-	-	**99 164**
	35 859 123	**409 249**	**409 762**	**36 678 134**
Чистые активы/(обязательства)	**4 579 875**	**505 464**	**(290 907)**	**4 794 432**

	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и другие страны дальнего зарубежья	31 декабря 2023 года Общий
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 569 151	159 341	177 020	**2 905 512**
Средства в кредитных организациях	2 528 225	-	-	**2 528 225**
Кредиты клиентам	21 342 202	-	-	**21 342 202**
Инвестиционные ценные бумаги	4 397 919	-	-	**4 397 919**
Прочие финансовые активы	55 096	-	-	**55 096**
	30 892 593	**159 341**	**177 020**	**31 228 954**
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 610 229	-	35 586	**2 645 815**
Средства клиентов	5 847 069	-	-	**5 847 069**
Прочие заемные средства	9 978 153	3 290 976	272 412	**13 541 541**
Субординированные кредиты	790 562	-	-	**790 562**
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	7 383 658	-	-	**7 383 658**
Прочие финансовые обязательства	68 224	-	-	**68 224**
	26 677 895	**3 290 976**	**307 998**	**30 276 869**
Чистые активы/(обязательства)	**4 214 698**	**(3 131 635)**	**(130 978)**	**952 085**

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои платежные обязательства при наступлении срока их погашения в нормальных и стрессовых обстоятельствах. Чтобы ограничить этот риск, руководство организовало диверсифицированные источники финансирования в дополнение к своей основной депозитной базе, управляет активами с учетом ликвидности и регулярно отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа разместила обязательный депозит в ЦБУ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

В таблицах ниже представлены сроки погашения финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря на основе договорных недисконтированных обязательств к погашению. Инструменты со сроком «до востребования» учитываются так, как если бы погашение должно было быть сделано немедленно. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, когда от Группы может потребоваться выплата, и данная таблица не отражает ожидаемые денежные потоки, на которые указывает история удержания депозитов Группой.

31 декабря 2024 года	**до 3 месяцев**	**от 3 до 12 месяцев**	**от 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Всего**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	2 533 981	68 596	296 495	395 528	**3 294 600**
Средства клиентов	4 148 122	2 308 931	2 327 796	397 141	**9 181 990**
Прочие заемные средства	423 176	1 855 561	3 791 579	32 768 472	**38 838 788**
Субординированные кредиты	7 623	9 937	51 670	240 010	**309 240**
Прочие обязательства	99 164	-	-	-	**99 164**
Обязательства по предоставлению кредитов	412 564	-	-	-	**412 564**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**7 624 630**	**4 243 025**	**6 467 540**	**33 801 151**	**52 136 346**

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения (продолжение)

31 декабря 2023 года	до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 880 753	404 716	500 812	2 544	**2 788 825**
Средства клиентов	3 487 223	58 704	1 839 158	946 603	**6 331 687**
Прочие заемные средства	739 363	435 676	3 357 525	23 355 000	**27 887 565**
Субординированные кредиты	16 608	57 895	736 756	339 024	**1 150 283**
Прочие обязательства	68 224	-	-	-	**68 224**
Аккредитивы	3 144	5 067	-	-	**8 211**
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	223 704	187 566	**411 270**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**6 195 315**	**962 058**	**6 657 955**	**24 830 737**	**38 646 065**

Помимо финансовых обязательств, указанных в таблицах выше, Группа также имеет обязательства по накопительному пенсионному обеспечению с балансовой стоимостью 8 556 158 млн сум и 7 383 658 млн сум по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно. Участники пенсионной системы имеют право на получение выплат с индивидуальных пенсионных счетов при достижении пенсионного возраста, получении инвалидности или потере кормильца. Группа инвестирует пенсионные средства в различные категории ликвидных финансовых активов в рамках управления риском ликвидности, связанным с этими обязательствами (Примечание 15).

Все договорные и условные обязательства Группы считаются подлежащими исполнению по первому требованию вследствие того, что согласно договорным условиям, они могут быть отнесены на самый ранний период, в котором может быть предъявлено требование об их исполнении. Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания их действия.

