

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК



Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2021 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-97

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021
ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Туронбанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Правлением Группы 29 июня 2022 года.

От имени Правления:


Мирзаев Чори Садикасович
Председатель Правления

29 июня 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан




Алмурадов Ойбек Абдуллаевич
Главный бухгалтер

29 июня 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «Туронбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Туронбанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам выданным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года валовая балансовая стоимость кредитов и авансов выданных клиентам, оцененных на коллективной основе, составила 6,110,121 миллион сум, с резервом под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») в размере 324,173 миллиона сум.

Для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, существует риск ошибок в исходных данных, используемых при оценке ОКУ, включая ошибки в данных по кредитам, неточные или неполные данные и в частности допущения, используемые при оценке вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, заемщики Группы продолжали сталкиваться с последствиями пандемии COVID-19. Вследствие значимости и субъективности суждений, применяемых руководством Группы, и объемом кредитов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили оценку ожидаемых кредитных убытков, в частности оценку вероятности дефолта, значительного увеличения кредитного риска («ЗУКР») и убытка в случае дефолта, в качестве ключевого вопроса аудита.

Изложение учетной политики Группы и раскрытия валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов приведены в Примечаниях 3, 9, 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Мы получили понимание процессов и процедур контроля, связанных с выдачей кредитов, управлением кредитным риском и оценкой ОКУ по кредитам и авансам выданным клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили обоснованность методологии начисления резервов по кредитам на коллективной основе и проверили ее на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки вероятности дефолта и убытков в случае дефолта, отражают историческую информацию о понесенных кредитных убытках.

С помощью внутренних специалистов по управлению кредитными рисками мы проверили математическую точность и расчет ОКУ для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, путем повторного выполнения расчета элементов ОКУ, используя соответствующие исходные данные. Это также включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, рассмотрение методов моделирования и пересчет вероятности дефолта, убытков в случае дефолта и суммы под риском в случае дефолта.

На выборочной основе мы протестировали аккуратность и полноту статистических данных по возмещению кредитов, используемых в моделях ОКУ, а также сверили эту информацию с исходными данными.

Мы оценили аккуратность и полноту раскрытий, представленных в данной консолидированной финансовой отчетности в отношении кредитов и авансов выданных клиентам, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам выданным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года валовая балансовая стоимость кредитов и авансов выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе, составила 2,332,517 миллионов сум, с резервом под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») в размере 12,575 миллионов сум.

Величина резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам зависит от точности распределения кредитов по соответствующим стадиям обесценения в системе резервирования Группы.

В частности, существует риск того, что позиции со значительным увеличением кредитного риска и кредитно-обесцененные позиции (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3 и наоборот) не полностью или не точно идентифицированы/классифицированы по состоянию на отчетную дату, так как не вся соответствующая качественная и количественная информация была получена.

Кроме того, ОКУ по кредитно-обесцененным кредитам в стадии 3 могут быть искажены в результате ошибок, связанных с оценкой будущих денежных поступлений от продажи залогов, или использования ненадлежащей или неподтвержденной информации.

Вследствие существенности валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, и сложности и субъективности суждений руководства, мы определили оценку ОКУ на индивидуальной основе в качестве ключевого вопроса аудита.

Описание признаков обесценения индивидуально значимых кредитов и раскрытия валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов приведены в Примечаниях 3, 9 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Мы получили понимание процессов по выдаче кредита и управлению кредитным риском.

Для оценки ОКУ по индивидуальным кредитам мы оценили определения, используемые Группой для значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения. Мы также оценили дизайн и имплементацию средств контроля, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по кредитам клиентам.

На выборочной основе мы провели подробный анализ кредитоспособности и оценили анализ Группы относительно того, было ли значительное увеличение кредитного риска (Стадия 2) или дефолт (Стадия 3). Чтобы оценить, были ли кредиты надлежащим образом отнесены к соответствующей стадии, мы проанализировали внутренние кредитные рейтинги (финансовые рейтинги), факторы кредитного риска и проверили на предмет своевременного выявления соответствующих событий обесценения, таких как просроченная задолженность по процентам или основному долгу, события реструктуризации и определенных показателей финансовой деятельности.

На выборочной основе мы выполнили пересчет резерва по ОКУ для индивидуально существенных кредитов в стадии 3, в том числе проверили документально подтвержденную Группой кредитную оценку заемщиков, оценив допущения, лежащие в основе расчета ОКУ, такие как оценка заложенного обеспечения, стоимость и время для продажи залога по различным пропорционально взвешенным к вероятностям сценариев, с учетом ключевых допущений согласно подтверждающим документам.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении кредитов, выданных клиентам в соответствии с требованиями МСФО.

Ликвидность и принцип непрерывности деятельности

Как описано в Примечаниях 3 и 16 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не соблюдала определенные финансовые условия, установленные в кредитных соглашениях с одной финансовой организацией с совокупной суммой займов в размере 977,775 миллионов сум. Таким образом, это привело к активации положений о перекрестном неисполнении обязательств, предусмотренных в кредитных соглашениях, подписанных между Группой и двумя другими финансовыми организациями с совокупным непогашенным остатком на конец года в размере 206,574 миллионов сум. Нарушение условий и последующие перекрестные нарушения предоставили соответствующим финансовым организациям право требовать погашения своих займов, предоставленных Группе, до истечения их первоначального срока погашения.

В результате, руководство классифицировало заемные средства в общем сумме 1,184,349 миллионов сум как «До востребования и менее 1 месяца» в раскрытии по ликвидности (Примечание 25).

Группа пришла к заключению о ее способности непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем, предполагая дальнейшее предоставление средств со стороны заемщиков и поддержку со стороны Правительства Республики Узбекистан, а также приняв во внимание влияние нарушения финансовых условий, свою стратегическую роль государственного рычага в экономике Узбекистана и ее способность принимать смягчающие меры, если и когда это необходимо.

Группа пришла к выводу о том, что допущение о непрерывности деятельности остается уместным и нет существенной неопределенности в соответствии с предпринятыми действиями и планами, как описано в Примечании 3.

В связи с существенным влиянием нарушения условий на ликвидность Группы, а также масштабом влияния применения допущения непрерывности деятельности на консолидированную финансовую отчетность, данная область определена как ключевой вопрос аудита.

Мы рассмотрели годовой бюджет Группы на 2022 год, а также анализ руководства рисков ликвидности, который предоставляется в Центральный Банк Узбекистана, и оценили обоснованность допущений о непрерывности деятельности путем подвержения сомнениям суждений и выводов руководства.

Мы сосредоточились на оценке обоснованности предположений Группы в отношении ее стратегической роли в государственных программах и продолжающейся финансовой поддержки со стороны Государства.

Мы прочитали протоколы собраний Правления.

В рамках рассмотрения протоколов собраний, упомянутых выше, мы проанализировали источники планируемого финансирования со стороны Государства и международных финансовых организаций и проверили статус переговоров и согласований условий финансирования.

Мы также оценили текущую поддержку Группы Государством и выполнили следующие процедуры:

- мы рассмотрели участие Группы в стратегически важных государственных программах и проверили подтверждающую документацию на право на получение финансирования от Государства;
- мы также рассмотрели дополнительное финансирование, полученное по действующим кредитным линиям в 2022 году.

Мы рассмотрели кредитные соглашения, относящиеся к займам Группы на предмет риска несоответствия условиям. Мы проверили математическую точность расчета финансовых коэффициентов в соответствии с условиями, оговоренными в кредитных договорах.

Мы проверили соответствие и полноту раскрытий, представленных в консолидированной финансовой отчетности, в отношении принципа непрерывности деятельности.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам представлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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.

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

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

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



ООО «Аудиторская организация
«Делойт и Туш»

Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш» включена в Реестр аудиторских организаций Министерства финансов Республики Узбекистан от 8 июня 2021 года.

Эркин Аюпов
Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту
Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №04830 от 22 мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8 от 25 января 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

29 июня 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан

Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
 (в миллионах узбекских сум)**

	Прим.	31 декабря 2021	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6,28	1,254,954	823,516
Средства в других банках	7,28	424,885	319,346
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан, учитываемые по амортизированной стоимости	8,28	354,606	131,774
Кредиты и авансы выданные клиентам	9,28	8,105,890	6,819,483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	25,067	43,328
Отложенный налоговый актив	22	55,874	35,363
Основные средства и нематериальные активы	11	316,704	177,127
Активы в форме права пользования	11	14,361	13,752
Прочие активы	12,29	143,234	75,666
ИТОГО АКТИВЫ		10,695,575	8,439,355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты других банков	13,29	937,614	789,958
Депозиты клиентов	14,29	2,551,642	2,071,985
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,29	13,414	2,203
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	16,29	5,505,466	4,492,045
Обязательства по аренде		14,923	14,732
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	8,905
Прочие обязательства	17,29	29,346	21,113
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,052,405	7,400,941
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	1,499,706	887,106
Эмиссионный доход	18	219	219
Нераспределенная прибыль		145,676	128,232
Резерв переоценки стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13,329	22,142
Прочие резервы	1(a)	(15,760)	-
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		1,643,170	1,037,699
Неконтролирующая доля	1(a)	-	715
ИТОГО КАПИТАЛ		1,643,170	1,038,414
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,695,575	8,439,355

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июня 2022 года.

Мирзаев Чори Садикасович
 Председатель Правления



Алмурадов Ойбек Абдуллаевич
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
 ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**
 (в миллионах узбекских сум, за исключением прибыли на акцию, которая в узбекских сумах)

	Прим.	2021	2020
Процентные доходы	19,29	838,713	569,417
Процентные расходы	19,29	(490,913)	(294,515)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ	19	347,800	274,902
Ожидаемые убытки по кредитам и авансам выданным клиентам	9,29	(150,210)	(121,727)
Доход от модификации финансовых активов		3,511	(15,352)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		-	(319)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		201,101	137,504
Комиссионные доходы	20,29	122,488	77,996
Комиссионные расходы	20,29	(28,169)	(15,067)
Прибыль от переоценки иностранной валюты		2,619	257
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		18,043	11,876
Доходы от дивидендов		791	1,707
Прочий операционный доход, нетто		10,512	1,509
Прочие резервы по обесценению	25	(7,754)	(2,007)
Административные и прочие операционные расходы	21,29	(294,425)	(203,773)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		25,206	10,002
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(3,197)	13
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		22,009	10,015
Относящийся к:			
- акционерам Банка		22,009	10,167
- неконтролирующей доле		-	(152)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		22,009	10,015
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	23	36	19

Примечания на страницах с 13 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
 ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
 (в миллионах узбекских сум)

Прим.	2021	2020
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	22,009	10,015
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Доходы от пересчета справедливой стоимости по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	-	7,890
Налоговый эффект	-	(1,578)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	6,312
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	22,009	16,327
Относящийся к:		
- акционерам Банка	22,009	16,479
- неконтролирующей доле	-	(152)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	22,009	16,327

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июня 2022 года.