Способность Группы погасить свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же периода времени.

Группа получила значительные средства от *Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан, Министерства финансов Республики Узбекистан, АО «Узбекистон Ипотечное Рефинансирование Узбекистана», ПАО « Витабанк», ODDO BHF AKTIENGESELLSCHAFT DE и Агентства по продвижению экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан,* включенные в состав прочих заемных средств. Любое значительное изъятие этих средств окажет неблагоприятное влияние на деятельность Группы. Руководство полагает, что этот уровень финансирования сохранится у Группы в обозримом будущем и что в случае изъятия средств Группа будет уведомлена заблаговременно, чтобы реализовать свои ликвидные активы и обеспечить погашение.

Анализ сроков погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в суммы, подлежащие погашению менее чем через три месяца в таблицах выше.

Рыночный риск

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

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, поскольку привлекает заемные средства как по фиксированным, так и по плавающим ставкам. Управление риском осуществляется путем поддержания Группой соответствующего соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставкой.

Казначейство также управляет процентными и рыночными рисками путем согласования позиции Группы по процентным ставкам, что обеспечивает Группе положительную процентную маржу. Департамент казначейства проводит мониторинг текущих финансовых показателей Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность Группы.

Рыночный риск — неторговый

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице показана чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к изменению плавающих процентных ставок на 100 базисных пунктов при неизменности всех прочих переменных.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений процентных ставок на чистый процентный доход за один год, основанный на неторговых финансовых активах и финансовых обязательствах с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

Чувствительность чистого процентного дохода 2024	**Увеличение, базисных пунктов (SOFR, Ключевая ставка ЦБУ) +100**	**Уменьшение, базисных пунктов (SOFR, Ключевая ставка ЦБУ) -100**
Финансовые активы	464	(464)
Финансовые обязательства	(58 817)	58 817

Чувствительность чистого процентного дохода 2023	**Увеличение, базисных пунктов (SOFR, Ключевая ставка ЦБУ) +100**	**Уменьшение, базисных пунктов (SOFR, Ключевая ставка ЦБУ) -100**
Финансовые активы	6 552	(6 552)
Финансовые обязательства	(44)	44

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться из-за изменений курсов иностранных валют. Группа подвержена влиянию колебаний действующих обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и денежные потоки.

Департамент казначейства контролирует валютный риск, управляя открытой валютной позицией на основе оценки девальвации сумов и других макроэкономических показателей, что дает Группе возможность минимизировать убытки от значительных колебаний курсов валют по отношению к национальной валюте. Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции Группы с целью ее соответствия требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	сум	доллар США	ЕВРО	Прочие	31 декабря 2024 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 063 186	1 967 352	126 879	14 424	**4 171 841**
Средства в кредитных организациях	1 978 723	53 418	-	-	**2 032 141**
Кредиты клиентам	24 127 417	2 508 738	186 515	-	**26 822 670**
Инвестиционные ценные бумаги	8 405 621	-	-	-	**8 405 621**
Прочие финансовые активы	18 267	22 026	-	-	**40 293**
Итого финансовые активы	**36 593 214**	**4 551 534**	**313 394**	**14 424**	**41 472 566**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	2 081 845	950 821	10	-	**3 032 676**
Средства клиентов	7 562 164	685 766	2 496	1 701	**8 252 126**
Прочие заемные средства	12 543 943	3 598 603	407 293	-	**16 549 839**
Субординированные кредиты	188 171	-	-	-	**188 171**
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	8 556 158	-	-	-	**8 556 158**
Прочие финансовые обязательства	99 164	-	-	-	**99 164**
Итого финансовые обязательства	**31 031 445**	**5 235 190**	**409 799**	**1 701**	**36 678 135**
Открытая балансовая позиция	**5 561 769**	**(683 656)**	**(96 405)**	**12 724**	