 Мирзаев Чори Садикасович
 Председатель Правления

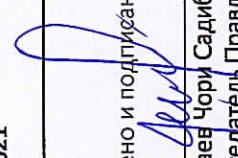


 Алмурад Ойбек Абдуллаевич
 Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

В миллионах узбекских сум	Прим	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Резерв переоценки стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
					15,830	резервы			
31 декабря 2019		887,273	219	118,065			1,021,387	867	1,022,254
Прибыль за год		-	-	10,167	-	-	10,167	(152)	10,015
Итого совокупный доход за 2020 год		-	-	10,167	6,312	-	16,479	(152)	16,327
Эмиссия акций		-	-	-	-	-	-	-	-
Собственные выкупленные акции		(167)	-	-	-	-	(167)	-	(167)
31 декабря 2020		887,106	219	128,232	22,142	-	1,037,699	715	1,038,414
Прибыль за год		-	-	22,009	-	-	22,009	-	22,009
Итого совокупный доход за 2021 год		-	-	22,009	-	-	22,009	-	22,009
Эмиссия акций	18	612,600	-	-	-	-	612,600	-	612,600
Объявленные дивиденды	18	-	-	(13,378)	-	-	(13,378)	-	(13,378)
Перевод резерва переоценки инвестиций в результате выбытия инвестиций в доливаемые, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	1(a)	-	-	8,813	(8,813)	-	-	-	-
Корректировка в результате выбытия дочерней компании и инвестиций в доливаемые		-	-	-	-	-	-	-	-
Инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1(a)	-	-	-	-	(15,760)	(15,760)	(715)	(16,475)
31 декабря 2021		1,499,706	219	145,676	13,329	(15,760)	1,643,170	-	1,643,170

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 29 июня 2022 года


Мирзаев Чори Садикасович
Председатель Правления




Адмуратов Ойбек Абдуллаевич
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
 (в миллионах узбекских сум)**

	Прим.	2021	2020
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		844,613	373,947
Процента уплаченные		(475,951)	(272,249)
Комиссии полученные		126,697	78,104
Комиссии уплаченные		(28,169)	(15,067)
Доходы полученные от операций с иностранной валютой		18,043	11,876
Прочие операционные доходы полученные		5,665	4,093
Расходы на персонал		(174,711)	(118,601)
Административные и прочие операционные расходы		(78,287)	(65,989)
Налог на прибыль уплаченный		(30,410)	(17,681)
Денежные средства, полученные/(использованные) от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
		207,490	(21,567)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
Чистое (увеличение)/ уменьшение по средствам в других банках		(100,130)	47,319
Чистое увеличение по кредитам и авансам выданным клиентам		(1,316,968)	(2,123,303)
Чистое увеличение по прочим активам		(3,368)	(4,866)
Чистое увеличение по кредитам других банков		160,701	324,786
Чистое увеличение по депозитам клиентов		457,750	362,805
Чистое уменьшение по прочим обязательствам		(4,590)	(2,468)
		(599,115)	(1,417,294)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(229,336)	(114,789)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		544	735
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(3,000)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	2,895
Приобретение долговых ценных бумаг Правительства Республики Узбекистан		(357,760)	(224,501)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг Правительства Республики Узбекистан		131,774	95,500
Дивиденды полученные		791	1,343
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(453,987)	(241,817)

Примечания на страницах с 13 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах узбекских сум)**

Денежные потоки от финансовой деятельности	Прим.	2021	2020
Эмиссия акций	18	342,914	-
Поступления заемных средств от государственных правительственных и международных финансовых организаций	18(б)	2,420,470	1,582,939
Погашение заемных средств от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	18(б)	(1,297,116)	(147,073)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	18(б)	20,535	1,800
Погашения выпущенных долговых ценных бумаг	18(б)	(9,335)	(12,500)
Дивиденды уплаченные	18(б)	(3,137)	(19)
Погашения обязательств по аренде	18(б)	(6,342)	(1,946)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1,467,989	1,423,201
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		16,761	42,645
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках		(210)	26
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		431,438	(193,239)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6,29	823,516	1,016,755
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6,29	1,254,954	823,516
Неденежные операции:			
<i>Преобразование займов в акционерный капитал</i>			
Акционерный капитал	18	269,686	-
Прочие заемные средства	18	(233,322)	-
Средства в других банках		(36,364)	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		-	9,273

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июня 2022 года.

Мирзаев Чори Садибакович
Председатель Правления



Алмурадов Ойбек Абдуллаевич
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

1. Введение

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Банк был учрежден в 1990 году Министерством Сельского и Водного Хозяйства и зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 8, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») и обновлённой 25 декабря 2021 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 20 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: 20 филиалов).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № #360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Указ № УП-4057, гарантирующий выплату Государственным Гарантийным Фондом 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита в случае отзыва у банка лицензии.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100000, ул. Абая, 4а.

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество сотрудников Банка составило 1,487 человек (31 декабря 2020 года: 1,495).

Акционеры. Участие акционеров в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021	2020
Юридические лица:		
Фонд реконструкции и развития Республики Казахстан	89.31%	87.65%
Министерство Финансов Республики Узбекистан	9.46%	10.27%
Юридические лица	0.63%	1.06%
Итого	99.40%	98.98%
Физические лица	0.60%	1.02%
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2021 года общее количество акционеров составляло 9,243, включая 2,360 юридических лиц и 6,883 физических лиц (31 декабря 2020 года: 9,244, включая 2,362 юридических лиц и 6,882 физических лиц).

Дочерние компании. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. следующие организации являлись дочерними компаниями Банка:

Наименование	Дата инвестиции	Владение 2021	Владение 2020	Страна	Индустрия
ООО Турон Сармоя Ривой	Декабрь 2021	100%	-	Узбекистан	Управление активами
ООО Ферон Лизинг	Сентябрь 2009	-	68.03%	Узбекистан	Аренда

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(а) Выбытие дочерней компании и инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ООО «Ферон-лизинг» было создано в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан 31 мая 2007 года. Основным видом деятельности ООО «Ферон-лизинг» является предоставление кредитов по финансовому лизингу розничным заемщикам.

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров № 266 от 4 мая 2021 года ООО «Ферон Лизинг» и право собственности в АО «Охангарондон», ООО «Dimax Metal Servis», АО «Самарканддонмахсулотлари», АО «Universal Sugurta», АО «Боштранслойиха», АО «Узагросугурта», АО «Узсельхозмашсервис», АО «Кашкадарё технологик транспорт», АО «Бухорогазпромстрой», АО «Бухорогазсаноаткурилиш», АО «Кашкадарё пармалаш ишлари» и АО «Элсис-Савдо» были переданы Агентству по управлению государственными активами Республики Узбекистан по балансовой стоимости 12,985 миллионов сум путем уменьшения доли Министерства финансов в уставном капитале Группы. Руководство считает, что Группа потеряла контроль над дочерней компанией и передала долевые инструменты в течение 2021 года. Процедура реорганизации акционерного капитала не была завершена на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, и ее планируется завершить к третьему кварталу 2022 года.

В результате передачи активов уменьшение неконтролирующей доли участия на сумму 715 миллионов сум, уменьшение балансовой стоимости инвестиций, ранее учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 18,257 миллионов сум (Примечание 18), уменьшение чистого накопленного резерва переоценки в размере 8,813 миллионов сум и уменьшение отложенного налогового обязательства в размере 2,203 миллионов сум (Примечание 22) были отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Вознаграждение к получению было определено в сумме равной балансовой стоимости инвестиции в дочернюю компанию в размере 5,600 миллионов сум и балансовой стоимости инвестиций в долевые инструменты в размере 7,295 миллионов сум и должно быть погашено путем уменьшения уставного капитала Группы.

В связи с тем, что перерегистрация уставного капитала не была завершена в течение 2021 года, чистый эффект от выбытия был признан как прочий резерв в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в размере 15,760 миллионов сум.

(б) Основание ООО «Турон Сармоя Ривой»

ООО «Турон Сармоя Ривой» было создано 22 декабря 2021 года в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Основным видом деятельности Турон Сармоя Ривой является управление активами.

2. Операционная среда

Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертации национальной валюты за пределами Республики Узбекистан и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Правительство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки направляются в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку. На финансовое состояние Группы и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

В течение 2021 года ЦБРУ не менял ставку рефинансирования, которая была установлена на уровне 14% с сентября 2020 года.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Многие страны приняли меры по сдерживанию распространения COVID-19, что привело к значительным сбоям в работе компаний. COVID-19 оказал влияние на широкий спектр секторов экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. В 2021 году Правительство Узбекистана продолжило принимать меры, направленные на предотвращение распространения COVID-19 и его воздействия, в основном за счет стимулирования населения к вакцинации, что способствовало сглаживанию последующих волн пандемии на фоне появления новых штаммов вируса. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и экономику Республики Узбекистан.

В июне 2021 года S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные рейтинги Узбекистана в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-/B». Однако прогноз был повышен до стабильного. Решение было принято в связи с замедлением роста внешнего долга страны, улучшением налогово-бюджетной политики и реформ.

Руководство Группы следит за развитием событий в текущей ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем. Однако влияние дальнейших экономических изменений на будущую деятельность и финансовое положение Группы на данном этапе определить сложно.

3. Основные принципы учетной политики

Непрерывность деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

На деятельность Группы продолжают оказывать влияние неопределенность и нестабильность текущей экономической ситуации. На финансовое положение и результаты деятельности Банка продолжают оказывать существенное влияние реформы Правительства.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группа имела отток денежных средств от операционной деятельности в размере 635,479 миллионов сум (31 декабря 2020 года: 1,417,294 миллиона сум). Отток денежных средств от операционной деятельности объясняется перекредитованием средств, полученных от международных финансовых институтов и государства для финансирования государственных и инвестиционных проектов, что привело к увеличению кредитов и авансов выданных клиентам на 1,316,968 миллионов сум или 19% (31 декабря 2020 года: 2,123,303 миллиона сум или 48%).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк нарушил определенные финансовые условия, предусмотренные в трехсторонних кредитных соглашениях между Республикой Узбекистан, Агентством по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий, Азиатским Банком Развития и Банком, как подробно описано в Примечании 16. Как следствие, это привело к активации условий о перекрестном неисполнении обязательств, предусмотренных в кредитных соглашениях, подписанных между Группой и двумя другими финансовыми институтами, ВЭБ.РФ и Экспортно-импортный банк Турции. В результате, займы на сумму 1,184,349 миллионов сум были классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца" в рамках раскрытия информации о ликвидности. Соответственно, Группа имела совокупный дефицит ликвидности сроком до 1 года в размере 371,169 миллионов сум (31 декабря 2020 года: 326,384 миллионов сум), как подробно описано в Примечаниях 16 и 25 к консолидированной финансовой отчетности. Руководство находится в процессе коммуникации с кредиторами и работает над планом действий по соблюдению условий.

Руководство Группы убеждено, что Группа сможет продолжать свою деятельность непрерывно, исходя из следующего:

- Постоянная поддержка со стороны Правительства Республики Узбекистан ("Государство"). Группа является государственным банком, ключевыми акционерами которого являются Министерство финансов и Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан ("ФРРУ"), совместно владеющие 98.77% долей в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020: 97.92%). Группа является стратегическим финансовым институтом Республики Узбекистан, отвечающим за развитие стратегических отраслей промышленности. Свидетельством данной постоянной поддержки является увеличение уставного капитала со стороны ФРРУ;
- Банк играет важную роль в стратегическом развитии определенных сфер Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2021 года займы от Министерства финансов Республики Узбекистан составили 1,736,354 миллиона сум (31 декабря 2020: 1,352,783 миллионов сум) (Примечание 16), а средства на клиентских счетах государственных предприятий составили 664,566 миллионов сум (31 декабря 2020: 536,225 миллионов сум) (Примечание 14), соответственно. Правительство будет продолжать финансирование Группы на постоянной основе. Сроки погашения средств, полученных от акционеров и на клиентских счетах государственных предприятий, могут быть пересмотрены, если в этом возникнет необходимость;
- 17 февраля 2022 года Банк подписал Соглашение с Ипотечной Рефинансирующей Компанией Узбекистана на общую сумму 42,000 миллиона сум;
- Кроме того, в течение января-мая 2022 года Группа получила дополнительное финансирование по существующим кредитным линиям на общую сумму 143,184 миллионов сум, в том числе финансирование от АБР на 2 миллиона долларов США (эквивалент 21,675 миллионов сум), от Экспортно-импортного банка Китая на 8.9 миллионов долларов США (эквивалент 96,455 миллионов сум), от Фонда реконструкции и развития Узбекистана на 1.3 миллионов долларов США (эквивалент 14,089 миллионов сум), от ВЭБ.РФ на 897 тысяч евро (эквивалент 12,225 миллионов сум);
- Банк также имеет кредитные линии на сумму около 700,000 миллионов сум по состоянию на 31 декабря 2021 года, которые могут быть получены для удовлетворения потребности в ликвидности;
- Кроме того, руководство регулярно оценивает стабильность базы финансирования счетов прочих негосударственных клиентов на основе прошлого опыта и анализа после отчетной даты. Согласно его оценке и прошлому опыту, данные счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования для Группы.

Руководство считает, что, исходя из текущих прогнозов и принимаемых мер по управлению ликвидностью, а также с учетом экономической ситуации в стране в связи с пандемией COVID-19 и укреплением национальной валюты, у Группы достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем.

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Группа обязана вести свои записи и подготавливать свою финансовую отчетность для целей отчетности регулятору в узбекских сумах в соответствии с требованиями бухгалтерского учета в Республике Узбекистан и соответствующими инструкциями. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы основана на бухгалтерских книгах и записях в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете, скорректирована и реклассифицирована в соответствии с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сум («УЗС»), если не указано иное.

Историческая стоимость, как правило, основана на справедливой стоимости вознаграждения, предоставленного в обмен на товары и услуги.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой работает организация («Функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является сум. Валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы также является сум. Все значения округлены до миллиона сум, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять основной деятельностью, которая оказывает существенное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса.

Право является преобладающим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления основной деятельностью объекта инвестиций.

Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и предоставляющую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо, а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является основной долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней компаний, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в консолидированную финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2007 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан (ЦБРУ) и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в ЦБРУ представляют собой обязательные резервные депозиты в ЦБРУ по привлеченным депозитам клиентов, по которым не начисляются проценты. Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной финансовой отчетности. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан. Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан отражаются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа удерживает их в целях долгосрочного инвестирования, бизнес-модели "держать до востребования" и оценки характеристик денежных потоков.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Лучшим доказательством справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством происходят с достаточной частотой и объемом, чтобы предоставлять информацию о ценах на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный дневной торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Все инвестиции в долевые инструменты и контракты по этим инструментам оцениваются по справедливой стоимости. Однако в ограниченных обстоятельствах стоимость может быть подходящей оценкой справедливой стоимости. Это может иметь место, если недостаточно последней информации для оценки справедливой стоимости или если существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, и стоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в этом диапазоне.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

Финансовые активы. Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

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

При этом:

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

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

- кредиты и авансы выданные клиентам классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»), включают в себя следующее:

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, когда финансовое обязательство либо удерживается для торговли, либо характеризуется как справедливая стоимость через прибыль или убытки. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена как текущая стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темп роста дивидендов в год равен нулю. Руководство построило свои ожидания ссылаясь на предыдущий опыт получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и, соответственно, рассчитала стоимость использования средней нормы прибыли на инвестиции. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»). Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

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

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

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, такие как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

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

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Кредиты и авансы выданные клиентам. Кредиты и авансы, выданные клиентам, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Кредиты клиентам, предоставленные Группой, первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс связанные с этим затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или созданием таких финансовых активов. Впоследствии, кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам отражаются за вычетом любых резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Обесценение финансовых активов

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) - определения

ОКУ - это взвешенное по вероятности измерение текущей стоимости будущих денежных дефицитов (то есть средневзвешенного значения кредитных потерь, с соответствующими рисками дефолта, произошедшего в данный период времени, которые используются в качестве весов). Измерение кредитных убытков является непредвзятым и должно быть определено путем оценки диапазона возможных результатов.

Измерение ОКУ основано на четырех компонентах, используемых Группой:

- Сумма под риском в случае дефолта (EAD) - оценка подверженности на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений подверженности после отчетной даты, включая погашение основного долга и процентов, а также ожидаемых выборок по одобренным кредитам.
- Вероятность наступления дефолта (PD) - оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени.
- Убыток в случае дефолта (LGD) - оценка убытков, возникающих в случае дефолта. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми, которые кредитор ожидает получить, включая потоки от продажи залогового обеспечения. Обычно выражается в процентах от суммы под риском в случае дефолта.
- Ставка дисконтирования - инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от текущей стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (EIR) для финансового инструмента или ее приблизительное значение.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска. ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции обратного РЕПО, межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Предполагаемые кредитные убытки по казначейским операциям оцениваются на индивидуальной основе (за исключением отдельных требований в форме дебиторской задолженности). Для коллективной оценки кредитных убытков кредиты и авансы выданные клиентам распределяются по сегментам согласно критериям определения перехода между Стадиями 1, 2 и 3. Ниже представлен список критериев для определения перехода между Стадиями 1, 2 и 3. Наличие хотя бы одного критерия достаточно для изменения классификации, отражающей увеличение кредитного риска.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Стадия 1: Кредиты, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска

- Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в Стадию 1 и остаются в Стадии 1, если не было выявлено существенного повышения уровня кредитного риска или до выявления факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененных кредитов.

Стадия 2: Кредиты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или по процентам составляет от 31 дня до 90 дней, включительно;
- Кредиты, в категории «субстандартный» согласно Положения ЦБРУ о порядке классификации;
- Кредиты, которые являлись кредитно-обесцененными (Стадия 3) по состоянию на конец предыдущего квартала в связи с наличием одного или нескольких критериев перехода в Стадию 3, и которые по состоянию на конец текущего квартала имеют признаки для Стадии 1 или 2;
- В случае отсутствия исторической информации о количестве дней просрочек по начисленным процентам, кредиты, по которым имеется сумма просроченных процентов по состоянию на конец текущего квартала;
- Кредиты, по которым имеется сумма просроченных процентов по состоянию на конец предыдущего квартала, а также сумма просроченных процентов по состоянию на конец текущего квартала уменьшилась или равна сумме просроченных процентов по состоянию на конец текущего квартала;
- Кредиты, по которым были созданы резервы более 10% и до 50% от основного долга по состоянию на отчетную дату кредитного портфеля, согласно Положения ЦБРУ о порядке классификации;
- Кредиты, которые были реструктурированы и погасившие 25% от основного долга с даты реструктуризации.

Стадия 3: Дефолтные кредиты

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или по процентам составляет более 90 дней;
- Кредиты, в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» согласно Положения о порядке классификации ЦБРУ;
- Кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (кредиты со статусом «Пересмотренные» в кредитном портфеле, включая кредиты, по которым были погашения менее 25% от основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра, кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика является стабильным и позволяет заемщику погасить задолженность перед Банком и когда пересмотр и реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- Кредиты, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство (кредиты, по которым имеются даты решения суда в кредитном портфеле);
- Наличие задолженности на внебалансовых счетах по основному долгу и начисленным процентам согласно Положения ЦБРУ о порядке классификации и Положения ЦБРУ о ненаращивании процентов;
- Кредиты, по которым истек срок действия договора, но заемщик полностью не погасил задолженность согласно графика платежей;
- Кредиты, по которым существует положительная разница между начисленной суммой просроченных процентов по состоянию на конец отчетного квартала и по состоянию на конец предыдущего квартала;
- Кредиты, по которым были созданы резервы от 50% и более от основного долга по состоянию на отчетную дату кредитного портфеля, согласно Положения ЦБРУ о порядке классификации.

Актив оценивается на индивидуальной основе, если общая задолженность заемщика на отчетную дату превышает уровень существенности и кредит отнесен в Стадию 3. Уровень существенности определяется как 0,5% от среднеарифметической суммы общего капитала Банка за вычетом резерва переоценки в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета за последние два года. В случае если существенность Банка для определения индивидуально существенного актива увеличивается более чем в 2 раза при расчете на следующий период (финансовый год), то уровень существенности для данного следующего периода (финансового года) не должен превышать уровень существенности Банка для предыдущего периода (финансового года) более чем в 2 раза, и будет равен уровню существенности за предыдущий период, умноженному на 2. Уровень существенности анализируется не реже одного раза в год для оценки его адекватности и применимости, и основываясь на результате такого анализа, уровень существенности может быть пересмотрен.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

На основании результатов оценки на каждую отчетную дату заполняется вопросник для каждого индивидуально существенного заемщика с необходимыми пояснениями и комментариями для выявления признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения кредита. Анкета заполняется на основе кредитного портфеля и информации, содержащейся в отчетах о мониторинге, и другой информации в кредитном деле.