	сум	доллар США	ЕВРО	Прочие	31 декабря 2023 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 509 349	1 152 690	200 926	42 547	**2 905 512**
Средства в кредитных организациях	2 376 752	99 087	-	52 386	**2 528 225**
Кредиты клиентам	18 813 143	2 277 373	251 689	-	**21 342 205**
Инвестиционные ценные бумаги	4 397 919	-	-	-	**4 397 919**
Прочие финансовые активы	38 937	15 073	1 087	-	**55 096**
Итого финансовые активы	**27 136 100**	**3 544 223**	**453 699**	**94 933**	**31 228 955**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	2 167 172	91 963	384 843	1 837	**2 645 815**
Средства клиентов	4 935 238	896 708	8 100	7 023	**5 847 069**
Прочие заемные средства	9 884 288	3 450 060	207 193	-	**13 541 541**
Субординированные кредиты	790 562	-	-	-	**790 562**
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	7 383 658	-	-	-	**7 383 658**
Прочие финансовые обязательства	68 224	-	-	-	**68 224**
Итого финансовые обязательства	**25 229 142**	**4 438 731**	**600 136**	**8 860**	**30 276 869**
Открытая балансовая позиция	**1 906 958**	**(894 508)**	**(146 437)**	**86 073**	

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

В приведенных ниже таблицах указаны валюты, в которых Группа имела значительные позиции по своим монетарным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря. Проведенный анализ состоит в расчете влияния изменения курса валюты на 20% по отношению к суму при неизменности всех прочих переменных в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое уменьшение прибыли в консолидированном отчете о прибыли или убытке или собственном капитале, а положительное значение отражает чистое потенциальное увеличение.

Валюта	Изменение курса валюты, %	Влияет на убыток за год 2024	Влияет на убыток за год 2023
доллар США	+20,00%	(136 731)	(169 189)
ЕВРО	+20,00%	(19 281)	(25 245)
доллар США	-20,00%	136 731	169 189
ЕВРО	-20,00%	19 281	25 245

Операционный риск

Операционный риск — это риск убытков, возникающих в результате системного сбоя, человеческой ошибки, мошенничества или внешних событий. Когда средства контроля не работают, операционные риски могут нанести ущерб репутации, иметь юридические или нормативные последствия или привести к финансовым потерям. Группа не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но система контроля, а также мониторинг и реагирование на потенциальные риски могут быть эффективными инструментами для управления рисками. Средства контроля должны включать эффективное разделение обязанностей, процедуры доступа, авторизации и сверки, процессы обучения и оценки персонала, включая внутренний аудит.

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости существенных активов или обязательств. Для единовременной оценки справедливой стоимости Группа может привлекать внешних оценщиков.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методов оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: другие методы, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, поддаются наблюдению прямо или косвенно; и

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие значительное влияние на учитываемую справедливую стоимость, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

(в миллионах узбекских сум)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, характеристик и рисков актива или обязательства, а также уровня иерархии справедливой стоимости, как описано выше.

	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
На 31 декабря 2024 года	**Уровня 1**	**Уровня 2**	**Уровня 3**	**Всего**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги - долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	96 296	**96 296**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	2 032 141	-	**2 032 141**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 309 325	-	**8 309 325**
Кредиты клиентам	-	-	26 822 670	**26 822 670**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	3 032 676	-	**3 032 676**
Средства клиентов	-	-	8 252 126	**8 252 126**
Прочие заемные средства	-	-	16 549 839	**16 549 839**
Субординированные кредиты	-	-	188 171	**188 171**

	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
На 31 декабря 2023 года	**Уровня 1**	**Уровня 2**	**Уровня 3**	**Всего**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги - долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	17 559	**17 559**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	2 528 225	-	**2 528 225**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 380 360	-	**4 380 360**
Кредиты клиентам	-	-	21 342 202	**21 342 202**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	2 645 815	-	**2 645 815**
Средства клиентов	-	-	5 847 069	**5 847 069**
Прочие заемные средства	-	-	13 541 541	**13 541 541**
Субординированные кредиты	-	-	790 562	**790 562**