После определения наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения, в зависимости от результатов такого анализа, Банк классифицирует рассматриваемый актив в одну из следующих стадий:

Стадия 1: «Кредиты с низким кредитным риском»

- Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в Стадию 1 и остаются в Стадии 1, если не было выявлено существенного повышения уровня кредитного риска или до выявления факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска, кроме кредитов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененных;

Стадия 2: «Кредиты, по которым произошло увеличение кредитного риска»:

- Нарушения условий договора, такие как просрочка платежа от 31 до 90 календарных дней;
- Наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Банка) по основному долгу и/или начисленным процентам от 31 до 90 календарных дней;
- Кредиты, в категории «субстандартный» согласно Положению о порядке классификации ЦБРУ;
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на один класс. Класс финансового состояния заемщика балл основан на расчетах экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой рентабельности продаж);
- Фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика на 2 или более notch;
- Сокращение финансовой поддержки со стороны государства, материнской организации либо другой аффилированной организации;
- Существенное ухудшение качества или состояния обеспечения согласно данных последнего мониторингового отчета, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта (при наличии информации у Банка). Когда обеспечением является поручительство третьих лиц, существенные финансовые затруднения поручителя или гаранта;
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий (фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы) или фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика (например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии);
- Заемщик, у которого на отчетную дату нет признаков обесценения или признаков значительного увеличения кредитного риска, но который был классифицирован в категорию кредитно-обесцененных (в Стадию 3) на предыдущую дату расчета ожидаемого кредитного убытка.
- Ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях, или прочие изменения договорной базы инструмента;

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- Обоснованная и подтверждаемая информация об одном или нескольких следующих факторах:
 - наличие неопределенности в отношении непрерывной деятельности в аудиторском заключении финансовой отчетности заемщика;
 - вовлеченность в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
 - нарушение ковенантов 1 и более раз в течение трех месяцев до отчетной даты;

Стадия 3: «Обесцененные кредиты»:

- Нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа на 90 календарных дней или более;
- Кросс-дефолт, наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Банка) по основному долгу и/или вознаграждению на 90 календарных дней или более;
- Кредиты, в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» согласно Положения о порядке классификации ЦБРУ;
- Наличие значительных финансовых затруднений заемщика. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на два и более класса. Класс финансового состояния заемщика основан на расчетах экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой рентабельности продаж);
- Кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (кредиты со статусом «Пересмотренные» в кредитном портфеле, включая кредиты, по которым были погашения менее 25% от основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра, кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика является стабильным и позволяет заемщику погасить задолженность перед Банком и когда пересмотр и реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- Отсутствие связи с заемщиком (созаемщиком), а также отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика (созаемщика) за последние 12 месяцев;
- Снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика до рейтинга «СС» и ниже, присвоенного рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch;
- списание части и/или всей суммы задолженности по основному долгу и/или начисленным процентам;
- Приостановление начисления вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (статус ненаращивания);
- Наличие информации о смерти заемщика (созаемщика) физического лица;
- Покупка или создание финансового инструмента с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- Обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом или подача иска третьей стороной о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и кредиты, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство (кредиты, по которым имеются даты решения суда в кредитном портфеле);
- Отзыв лицензии или иного правоустанавливающего документа на осуществление деятельности;
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

Сумма ожидаемых кредитных убытков по существенным кредитам, классифицированным в Стадию 1 и в Стадию 2, определяется на коллективной основе. По некоторым кредитам, определенным как индивидуально существенные и отнесенным к Стадии 1, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается индивидуально с использованием прогноза рейтинга (позитивный, стабильный, негативный), присвоенного международными рейтинговыми агентствами, и исходя из вероятности дефолта («PD») и убытка при дефолте («LGD») по данным Default Study от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's).

Для каждого индивидуально существенного заемщика в Стадии 3 определяется одна из следующих стратегий погашения:

- Стратегия «Реструктуризации»: реструктуризация кредита, пересмотр условий кредита и разработка плана действий, который позволит заемщику погасить кредит;
- Стратегия «Реализация залога»: ликвидация кредита путем продажи залогового обеспечения.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Выбор наиболее подходящей стратегии определяется исходя из индивидуальной ситуации заемщика, его доступности и согласия на сотрудничество, наличия возможностей для восстановления деятельности, производства или возможности устранения причин, вызвавших убытки, и неспособности обслуживать задолженность, наличие средств от других направлений деятельности заемщика, стоимость, состояние залогов относительно долга и другие факторы.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты Группы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация и прекращение признания финансовых активов.

Модификация финансового актива происходит, когда договорные условия, регулирующие денежные потоки по финансовому активу, пересматриваются или иным образом изменяются в период между первоначальным признанием и погашением финансового актива. Модификация влияет на сумму и/или сроки, предусмотренных договором денежных потоков либо сразу, либо на будущую дату. Кроме того, введение или корректировка ковенантов существующего кредита будет представлять собой модификацию, даже если эти новые или скорректированные ковенанты еще не влияют на потоки денежных средств, но могут повлиять на потоки денежных средств в зависимости от выполнения или невыполнения ковенанта (например, изменение увеличения процентной ставки, возникающее при нарушении ковенантов).

Группа пересматривает условия предоставления кредитов клиентам, испытывающим финансовые трудности, с целью максимизации взыскания платежей и минимизации риска дефолта. Отсрочка по кредиту предоставляется в случаях, когда, несмотря на то, что заемщик приложил все разумные усилия для оплаты в соответствии с первоначальными условиями договора, существует высокий риск дефолта или дефолт уже произошел, и ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные условия. Пересмотренные условия в большинстве случаев включают продление срока погашения кредита, изменение сроков движения денежных средств по кредиту (погашение основной суммы долга и процентов), уменьшение суммы причитающихся денежных средств (прощение основной суммы долга и процентов) и изменение ковенантов. Группа имеет установленную политику по смягчению условий выплаты, которая применяется для корпоративного и розничного кредитования.

Когда финансовый актив модифицируется, Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания. В соответствии с политикой Группы модификация приводит к прекращению признания, если она влечет за собой существенное изменение условий. Чтобы определить, являются ли измененные условия существенно отличными от первоначальных договорных условий, Группа принимает во внимание следующее:

- Качественные факторы, такие как предусмотренные договором денежные потоки после модификации больше не являются SPPI, изменение валюты или смена контрагента, степень изменения процентных ставок, срок погашения, ковенанты.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Если они не указывают на существенное изменение, то:

- Количественная оценка проводится для сравнения текущей стоимости оставшихся денежных потоков по договору на первоначальных условиях с денежными потоками по договору на пересмотренных условиях, причем обе суммы дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке.

Если разница в текущей стоимости превышает 10%, Группа считает, что соглашение существенно отличается, что приводит к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива резерв под убытки на ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между этой пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка при прекращении признания. Новый финансовый актив будет иметь резерв на убытки, рассчитанный на основе 12-месячного ОКУ, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается активом с кредитным риском. Это применимо только в том случае, если справедливая стоимость нового кредита признается со значительным дисконтом к его пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не был снижен в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск модифицированных финансовых активов, оценивая качественную и количественную информацию, такую как наличие у заемщика просроченной задолженности по новым условиям.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Группы погашены, аннулированы или истекли. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого было прекращено, и суммой уплаченного и подлежащего уплате вознаграждения признается в составе прибыли или убытка.

Когда Группа обменивает с существующим кредитором один долговой инструмент на другой с существенно отличающимися условиями, такой обмен учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, Группа учитывает существенное изменение условий существующего обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового обязательства. Считается, что условия существенно изменились, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям, включая любые уплаченные комиссии за вычетом любых полученных комиссий и дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна признаваться в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от модификации в составе прочих прибылей и убытков.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2006 года, для активов, приобретенных до 1 января 2007 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	33
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа ожидает использовать его до конца полезного срока. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Группа в качестве арендатора. Группа применяет единый подход к признанию и оценке для всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды 12 месяцев или менее) и аренды малоценных активов (таких как электронные терминалы и прочее). Группа признает обязательства по аренде для осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, представляющие собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования.

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает сумму признанных обязательств по аренде, первоначальные прямые понесенные затраты и арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до нее, за вычетом любых полученных льгот по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение срока аренды.

Обязательства по аренде.

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по текущей стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (за вычетом любых льгот по аренде к получению), переменные арендные платежи, зависящие от индекса или ставки, а также суммы, ожидаемые к выплате по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, который с достаточной степенью вероятности будет исполнен Группой, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды предусматривает исполнение опциона на прекращение. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором произошло событие или условие, повлекшее за собой возникновение платежа.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Суждения, связанные с применением МСФО (IFRS) 16

Несмотря на то, что для большинства ее договоров аренды существует возможность продления договоров краткосрочной аренды по истечении срока с новыми условиями с согласия обеих сторон, руководство Группы считает, что эти договоры подпадают под освобождение МСФО 16, доступное для краткосрочной аренды со сроком погашения, на тот факт, что соглашения не подлежат исполнению после первоначального срока аренды из-за незначительных экономических штрафов, которые понесут обе стороны в случае, если договор аренды не будет продлен. Таким образом, Группа последовательно применяет освобождение в отношении краткосрочной аренды при переходе и впоследствии.

Согласно МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования оценивались на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Активы в форме права пользования и аренда раскрыты в Примечании 11 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год, когда они понесены в результате одного или нескольких событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Группа использует те же основные критерии для определения наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения, что и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются через счет резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которые исключают будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в финансовой аренде. Предполагаемые будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате приобретения и продажи активов, сдаваемых в аренду.

Депозиты других банков. Депозиты других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты клиентов. Депозиты клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и выпущены с целью финансирования различных проектов.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Заемствования от правительственных, государственных и международных финансовых организаций. Банк получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственных и международных финансовых организаций по таким процентным ставкам, по которым такие организации обычно предоставляют кредиты в условиях развивающегося рынка, и которые, возможно, ниже, чем процентные ставки, по которым Банк мог бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Банк может выдавать авансы определенным клиентам по выгодным ставкам, которые определяются государством и обычно действуют в сельскохозяйственном секторе.

Когда обязательство погашается безвозмездно, справедливая стоимость погашенного обязательства должна быть признана как вклад в капитал в отчете об изменении капитала.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Балансовый остаток отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки.

Для финансовых активов, которые были кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансовых активов с обесценением кредитов (то есть, валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов основной обменный курс, используемый для перевода в иностранную валюту, составлял:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Узбекский сум / 1 доллар США	10,837.66	10,476.92
Узбекский сум / 1 Евро	12,224.88	12,786.03
Узбекский сум / 1 Швейцарский франк	11,790.32	11,786.39

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного года. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов SPPI и теста бизнес-модели. Группа определяет бизнес-модель на уровне, который отражает насколько группы финансовых активов управляются вместе для достижения конкретной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя суждение, отражающее все соответствующие доказательства, включая то, как оценивается эффективность активов и измеряется их риски, которые влияют на состояния активов, как ими управляют, а также как вознаграждаются управляющие активами лица.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Группа отслеживает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока их погашения, чтобы понять причину их выбытия и соответствие этих целей с поставленными целями бизнеса, в рамках которой удерживаются оставшиеся активы. Мониторинг является частью непрерывной оценки того, остается ли уместной бизнес-модель, для которой удерживаются остальные финансовые активы, и, если это не уместно, произошло ли изменение бизнес-модели и, таким образом, предполагаемое изменение классификации этих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, ОКУ оцениваются как резерв, равный кредитному убытку, ожидаемому в течение 12 месяцев для активов в Стадии 1, или кредитному убытку, ожидаемому в течении всего срока актива для Стадии 2 или Стадии 3. Актив переходит на Стадию 2, когда его кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При оценке значительного увеличения кредитного риска по активу Группа учитывает качественную и количественную обоснованную и подтвержденную информацию прогнозного характера.

Для казначейских операций, Банк осуществляет расчет ОКУ исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента/эмитента в будущем. В частности, на уровень ОКУ по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым исходящим в измерении ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные и допущения.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта.

Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Кроме того, уровень убытка при дефолте (LGD) может быть скорректирован в случае предоставления залога по активу, а также при наличии признаков обесценения финансового актива (Стадия 2 или Стадия 3).

Уровень убытка при дефолте (LGD) для коллективно оцениваемых кредитов рассчитывается на основе оценки возмещаемости долга в случае продажи залогового обеспечения с дисконтным периодом, соответствующим срокам реализации залогового обеспечения.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Сумма под риском в случае дефолта. Данный показатель представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как амортизация, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей кредитов, имеющих сходные характеристики риска. Оценка резерва на потери основывается на приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначального EIR актива, независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе.

Используемые модели и предположения. Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждение применяется при определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также при определении допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, которые относятся к ключевым факторам кредитного риска.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки ("ОКУ"). Почти все сектора экономики Узбекистана, как физические, так и юридические лица, пострадали от беспрецедентных экономических и социальных потрясений, вызванных COVID-19, что привело к значительным мерам государственного вмешательства и поддержки. Это вызвало повышенный уровень неопределенности и волатильности в экономической деятельности Узбекистана в течение 2021 и 2020 годов.

Резервы на ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения условий произойдут в Узбекистане и какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов на ОКУ по финансовым активам в будущие годы.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, заемщики Группы продолжали сталкиваться с последствиями пандемии COVID-19. В течение 2021 года руководство Группы провело реабилитационные работы по новым заявлениям, и количество реструктуризаций значительно сократилось. По состоянию на 31 декабря 2021 года общий непогашенный остаток реструктуризированных кредитов составляет 1,709,139 миллионов сум или примерно 20% от валового кредитного портфеля, который включает 94% (1,608,962 миллиона сум) корпоративных кредитов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде и 6% (100,177 миллионов сум) кредитов физическим лицам (31 декабря 2020 г.: 6,219,280 миллионов сум или примерно 89% от валового кредитного портфеля, который включает 89% (5,523,718 миллионов сум) корпоративных кредитов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, 10% (651,441 миллионов сум) кредитов физическим лицам, 1% (44,130 миллионов сум) кредитов индивидуальным предпринимателям).

Любые дальнейшие пролонгации, запрошенные заемщиками и разрешенные ЦБРУ после кредитных каникул в соответствии с Указом Президента, расценивались Группой как триггер обесценения кредитов и рассматривались Группой как условие возможного пересмотра стадии обесценения кредита с учетом всех критериев, установленных методологией Банка.

Балансовая сумма резерва на ОКУ по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов составляет 336,748 миллионов сум и 194,155 миллионов сум, соответственно.

Руководство внимательно следит за обслуживанием кредитного портфеля, и обновляет оценку ОКУ по мере появления дополнительной информации с целью поддержки обновления, включая альтернативные экономические сценарии. Изменения в суждениях и допущениях могут привести к материальной корректировке этих оценок в следующих отчетных периодах.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы возмещения по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Оценка финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на рыночных данных.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 22.

5. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года. Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были проанализированы руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018–2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	463,475	378,215
Остатки по счетам ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	359,696	259,080
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	332,013	176,241
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	100,000	10,000
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(230)	(20)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,254,954	823,516

Анализ кредитного качества и кредитных рейтингов денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Остатки по счетам ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Центральный Банк Узбекистана	359,696	-	-	359,696
- AA- (рейтинг S&P)	-	3	-	3
- A- (рейтинг Fitch)	-	66,106	-	66,106
- B1 (рейтинг Moody's)	-	107,740	70,000	177,740
- BB- (рейтинг S&P)	-	8,869	-	8,869
- BB- (рейтинг Fitch)	-	-	-	-
- BBV (рейтинг Fitch)	-	102,742	-	102,742
- B (рейтинг S&P)	-	2,144	-	2,144
- B (рейтинг Fitch)	-	-	30,000	30,000
- Baa3 (рейтинг Moody's)	-	44,409	-	44,409
Общая сумма денежных средства и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, валовая сумма	359,696	332,013	100,000	791,709
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6)	(142)	(82)	(230)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	359,690	331,871	99,918	791,479

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ кредитного качества и кредитных рейтингов денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент- ские счета и депозиты овернайт в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Центральный Банк Узбекистана	259,080	-	-	259,080
- Aa3 (рейтинг Moody's)	-	33,993	-	33,993
- AA- (рейтинг S&P)	-	1,884	-	1,884
- A- (рейтинг Fitch)	-	22,078	-	22,078
- BBB (рейтинг Fitch)	-	20,081	-	20,081
- Baa3 (рейтинг Moody's)	-	1,179	-	1,179
- BB+ (рейтинг S&P)	-	356	-	356
- Ba1 (рейтинг Moody's)	-	3	-	3
- BB- (рейтинг Fitch)	-	66,345	-	66,345
- BB- (рейтинг S&P)	-	6,904	-	6,904
- B1 (рейтинг Moody's)	-	11,523	-	11,523
- B2 (рейтинг Moody's)	-	-	10,000	10,000
- B (рейтинг S&P)	-	11,077	-	11,077
- B (рейтинг Fitch)	-	818	-	818
Общая сумма денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, валовая сумма	259,080	176,241	10,000	445,321
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(9)	(10)	(1)	(20)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	259,071	176,231	9,999	445,301

Анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов представлен следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Стадия 1	791,709	445,321
Итого денежные средства и их эквиваленты, валовая сумма	791,709	445,321
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(230)	(20)
Итого денежные средства и их эквиваленты	791,479	445,301

Все остатки денежных средств и их эквивалентов не просрочены и не обесценены.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Категории качества для остатков денежных средств в ЦБРУ определяются на основе суверенного рейтинга ВВ-/Ва3 (по состоянию на 31 декабря 2020 года: В+/В1), установленного международными рейтинговыми агентствами.

Географический анализ и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 25. Информация об остатках по счетам связанных сторон представлена в Примечании 29.

7. Средства в других банках

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Размещение в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	401,044	266,488
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	24,834	18,889
Денежные средства с ограниченным правом использования	1,590	36,209
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,583)	(2,240)
Итого средства в других банках	424,885	319,346

Обязательные депозиты в ЦБРУ представляют собой беспроцентные депозиты, удерживаемые в соответствии с инструкциями ЦБРУ. Группа не может использовать данные средства для финансирования своей деятельности. См. Примечание 3 в отношении соответствующей учетной политики.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой гарантийные депозитные счета VISA и MasterCard в местных банках. Группа не имеет права использовать эти средства для финансирования своей деятельности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Размещение в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
- Центральны Банк Узбекистана	-	24,834	-	24,834
- ВВ- (рейтинг Fitch)	79,783	-	1,028	80,811
- В1 (рейтинг Moody's)	321,261	-	10	321,271
- В (рейтинг S&P)	-	-	552	552
Всего средства в других банках, валовая сумма	401,044	24,834	1,590	427,468
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,560)	(22)	(1)	(2,583)
Итого средства в других банках	398,484	24,812	1,589	424,885

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Размещение в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
- Центральный Банк Узбекистана	18,889	-	-	18,889
- ВааЗ (рейтинг Moody's)	-	-	4,505	4,505
- ВВ- (рейтинг Fitch)	-	101,276	-	101,276
- ВВ- (рейтинг Standard & Poor's)	-	57,810	1,021	58,831
- В1 (рейтинг Moody's)	-	84,913	10	84,923
- В (рейтинг Standard & Poor's)	-	19,880	30,673	50,553
- В2 (рейтинг Moody's)	-	2,609	-	2,609
Всего средства в других банках, валовая сумма	18,889	266,488	36,209	321,586
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(12)	(2,223)	(5)	(2,240)
Итого средства в других банках	18,877	264,265	36,204	319,346

Категории качества для остатков средств в ЦБРУ определяются на основе суверенного рейтинга ВВ-/ВаЗ (по состоянию на 31 декабря 2020 года: В+/В1), установленного международными рейтинговыми агентствами.

Анализ кредитного качества и кредитных рейтингов средств в других банках представлен в таблице ниже:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Стадия 1	427,468	321,586
Итого средства в банках, валовая сумма	427,468	321,586
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,583)	(2,240)
Итого средства в банках	424,885	319,346

Географический анализ и анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 25. Информация об остатках по счетам связанных сторон представлена в Примечании 29.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан, учитываемые по амортизированной стоимости

<i>В миллионах узбекских сумм</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Облигации Центрального Банка Республики Узбекистан	12%-14%	Август 2021-Апрель 2022	349,487	48,872
Государственные облигации Министерства финансов Республики Узбекистан	12%	Март 2021-Март 2022	5,500	83,646
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам			(381)	(744)
Итого долговые ценные бумаги			354,606	131,774

Облигации Центрального банка Республики Узбекистан представляют собой краткосрочные ценные бумаги деноминированные в узбекских сумах, выпущенные с дисконтом к номинальной стоимости 1,000 миллионов сум и со сроком погашения от 31 до 153 дней.

Государственные облигации Министерства финансов Республики Узбекистан представляют собой ценные бумаги, деноминированные в узбекских сумах, выпущенные с дисконтом к номинальной стоимости 1,000 миллионов сум и со сроком погашения 364 дня.

Ни одна из долговых ценных бумаг Правительства Республики Узбекистан, оцениваемых по амортизированной стоимости, не была заложена в качестве обеспечения по займам Группы.