(в миллионах узбекских сум)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение по классам балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Таблица не включает справедливую стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2024			2023		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанная прибыль (убыток)**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Непризнан-ная прибыль (убыток)**
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	2 032 141	1 930 492	(101 649)	2 528 225	2 451 693	(76 532)
Кредиты клиентам	26 822 670	26 792 029	(30 641)	21 342 202	21 279 368	(62 834)
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	8 309 325	8 317 858	8 533	4 380 360	4 027 704	(352 656)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 032 676	3 043 798	(11 122)	2 645 815	2 305 026	340 789
Средства клиентов	8 252 126	7 976 466	275 660	5 847 069	5 946 387	(99 318)
Прочие заемные средства	16 549 839	16 173 781	376 058	13 541 541	13 163 455	378 086
Субординированные кредиты	188 171	139 262	48 909	790 562	715 039	75 523
Всего непризнанные изменения справедливой стоимости			**565 748**			**203 058**

Методы оценки и допущения

Ниже описаны методологии и допущения, использованные для определения справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, и тех статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости. Это допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам без определенного срока.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых нот и облигаций основана на котировках цен на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств перед ЦБУ и кредитными организациями, а также других финансовых активов и обязательств, оцененная путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, доступных в настоящее время для долга на аналогичных условиях., кредитный риск и оставшиеся сроки погашения.

(в миллионах узбекских сум)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методы оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты

Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок, некоторые из которых не наблюдаются на рынке.

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств на основе договорных сроков погашения. Договорные недисконтированные обязательства Группы по погашению представлены в Примечании 22.

			31 декабря 2024 года
	До 1 года	**Более 1 года, просроченные или без установленного срока погашения**	**Всего**
Денежные средства и их эквиваленты	4 171 841	-	**4 171 841**
Средства в кредитных организациях	1 382 581	649 560	**2 032 141**
Кредиты клиентам	3 233 678	23 588 992	**26 822 670**
Инвестиционные ценные бумаги	4 474 110	3 931 511	**8 405 621**
Основные средства и нематериальные активы	-	1 112 835	**1 112 835**
Отложенные налоговый активы	-	1 026 919	**1 026 919**
Прочие активы	229 664	-	**229 664**
Активы, изъятые в результате взыскания	776 429	-	**776 429**
Всего активы	**14 268 303**	**30 309 817**	**44 578 120**
Средства кредитных организаций	2 591 765	440 911	**3 032 676**
Средства клиентов	6 269 994	1 982 133	**8 252 127**
Прочие заемные средства	624 041	15 925 798	**16 549 839**
Субординированные кредиты	4 371	183 800	**188 171**
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	289 860	8 266 298	**8 556 158**
Прочие обязательства	196 093	-	**196 093**
Всего обязательства	**9 976 124**	**26 798 940**	**36 775 064**
Чистый разрыв	**4 292 179**	**3 510 877**	**7 803 056**

(в миллионах узбекских сум)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

			31 декабря 2023 года
	До 1 года	**Более 1 года, просроченные или без установленного срока погашения**	**Всего**
Денежные средства и их эквиваленты	2 905 512	-	**2 905 512**
Средства в кредитных организациях	1 377 549	1 150 676	**2 528 225**
Кредиты клиентам	843 939	20 498 263	**21 342 202**
Инвестиционные ценные бумаги	3 452 385	945 534	**4 397 919**
Основные средства и нематериальные активы	-	1 050 200	**1 050 200**
Отложенные налоговый активы	-	1 126 254	**1 126 254**
Прочие активы	203 376	12 473	**215 849**
Активы, изъятые в результате взыскания	495 983	-	**495 983**
Всего активы	**9 278 744**	**24 783 400**	**34 062 144**
Средства кредитных организаций	2 263 954	381 861	**2 645 815**
Средства клиентов	3 483 831	2 363 238	**5 847 069**
Прочие заемные средства	1 146 362	12 395 179	**13 541 541**
Субординированные кредиты	3 977	786 585	**790 562**
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	273 243	7 110 415	**7 383 658**
Прочие обязательства	167 482	8 153	**175 635**
Всего обязательства	**7 338 849**	**23 045 431**	**30 384 280**
Чистый разрыв	**1 939 895**	**1 737 969**	**3 677 864**

(в миллионах узбекских сум)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связи между связанными сторонами внимание обращается на существо отношений, а не только на их юридическую форму.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут заключать несвязанные стороны, и сделки между связанными сторонами могут не осуществляться на тех же условиях и суммах, что и сделки между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Группа признает следующие категории связанных сторон:

- *Акционеры* – правительство Республики Узбекистан, действующее через ФРРУ, и Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан, осуществляющее контроль над Группой.