9. Кредиты и авансы выданные клиентам

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	7,190,632	6,131,630
Кредиты физическим лицам	1,175,767	833,117
Кредиты индивидуальным предпринимателям	76,239	48,891
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	8,442,638	7,013,638
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(336,748)	(194,155)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	8,105,890	6,819,483

По состоянию на 31 декабря 2021 года, корпоративные кредиты включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде на общую сумму 8,849 миллионов сум (на 31 декабря 2020 года: 13,556 миллионов сум). Чистые инвестиции в финансовую аренду обеспечены оборудованием, предоставленным в лизинг. Группа не имеет права продавать или закладывать обеспечение при отсутствии дефолта со стороны арендатора.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы было 10 крупных заемщиков с совокупной суммой кредитов в размере 2,683,291 миллион сум (31 декабря 2020 года: 2,161,268 миллионов сум) или 32% от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 31%).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Стадия 1 (ОКУ в течении 12-месяцев)	7,031,570	5,307,958
Стадия 2 (ОКУ в течении всего срока кредитования)	807,191	1,209,083
Стадия 3 (ОКУ в течении всего срока кредитования)	603,877	496,597
Итого по кредитам и авансам выданным клиентам, валовая сумма	8,442,638	7,013,638
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(336,748)	(194,155)
Итого по кредитам и авансам выданным клиентам	8,105,890	6,819,483

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, анализируемая по видам обеспечения, полученного Группой, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	4,174,418	432,784	29,075	4,636,277
- страхованием	308,256	249,978	38,564	596,798
- транспортными средствами	229,456	168,293	7,300	405,049
- оборудованием и запасами	123,133	-	-	123,133
- прочими активами	50,488	-	-	50,488
- денежными депозитами	3,842	9	-	3,851
Кредиты, гарантированные другими сторонами*	2,278,552	324,699	1,300	2,604,551
Необеспеченные кредиты	22,487	4	-	22,491
Итого кредиты и авансы выданные клиентам, валовая сумма	7,190,632	1,175,767	76,239	8,442,638
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(308,650)	(22,475)	(5,623)	(336,748)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	6,881,982	1,153,292	70,616	8,105,890

*Кредиты, гарантированные другими сторонами, включают сумму кредитов, выданных под поручительство Гарантийного фонда.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	3,687,149	184,383	36,813	3,908,345
- оборудованием и запасами	481,289	-	-	481,289
- транспортными средствами	266,509	2,974	2,650	272,133
- страхованием	96,323	121,821	9,334	227,478
- прочими активами	40,490	-	-	40,490
- денежными депозитами	1,124	15	-	1,139
Кредиты, гарантированные другими сторонами	1,542,104	517,150	94	2,059,348
Необеспеченные кредиты	16,642	6,774	-	23,416
Итого кредиты и авансы выданные клиентам, валовая сумма	6,131,630	833,117	48,891	7,013,638
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(185,988)	(6,680)	(1,487)	(194,155)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	5,945,642	826,437	47,404	6,819,483

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов и авансов выданных клиентам, анализируемая по секторам экономики:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	2,154,732	26	1,885,791	27
Производство	1,727,313	20	1,601,026	23
Торговля и услуги	1,647,919	20	1,188,629	16
Сельское хозяйство	1,472,641	17	1,275,580	18
Ипотечные, потребительские и другие кредиты физическим лицам	1,175,767	14	833,117	12
Транспорт и коммуникации	188,027	2	180,604	3
Индивидуальные предприниматели	76,239	1	48,891	1
Итого кредиты и авансы выданные клиентам, валовая сумма	8,442,638	100	7,013,638	100

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В таблицах ниже представлена информация о существенных изменениях в валовой балансовой стоимости кредитов и авансов выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты и авансы выданные клиентам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021	5,307,958	1,209,083	496,597	7,013,638
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	(656,540)	656,540	-	-
- Перевод в стадию 2	791,546	(1,209,786)	418,240	-
- Перевод в стадию 3	-	223,958	(223,958)	-
- Изменения в связи с модификациями, не ведущими к прекращению признания	(408,243)	122,764	35,919	(249,560)
Новые выпущенные или приобретенные активы	2,454,286	-	-	2,454,286
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(563,429)	(212,042)	(134,456)	(909,927)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	105,992	16,674	11,535	134,201
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021	7,031,570	807,191	603,877	8,442,638
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2021	(102,046)	(105,654)	(129,048)	(336,748)

*Строка «Изменения в связи с модификациями, не ведущими к прекращению признания» отражает изменения валовой балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в результате модификаций, которые не привели к прекращению признания, в то время как суммы, указанные в строке «Финансовые активы, признание которых было прекращено», представляют собой финансовые активы, которые были погашены.

Перевод со стадии 3 в стадию 1 в кредитах и авансах, выданных клиентам за год, который состоит из 4 периодов в течение года, первоначально были переведены в стадию 2, а затем в стадию 1.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты и авансы выданные клиентам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021	3,877,569	411,411	93,539	4,382,519
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	(1,390,745)	1,390,745	-	-
- Перевод в стадию 2	215,528	(650,031)	434,503	-
- Перевод в стадию 3	-	17,421	(17,421)	-
- Изменения в связи с модификациями, не ведущими к прекращению признания	195,878	(36,678)	(30,944)	128,256
Новые выпущенные или приобретенные активы	2,442,173	-	-	2,442,173
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(362,929)	(27,341)	(9,026)	(399,296)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	330,484	103,556	25,946	459,986
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021	5,307,958	1,209,083	496,597	7,013,638
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2021	(32,032)	(61,668)	(100,455)	(194,155)

Суммы, указанные в строке «Финансовые активы, признание которых было прекращено», представляют собой финансовые активы, которые были погашены.

Перевод со стадии 3 в стадию 1 в кредитах и авансах, выданных клиентам за год, который состоит из 4 периодов в течение года, первоначально были переведены в стадию 2, а затем в стадию 1.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В таблицах ниже представлена информация о существенных изменениях в ожидаемых кредитных убытках по кредитам и авансам, выданным клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты и авансы выданные клиентам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	32,032	61,668	100,455	194,155
Изменения в резерве				
- Перевод в стадию 1	(5,896)	5,896	-	-
- Перевод в стадию 2	48,789	(63,872)	15,083	-
- Перевод в стадию 3	-	34,042	(34,042)	-
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	45,636	60,696	106,332
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(31,382)	(5,438)	-	(36,820)
- Новые выпущенные или приобретенные активы	63,003	-	-	63,003
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,614)	(10,674)	(30,403)	(44,691)
Изменения в моделях/параметрах риска	31,989	18,688	11,709	62,386
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(32,875)	19,708	5,550	(7,617)
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021	102,046	105,654	129,048	336,748

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты и авансы выданные клиентам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	14,244	11,671	42,252	68,167
Изменения в резерве				
- Перевод в стадию 1	(5,716)	5,716	-	-
- Перевод в стадию 2	8,955	(11,607)	2,652	-
- Перевод в стадию 3	-	4,148	(4,148)	-
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	37,410	47,249	84,659
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(6,134)	(398)	-	(6,532)
-Новые выпущенные или приобретенные активы	35,205	-	-	35,205
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,621)	(705)	(2,964)	(5,290)
Изменения в моделях/параметрах риска	5,531	5,551	2,603	13,685
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(18,432)	9,882	12,811	4,261
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020	32,032	61,668	100,455	194,155

Приведенная выше информация о переводах отражает переход финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с их первоначальной стадии (или стадии на начало отчетного периода) на стадию, на которой они находились на отчетную дату.

Данная информация не отражает промежуточные стадии, к которым финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, могли быть отнесены в течение отчетного периода.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Корпоративные клиенты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Непросроченные кредиты	4,296,964	1,048,927	62,199	5,408,090
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено менее 30 дней	181,255	35,257	6,246	222,758
- просрочено от 31 до 90 дней	273,452	62,430	6,116	341,998
- просрочено от 91 до 180 дней	55,652	15,464	155	71,271
- просрочено от 181 до 360 дней	48,508	12,687	1,497	62,692
- просрочено более 360 дней	2,284	1,002	26	3,312
Итого просроченные кредиты	561,151	126,840	14,040	702,031
Итого кредиты, оцененные на коллективной основе	4,858,115	1,175,767	76,239	6,110,121
Непросроченные кредиты	2,169,607	-	-	2,169,607
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено менее 30 дней	28,008	-	-	28,008
- просрочено от 91 до 180 дней	73,888	-	-	73,888
- просрочено от 181 до 360 дней	33,718	-	-	33,718
- просрочено более 360 дней	27,296	-	-	27,296
Итого просроченные кредиты	162,910	-	-	162,910
Итого кредиты, оцененные на индивидуальной основе	2,332,517	-	-	2,332,517
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	7,190,632	1,175,767	76,239	8,442,638
- Резервы под обесценение, оцененные на коллективной основе	(296,075)	(22,475)	(5,623)	(324,173)
- Резервы под обесценение, оцененные на индивидуальной основе	(12,575)	-	-	(12,575)
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(308,650)	(22,475)	(5,623)	(336,748)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	6,881,982	1,153,292	70,616	8,105,890

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Корпоративные клиенты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Непросроченные кредиты	4,350,813	785,784	47,295	5,183,892
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено менее 30 дней	32,990	20,670	803	54,463
- просрочено от 31 до 90 дней	26,709	21,775	769	49,253
- просрочено от 91 до 180 дней	352	2,495	24	2,871
- просрочено от 181 до 360 дней	7,984	2,019	-	10,003
- просрочено более 360 дней	11,984	375	-	12,359
Итого просроченные кредиты	80,019	47,334	1,596	128,949
Итого кредиты, оцененные на коллективной основе	4,430,832	833,118	48,891	5,312,841
Непросроченные кредиты	1,579,456	-	-	1,579,456
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено от 91 до 180 дней	6,833	-	-	6,833
- просрочено от 181 до 360 дней	70,357	-	-	70,357
- просрочено более 360 дней	44,151	-	-	44,151
Итого просроченные кредиты	121,341	-	-	121,341
Итого кредиты, оцененные на индивидуальной основе	1,700,797	-	-	1,700,797
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	6,131,629	833,118	48,891	7,013,638
- Резервы под обесценение, оцененные на коллективной основе	(146,607)	(6,680)	(1,487)	(154,774)
- Резервы под обесценение, оцененные на индивидуальной основе	(39,381)	-	-	(39,381)
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(185,988)	(6,680)	(1,487)	(194,155)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	5,945,641	826,438	47,404	6,819,483

Анализ процентных ставок по кредитам и авансам выданным клиентам и остатки по счетам связанных сторон представлены в Примечании 25 и Примечании 29, соответственно.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены следующим образом:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2021	31 декабря 2020
АО КДБ Банк Узбекистан	Финансовые услуги	Узбекистан	21,892	21,892
АО Компания по рефинансированию ипотеки в Узбекистане	Финансовые услуги	Узбекистан	3,000	3,000
АО Охангарондон	Производство	Узбекистан	-	4,984
ООО Dimax Metal Servis	Торговля и услуги	Узбекистан	-	3,391
АО Самарканддонмахсулотлари	Производство	Узбекистан	-	3,720
АО Universal Sugurta	Страхование	Узбекистан	-	2,114
АО Боштрансойиха	Строительство	Узбекистан	-	1,508
АО СК Узагросугурта	Страхование	Узбекистан	-	1,200
АО Узсельхозмашсервис	Аренда	Узбекистан	-	733
АО Кашкадарё технологик транспорт	Торговля и услуги	Узбекистан	-	538
АО Бухорогазпромстрой	Строительство	Узбекистан	-	69
Прочие	Прочие	Узбекистан	175	179
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			25,067	43,328

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена как приведенная стоимость дивидендов будущих периодов, при допущении прироста дивидендов ноль процентов ежегодно. Руководство сформировало свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за несколько лет и соответственно, рассчитало стоимость, используя среднюю норму дохода на инвестиции. Руководство считает, что метод дисконтирования дивидендов наиболее верно отражает справедливую стоимость данных инвестиций.

Как указано в Примечание 1(а), инвестиции в АО «Охангарондон», ООО «Dimax Metal Servis», АО «Самарканддонмахсулотлари», АО «Universal Sugurta», АО «Боштрансойиха», АО «Узагросугурта», АО «Узсельхозмашсервис», АО «Кашкадарё технологик транспорт», АО «Бухорогазпромстрой», АО «Бухорогазсаноаткурилиш», АО «Кашкадарё пармалаш ишлари» и АО «Элсис-Савдо» были реализованы в размере 18,257 миллионов сум. Совокупный резерв, относящийся к этим инвестициям, был переведен в состав нераспределенной прибыли в размере 8,813 миллионов сум за вычетом налога на прибыль в размере 2,203 миллионов сум.