- *Организации, связанные с государством* - Правительство Республики Узбекистан прямо и косвенно контролирует, и имеет значительное влияние на значительное количество субъектов через свои государственные органы и другие организации.

Группа осуществляет банковские операции с этими организациями, включая, помимо прочего, кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовые операции, обмен иностранной валюты, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами. Эти операции составляют большую часть операций Группы.

- *Ключевой управленческий персонал (КУП)*, включая членов Наблюдательного совета и Правления.

Операции между Банком и его дочерними компаниями были исключены при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Подробная информация об операциях между Группой и связанными сторонами раскрыта ниже.

(в миллионах узбекских сум)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Акционеры	**Организации, связанные с государством**	**КУП**	**Всего по статье**	**Акционеры**	**Организации, связанные с государством**	**КУП**	**Всего по статье**
Денежные средства и их эквиваленты	-	660 760	-	**4 171 841**	-	867 192	-	**2 905 512**
Средства в кредитных организациях	-	1 367 571	-	**2 032 141**	-	2 229 467	-	**2 528 225**
Инвестиционные ценные бумаги	5 637 307	2 259 485	-	**8 405 621**	3 581 336	712 000	-	**4 397 919**
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	1 305 810	273	**31 525 225**	-	689 757	102	**26 201 643**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	-	(20 323)	-	**(4 702 555)**	-	(281 771)	-	**(4 859 441)**
Средства кредитных организаций	-	1 830 812	-	**3 032 676**	-	2 247 638	-	**2 645 815**
Средства клиентов	1 476 089	795 958	325	**8 252 126**	888 465	70 895	717	**5 847 069**
Прочие заемные средства	14 138 091	1 606 926	-	**16 549 839**	12 106 543	955 393	-	**13 541 541**
Субординированные кредиты	188 171	-	-	**188 171**	790 562	-	-	**790 562**
Полученные гарантии	-	-	-	**-**	-	2 437 984	-	**5 892 447**
Аккредитивы	-	-	-	**-**	-	-	-	**8 211**

(в миллионах узбекских сум)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2024				2023			
	Акционеры	**Организации, связанные с государством**	**КУП**	**Всего по статье**	**Акционеры**	**Организации, связанные с государством**	**КУП**	**Всего по статье**
Процентные доходы по кредитам	-	209 240	129	**4 339 320**	-	131 955	20	**3 644 772**
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	1 000 454	31 603	-	**1 057 504**	717 895	-	-	**717 895**
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях	-	284 733	-	**431 584**	-	343 792	-	**434 337**
Создание резерва по кредитам клиентам	-	261 448	-	**(538 411)**	-	77 911	-	**(598 957)**
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(1 317 636)	(135 232)	-	**(1 533 781)**	(797 253)	3 909	-	**(906 900)**
Процентные расходы по средствам клиентов	(110 598)	(24 737)	(57)	**(473 196)**	(252 037)	(20 111)	(33)	**(514 242)**
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	-	(65 452)	-	**(228 574)**	-	(83 482)	-	**(166 380)**
Процентные расходы по субординированным кредитам	(37 212)	-	-	**(37 212)**	(71 731)	-	-	**(71 731)**
Комиссионные доходы	230 892	-	-	**933 784**	267 391	-	-	**677 630**
Комиссионные расходы	-	(34 215)	-	**(344 103)**	-	(19 617)	-	**(192 460)**
Операционные расходы	-	(131 229)	-	**(1 869 220)**	-	(238 823)	-	**(1 745 195)**
*Заработная плата и бонусы**	-	-	*(6 741)*	**(1 089 018)**	-	-	*(9 068)*	**(976 361)**
Расходы на социальное обеспечение	-	-	*(792)*	**(121 817)**	-	-	*(1 088)*	**(113 219)**

(в миллионах узбекских сум)

26. Сегментная Отчетность

Деятельность группы представляет собой единый отчетный сегмент.

Группа предоставляет банковские услуги в основном в Республике Узбекистан. Группа идентифицирует сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и на основе вида деятельности Группы регулярно пересматривается главным лицом, принимающим операционные решения, для анализа результатов деятельности и распределения ресурсов между бизнес-единицами Группы.

Главным лицом, принимающим операционные решения, был определен Председатель Правления Группы.
Председатель Правления Группы рассматривает внутреннюю отчетность группы с целью оценки эффективности и распределения ресурсов. На основании этих внутренних отчетов руководство определило единый операционный сегмент-банковские услуги.

В основном вся операционная деятельность и активы Группы находятся на территории Республики Узбекистан.

Процентные доходы от инвестиций в государственные ценные бумаги за 2024 год составили 17% от общих процентных доходов и составили 990 814 млн сум (2023: 14% и 692 424 млн сум).

(в миллионах узбекских сум)

27. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

	Прим.	Прочие заемные средства	Субординированные займы	Всего обязательства от финансовой деятельность
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		**9 778 703**	**790 088**	**10 568 791**
Поступления от привлечения		6 551 246	-	**6 551 246**
Погашения		(3 198 311)	(1 892)	**(3 200 203)**
Влияние курса иностранных валют		366 766	-	**366 766**
Прочее		43 136	2 366	**45 502**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		**13 541 541**	**790 562**	**14 332 103**
Поступления от привлечения		6 564 510	-	**6 564 510**
Погашения		(1 561 135)	(66 796)	**(1 627 931)**
Влияние курса иностранных валют		152 116	-	**152 116**
Конвертация в акции	17	(2 167 000)	(540 000)	**(2 707 000)**
Прочее		19 807	4 405	**24 212**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		**16 549 839**	**188 171**	**16 738 010**

По строке «Прочее» отражен эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, прочим заемным средствам и субординированным кредитам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

28. Управление капиталом

Группа управляет регуляторным капиталом как капиталом Банка. Цели Группы при управлении капиталом заключаются в соблюдении требований к капиталу, установленных ЦБУ, для защиты способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем, для обеспечения стабильного роста, соответствующего стратегическим целям Группы.

Соблюдение нормативов достаточности капитала, установленных ЦБУ, контролируется ежемесячно, отчеты с изложением их расчета рассматриваются и подписываются Председателем и Главным бухгалтером. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБУ, банки должны поддерживать следующие коэффициенты:

- Отношение регуляторного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент регуляторного капитала») выше установленного минимального уровня в 13% (31 декабря 2023 года: 13%). Фактическое значение на 31 декабря 2024 года: 19,39% (31 декабря 2023 года: 17,92%).
- Отношение капитала первого уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня в 10% (31 декабря 2023 года: 10%). Фактическое значение на 31 декабря 2024 года: 18,01% (31 декабря 2023 года: 15,65%).
- Отношение капитала первого уровня Группы к общей сумме активов за вычетом нематериальных активов («коэффициент левериджа») выше установленного минимального уровня 6,0% (31 декабря 2023 года: 6,0%). Фактическое значение на 31 декабря 2024 года: 15,25% (31 декабря 2023 года: 14,12%).

Общий капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями, и включает:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Уровень 1	7 455 986	5 550 313
Уровень 2	568 777	806 377
Общий регуляторный капитал	**8 024 763**	**6 356 690**

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление капиталом (продолжение)

Регуляторный капитал состоит из капитала 1-ого уровня, который состоит из акционерного капитала и нераспределенной прибыли, за исключением прибыли за текущий год в соответствии с местными принципами бухгалтерского учета и за вычетом нематериальных активов. Другим компонентом регуляторного капитала является капитал 2-го уровня, который включает прибыль за текущий год в соответствии с местными принципами бухгалтерского учета, несамортзированную часть субординированного кредита и общий резерв под обесценение.

29. Существенная информация об учетной политике

(a) Финансовые инструменты

(i) Первоначальное признание финансовых инструментов

Все стандартные покупки и продажи финансовых активов и обязательств признаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство приобрести актив или обязательство.