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 17,201 миллионов сум минус налоговый эффект в размере 3,440 миллионов сум (31 декабря 2020 год: 27,678 миллионов сум минус налоговый эффект 5,536 миллионов сум).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов ни одна из долевых инвестиций не была заложена в качестве обеспечения по займам Группы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. Основные средства и нематериальные активы

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость на 31 декабря 2019	58,489	96,496	8,655	163,640	1,384	-	165,024
Амортизационные отчисления	(12,900)	(34,370)	-	(47,270)	(749)	-	(48,019)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	45,589	62,126	8,655	116,370	635	-	117,005
Поступления	966	63,941	18,195	83,102	1,003	16,678	100,783
Выбытия	-	(687)	(3,390)	(4,077)	-	-	(4,077)
Перемещения	6,221	463	(9,474)	(2,790)	2,790	-	-
Амортизационные отчисления(Прим.21)	(1,801)	(17,637)	-	(19,438)	(468)	(2,926)	(22,832)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	50,975	108,206	13,986	173,167	3,960	13,752	190,879
Стоимость на 31 декабря 2020	65,676	160,213	13,986	239,875	5,177	16,678	261,730
Накопленная амортизация	(14,701)	(52,007)	-	(66,708)	(1,217)	(2,926)	(70,851)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	50,975	108,206	13,986	173,167	3,960	13,752	190,879
Поступления	67,541	64,402	17,198	149,141	23,080	1,686	173,907
Выбытия	(72)	(470)	-	(542)	(2)	-	(544)
Перемещения	4,387	588	(33,491)	(28,516)	28,516	-	-
Амортизационные отчисления (Прим.21)	(3,606)	(27,603)	-	(31,209)	(891)	(1,077)	(33,177)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021	119,225	145,123	(2,307)	262,041	54,663	14,361	331,065
Стоимость на 31 декабря 2021	137,532	224,733	(2,307)	359,958	56,771	18,364	435,093
Накопленная амортизация	(18,307)	(79,610)	-	(97,917)	(2,108)	(4,003)	(104,028)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021	119,225	145,123	(2,307)	262,041	54,663	14,361	331,065

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов сумма полностью самортизированных основных средств составила 24,114 миллиона сум и 27,916 миллионов сум, соответственно.

Активы, находящиеся на складе, включены в категорию «офисное и компьютерное оборудование».

Банк арендует несколько активов, в основном здания для мини-банков. Средний срок аренды данных мини-банков определен равным 5 лет.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. Прочие активы

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы		
Комиссионный доход к получению	617	320
Дивиденды к получению	543	598
Дебиторская задолженность от компаний, занимающихся международными денежными переводами	27	5,900
Дебиторская задолженность от АКБ «Азия-Инвест Банк»	-	1,271
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(617)	(320)
Итого прочие финансовые активы	570	7,769
Предоплата за основные средства	89,513	8,223
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	25,998	9,273
Предоплата по прочим налогам, кроме налога на прибыль	7,091	1,050
Предоплата за услуги	5,475	40,093
Расчеты с сотрудниками	3,367	1,923
Товарно-материальные запасы	1,287	1,148
Прочее	9,933	6,187
Итого прочие нефинансовые активы	142,664	67,897
Итого прочие активы	143,234	75,666

Предоплата за основные средства по состоянию на 31 декабря 2021 года включает предоплату ООО «GOLD STEP INVES» за реконструкцию здания Банка в размере 35,483 миллионов сум и предоплату, сделанную Турон Сармоя Ривой за строительные работы «Дискавери Инвест», в размере 38,758 миллионов сум. Остальная сумма предоплаты за основные средства по состоянию на 31 декабря 2021 года состоит из предоплаты компании Colvir Software Solutions Ltd за поставку сервера IBM и предоплаты за строительство новых филиалов и прочих основных средств.

В конце мая 2020 года Банк заключил контракты с Colvir Software Solutions Ltd. и ООО Colvir Central Asia на общую сумму 4,367,483 евро и 4,987 миллионов сум, соответственно, на внедрение автоматизированной банковской системы "Colvir Banking System", лицензии и соответствующее серверное оборудование. В течение июня 2020 года Банк произвел предоплату в размере 37,814 миллионов сум по вышеуказанным контрактам. В связи с карантином, работы по данным контрактам начались в сентябре 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года находились в процессе выполнения. По состоянию на 31 декабря 2021 года работы были завершены.

По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность компаний по денежным переводам, состоит в основном из дебиторской задолженности Western Union, которая была возмещена после 10 января 2021 года.

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов представлен следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Стадия 1	570	6,498
Стадия 3	617	1,591
Итого прочие финансовые активы, валовая сумма	1,187	8,089
Минус: Резерв по ожидаемым убыткам	(617)	(320)
Итого прочие финансовые активы	570	7,769

В Примечании 25 указана информация по движению ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. Депозиты других банков

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Срочные депозиты банков и прочих финансовых институтов	928,511	724,346
Суммы к оплате АО «Газпромбанк» по открытым аккредитивам клиентов	8,670	9,452
Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	433	558
Суммы к оплате АО «Сбербанк» по открытым аккредитивам клиентам	-	23,831
Договоры обратного выкупа с ЦБРУ	-	20,033
Суммы к оплате АО «Народный сберегательный банк Казахстана» по открытым аккредитивам клиентов	-	7,598
Суммы к оплате АКБ «Азия-Инвест Банк» по открытым аккредитивам клиентов	-	4,140
Итого депозиты других банков	937,614	789,958

Срочные депозиты банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2021 года состоят из:

- Депозита, привлеченного от АКБ Узпромстройбанк в размере 20 миллионов долларов США (216,753 миллионов сум) по ставке 7.3% годовых со сроком погашения 5 декабря 2022 года;
- Депозита, привлеченного от Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в размере 20 миллионов долларов США (216,753 миллионов сум) по ставке 6.5% годовых со сроком погашения 21 августа 2025 года;
- Депозитов, привлеченных от АО «КДБ Банк Узбекистан» в размере 8 миллионов долларов США (87,588 миллионов сум) по ставке 5,0% годовых, со сроками погашения 10 февраля 2022 года и 12 апреля 2022 года;
- Депозита, привлеченного от АО «Тенге Банк» в размере 5.5 миллионов США (59,607 миллионов сум) по ставке 5,0% годовых, со сроком погашения 17 марта 2022 года;
- Депозита, привлеченного от АКБ Асака в размере 5 миллионов США (54,188 миллионов сум) по ставке 5,0% годовых со сроком погашения 28 января 2022 года;
- Депозита, привлеченного от АО «Зираат Банк» в размере 5 миллионов США (54,188 миллионов сум) по ставке 4,75% годовых, со сроком погашения 23 февраля 2022 года;
- Депозита, привлеченного от АКБ «Кишлок Курилиш Банк» в размере 5 миллионов США (54,188 миллионов сум) по ставке 5,0% годовых, со сроком погашения 11 мая 2022 года;
- Депозитов, привлеченных от АКБ «Азия-Инвест Банк» в размере 4.95 миллионов США (53,594 миллионов сум) по ставкам 5,25%-6% годовых, со сроками погашения между 28 марта 2022 года и 7 ноября 2023 года;
- Депозитов, привлеченных от АО «Eron Saderatbank» в размере 4.1 миллионов США (44,442 миллионов сум) по ставкам 4,5 и 5,0% годовых, со сроками погашения 22 апреля 2022 года и 28 июня 2022 года;
- Депозита, привлеченного от АО Namkorbank в размере 4 миллионов долларов США (43,351 миллиона сум) по ставке 5,5% годовых со сроком погашения 25 января 2022 года;
- Депозитов, привлеченных от АО «Сайдогар Банк» в размере 3.5 миллионов долларов США (37,939 миллиона сум) по ставке 5,0% годовых со сроками погашения между 14 февраля 2022 года и 17 декабря 2022 года;
- Начисленных процентов к оплате по привлеченным депозитам в сумме 5,919 миллионов сум.

По состоянию на 31 декабря 2021 года корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков включают в себя сумму корреспондентских счетов других банков в АО «Ориент Финанс Банк» (31 декабря 2020 года: обязательства перед другими банками по платежам пластиковых карт через Единый общереспубликанский процессинговый центр).

Географический, валютный анализ, анализ по срокам погашения и процентным ставкам депозитов других банков представлены в Примечании 25.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. Депозиты клиентов

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	406,278	343,538
- срочные депозиты	258,288	192,687
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	575,595	513,241
- срочные депозиты	146,013	220,946
Физические лица		
- текущие/расчетные счета	233,609	167,745
- срочные депозиты	931,859	633,828
Итого депозиты клиентов	2,551,642	2,071,985

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов средства клиентов на сумму 2,040 миллионов сум и 23,108 миллионов сум, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, раскрытым в Примечании 28, а средства клиентов на сумму 2,113 миллионов сум и 1,139 миллионов сум, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и авансам клиентам, выданным Группой (Примечание 9).

Ниже представлена структура концентрации риска депозитов клиентов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1,165,468	46	801,573	38
Государственные и общественные организации	664,566	26	536,225	26
Строительство	250,049	10	229,220	11
Производство	144,481	5	173,611	8
Услуги	133,719	5	165,624	8
Торговля	94,885	4	120,601	6
Сельское хозяйство	39,275	2	13,024	1
Транспорт и коммуникации	37,548	1	21,351	1
Прочее	21,651	1	10,756	1
Итого депозиты клиентов	2,551,642	100	2,071,985	100

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы был один (31 декабря 2020 года: два) клиент, остаток общей суммы депозитов которого составил 502,221 миллион сум (31 декабря 2020 года: 150,885 миллионов сум), что индивидуально превышает 10% от собственного капитала Группы.

Географический анализ и анализ процентных ставок по депозитам клиентов раскрыт в Примечании 25.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Депозитные сертификаты	13,414	2,203
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	13,414	2,203

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов депозитные сертификаты деноминированы в узбекских сумах и имеют процентную ставку от 15% до 18% со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Депозитные сертификаты не обеспечены.