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как:
- оцениваемый по амортизированной стоимости
- оцениваемыйпо справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)

В общих обстоятельствах классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели управления инструментами и от того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основного долга и процентов на непогашенную основную сумму (критерий SPPI).

Группа оценивает следующие категории финансовых активов по амортизированной стоимости:
- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных организациях;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- кредиты клиентам;
- прочие финансовые активы.

Группа оценивает следующие категории финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:
- долевые инвестиционные ценные бумаги.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, за исключением договоров финансовой гарантии, обязательств по предоставлению кредитов и обязательств по накопительному пенсионному обеспечению, по амортизированной стоимости.

Сделки РЕПО

Соглашения о продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования.

(в миллионах узбекских сум)

29. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(b) Обесценение финансовых инструментов

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам:

- долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или FVOCI;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков описана в Примечании 22 в разделе *«Кредитный риск»*.

(c) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль признается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, признанным в составе прочего совокупного дохода, или операциям с акционерами, признанным непосредственно в капитале, и которые, соответственно, признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Деятельность Группы в Республике Узбекистан также облагается рядом других налогов. Такие налоги (кроме НДС к возмещению) отражаются в составе прибыли или убытка в составе административных расходов.

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств в кассе, корреспондентских счетов в ЦБУ, за исключением обязательных резервов, и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых составляет менее девяноста дней с даты размещения, и которые свободны от договорных обременений.

(e) Имущество и оборудование

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и любого накопленного обесценения.

Группа капитализирует затраты по займам, разрешенные для капитализации, как часть стоимости квалифицируемых активов. При определении суммы затрат по займам, разрешенным к капитализации, Группа применяет ставку капитализации к расходам на квалифицируемый актив. Ставка капитализации представляет собой средневзвешенное значение затрат по займам, применимых к займам общего назначения Группы, непогашенным в течение периода.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

- Здания и помещения	20-10 лет
- Мебель и оборудование	2,5-6,5 лет
- Прочие	6,5 лет

(f) Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению

В соответствии с условиями работы накопительного пенсионного плана, вытекающими из законодательства, Группа не подвергается значительному страховому риску от управления средствами накопительного пенсионного обеспечения, и Группа не гарантирует участникам какие-либо дополнительные выгоды от плана, кроме тех, которые предполагаются законодательством.

(в миллионах узбекских сум)

29. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(g) Сделки с акционерами

Операции с акционерами Группы могут включать различные взносы и выплаты, кроме взносов в акционерный капитал или выплаты дивидендов. Такие операции учитываются в составе капитала и презентуются в консолидированном отчете об изменениях в капитале за отчетный период отдельно от других операций. Выплаты в натуральной форме учитываются по балансовой стоимости переданных активов, взносы в натуральной форме – по справедливой стоимости внесенных активов.

Когда финансовые обязательства Группы конвертируются в капитал в рамках сделки по обмену долга на капитал с акционерами или организациями, находящимися под общим контролем, Группа учитывает стоимость полученных долевых инструментов, выпущенных по балансовой стоимости погашенного финансового обязательства, таким образом, никакая прибыль или убыток не признаются.

(h) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Финансовые обязательства, признанные в отношении договоров финансовой гарантии, и обязательства по предоставлению кредитов включаются в состав прочих обязательств.

30. События, произошедшие после отчетной даты

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 27 августа 2024 года № ПП-303 «О создании Национального инвестиционного фонда Республики Узбекистан» создан Национальный инвестиционный фонд Республики Узбекистан (далее – Фонд), а также между данным Фондом и Franklin Templeton Asset Management LLC (далее – Franklin Templeton) заключен договор доверительного управления инвестиционными активами. Согласно данному постановлению акции Банка, принадлежавшие Министерству экономики и финансов Республики Узбекистан, 1 мая 2025 года были переданы данному Фонду, а Franklin Templeton начала свою деятельность в качестве попечителя Фонда 1 мая 2025 года.

Группой было образовано следующие дочерние организации:
- ООО “Xalq factoring”;
- ООО “Xalq mikromoliya tashkiloti”;
- ООО “Perfect Capital Investment”.