Анализ по срокам и процентным ставкам по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 25. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16. Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций

<i>В миллионах узбекских сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Экспортно-импортный банк Китая	1,759,459	1,407,744
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	1,736,354	1,352,783
Азиатский Банк Развития	977,775	938,215
Экспортно-импортный банк Китая через Национальный Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	278,269	321,219
ВЭБ.РФ	167,992	-
Международная Ассоциация Развития («МАР») через Министерство Финансов	153,319	151,019
АО Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана	79,561	30,161
АКА AUSFUHRKREDIT-GESELLSCHAFT MBH	66,628	54,108
Министерство инвестиций и внешней торговли	47,725	-
Экспортно-импортный банк Турции	38,582	-
Заимствования от Совета фермерских, дехканских хозяйств и землевладельцев	27,794	-
АКБ Узпромстройбанк	22,271	19,488
Заимствования у Ассоциации Каракуль	22,137	-
АКБ Агробанк	21,454	75,858
АКИБ Ипотека-Банк	20,790	726
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	20,025	3,806
АО Банк Асака	15,359	1,803
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	12,909	108,207
АКБ Алокабанк	12,460	2,659
АКБ Микрокредитбанк	10,000	-
Ceskoslovenska obchodni banka, a.s.	9,428	14,792
Государственный Комитет Республики Узбекистан по Приватизации, Демонопользации и Развития конкуренции	302	3,700
Заимствования от Центрального банка Республики Узбекистан (ЦБРУ)	-	2,705
Прочее	4,873	3,052
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	5,505,466	4,492,045

Займы от Экспортно-импортного банка Китая

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов займы Экспортно-импортного банка Китая включают займы в рамках различных проектов, таких как «Модернизация УП Каскад Нижне-Бозсуйских ГЭС, УП Каскад Ташкентских ГЭС и УП Каскад Шахриханских ГЭС», «Модернизация Малой ГЭС под Туябугузским водохранилищем, Каскад малых ГЭС на Большом Ферганском канале, Камчикской ГЭС на реке Ахангаран и Каскада Зарчобских ГЭС на реке Тупаланг», «Строительство ГЭС «Камолот». ГЭС на тракте Чирчик-Бозсу и модернизация «Каскад Кадыринской» ГЭС», «Модернизация Чирчикской ГЭС (ГЭС-10), Модернизация Ташкентской ГЭС (ГЭС-1), Модернизация Самаркандской ГЭС (ГЭС-2Б)» и «Строительство Шаударской ГЭС на Даргомском канале, Строительство ГЭС на пикете 135+50 Даргомского канала». По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов непогашенные суммы были следующими:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
09-11-18	21-01-38	2%	Доллар США	687,393	602,254
22-04-18	21-01-38	2%	Доллар США	639,818	572,647
10-11-18	21-01-38	2%	Доллар США	249,018	232,843
03-02-21	21-07-39	2%	Доллар США	99,935	-
29-01-21	21-07-39	2%	Доллар США	83,295	-
				1,759,459	1,407,744

Займы от Министерства Финансов Республики Узбекистан

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, займы от Министерства Финансов Республики Узбекистан включают в себя:

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
15-06-20	15-06-35	14.00%	Узбекский сум	307,245	313,567
		бмес LIBOR + переменный			
30-06-18	15-09-42	спред МБРР + 1%	Доллар США	272,933	263,754
15-06-20	15-06-35	5.00%	Доллар США	230,199	205,252
31-10-19	15-10-43	14.00%	Узбекский сум	186,372	157,251
15-01-16	15-03-34	3.00%	Доллар США	152,023	158,859
15-02-21	15-02-24	14.00%	Узбекский сум	100,000	-
19-03-19	19-03-34	0.00%	Узбекский сум	92,215	92,215
		бмес LIBOR + переменный			
31-10-19	15-10-43	спред МБРР + 1%	Доллар США	69,763	49,572
28-06-18	13-07-33	0.00%	Узбекский сум	50,169	50,169
04-06-21	03-06-24	14.00%	Узбекский сум	50,000	-
28-07-21	28-07-24	14.00%	Узбекский сум	50,000	-
28-08-20	24-08-40	13.00%	Узбекский сум	30,639	10,236
06-09-19	15-09-34	14.00%	Узбекский сум	28,785	3,047
30-12-21	30-12-41	13.00%	Узбекский сум	27,699	-
23-12-21	15-12-29	14.00%	Узбекский сум	11,736	-
06-09-19	15-09-34	3.50%	Доллар США	10,621	7,858
07-10-21	06-10-41	13.00%	Узбекский сум	10,313	-
16-11-21	01-07-22	0.00%	Узбекский сум	10,000	-
26-11-20	25-11-40	13.00%	Узбекский сум	9,881	10,236
25-06-20	24-06-40	13.00%	Узбекский сум	9,845	10,236
12-03-20	31-12-35	15.00%	Узбекский сум	9,245	10,162
29-10-20	25-10-35	3.00%	Узбекский сум	8,362	8,362
19-10-21	31-08-22	10.00%	Узбекский сум	3,886	-
15-01-16	15-03-34	4.50%	Узбекский сум	1,101	1,186
24-12-21	11-09-35	10.00%	Узбекский сум	1,096	-
		бмес LIBOR + переменный			
01-12-21	15-12-29	спред МБРР+ 1%	Доллар США	816	-
27-06-14	22-06-34	4.50%	Узбекский сум	758	821
01-11-21	30-10-35	10.00%	Узбекский сум	652	-
				1,736,354	1,352,783

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Займы от Азиатского Банка Развития («АБР»)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов займы от Азиатского банка развития («АБР») включают следующие займы, полученные в рамках соглашений, заключенных между Министерством финансов Республики Узбекистан, Агентством реструктуризации сельскохозяйственных предприятий и Банком в рамках проекта «Развития цепочки добавленной стоимости в секторе плодоовощеводства»:

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
12-12-18	15-12-37	3%	Доллар США	715,219	736,179
10-02-20	15-06-30	14%	Узбекский сум	163,675	97,844
05-04-17	15-11-36	3%	Доллар США	95,630	98,970
10-02-20	15-06-30	3%	Доллар США	3,251	5,222
				977,775	938,215

Займы от Экспортно-импортного банка Китая через Национальный банк Внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан

Согласно договору рефинансирования № ПФ/Р-2019/3 от 15 февраля 2019 года, заключенному между Национальным банком внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и Банком, на основании кредитного договора между Национальным банком внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и Экспортно-импортным банком Китая, в рамках проектов, направленных на финансирование проектов, направленных на приобретение оборудования и технологий из Китайской Народной Республики. Банку было предоставлено 30,000,000 долларов США сроком на 5 лет, включая 24-месячный льготный период, по ставке 4% годовых, где 3% - процентная ставка Экспортно-импортного банка Китая.

Займы от ВЭБ.РФ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов займы от ВЭБ.РФ включают следующие займы, полученные в рамках договоров, заключенных между ВЭБ.РФ и Банком в рамках проекта «Модернизация Туполангской ГЭС в Сарриасском районе Сурхандарьинской области» и проекта «Строительство малой ГЭС Пикет 102+00 Даргомского канала и МГЭС ЮФК-3 Южно-Ферганского канала»:

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
28-06-21	28-06-31	2%	Евро	145,215	-
09-07-21	08-07-31	2%	Евро	22,777	-
				167,992	-

Займы от Международной Ассоциации Развития («МАР»)

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Currency</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
19-02-18	15-05-37	4%	Доллар США	125,417	121,207
24-06-14	15-03-32	4%	Доллар США	19,208	20,318
19-08-09	15-03-29	Libor 6мес	Доллар США	5,477	5,958
24-06-14	15-03-32	6%	Узбекский сум	2,443	2,663
19-08-09	15-03-29	11%	Узбекский сум	774	873
				153,319	151,019

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Займы от Компании по рефинансированию ипотеки Узбекистана

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
19-11-21	11-02-39	13%	Узбекский сум	35,876	-
24-12-20	07-06-38	13%	Узбекский сум	30,689	30,161
26-08-21	16-02-39	13%	Узбекский сум	12,996	-
				79,561	30,161

Займы от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
14-02-20	01-04-26	2%	Евро	66,628	54,108
				66,628	54,108

Займы от Министерства инвестиций и внешней торговли

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
30-03-21	14-09-22	2%	Доллар США	46,109	-
25-11-21	25-11-28	10%	Узбекский сум	1,616	-
				47,725	-

Займы от Экспортно-импортного банка Турции

<i>Дата открытия</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31-12-21</i>	<i>31-12-20</i>
19-10-21	18-08-26	1.5%	Доллар США	38,582	-
				38,582	-

Признание по справедливой стоимости

Руководство Группы считает, что другие финансовые инструменты, аналогичные другим заемным средствам, полученным от этих организаций, отсутствуют, и в связи со специфическими условиями кредитования эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Соблюдение условий

Некоторые из вышеуказанных кредитных договоров предусматривают финансовые условия, в частности, соглашения с Азиатским банком развития, ВЭБ.РФ, Экспортно-импортным банком Турции и Государственным Комитетом Республики Узбекистан по Приватизации, Демонополизации и Развития конкуренции. Эти условия включают отношение расходов к доходам, отношение необслуживаемых кредитов к общему объему кредитного портфеля и различные другие показатели финансовых результатов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не соблюдал следующие два условия по кредитным договорам с Азиатским банком развития:

- соотношение расходов к доходам;
- соотношение чистой прибыли к средним активам.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Вышеупомянутые нарушения, как следствие, привели к активации пунктов о перекрестном неисполнении обязательств, предусмотренных в кредитных соглашениях, подписанных между Группой и двумя другими финансовыми организациями, ВЭБ.РФ и Экспортно-импортным банком Турции, с совокупным непогашенным остатком на конец года в размере 206,574 миллионов сум. Нарушение условий и последующие перекрестные нарушения дали соответствующим финансовым организациям право требовать погашения своих займов, предоставленных Группе, до истечения их первоначального срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. разрешений от кредиторов, согласно которым они не будут ускорять платежи, не было получено. Группа находится в процессе взаимодействия с финансовыми организациями по поводу предоставлений разрешений. В результате займы в сумме 1,184,349 миллионов сум были классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца» в раскрытии ликвидности в Примечании 25.

17. Прочие обязательства

<i>В миллионах сум</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Страховой депозит по денежным переводам	4,172	3,667
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2,506	3,602
Кредиторская задолженность перед персоналом	1,611	886
Расчеты по международным переводам	1,305	2,969
Дивиденды к выплате акционерам	845	604
Задолженность в Государственный гарантийный фонд	388	388
Итого прочие финансовые обязательства	10,827	12,116
Отложенные доходы по гарантиям и аккредитивам	7,920	3,414
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	4,587	43
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по выданным Банком гарантиям (Примечание 25)	3,785	3,785
Депозиты по подписке на акции	10	39
Прочее	2,217	1,716
Итого прочие нефинансовые обязательства	18,519	8,997
Итого прочие обязательства	29,346	21,113

18. Акционерный капитал

В миллионах узбекских сум за исключением количества акций	Количество акций в обращении (в тысячах)	Обыкновенные акции	Привилегирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 31 декабря 2019 года	520,356	878,622	8,651	219	887,492
Собственные выкупленные акции	(98)	(167)	-	-	(167)
На 31 декабря 2020 года	520,258	878,455	8,651	219	887,325
Эмиссия новых акций	360,353	612,600	-	-	612,600
На 31 декабря 2021 года	880,611	1,491,055	8,651	219	1,499,925

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В течение 2021 года Группа одобрила и выпустила обыкновенные акции на общую сумму 612,600 миллионов сум. Было осуществлено 3 эмиссии: 50,815 миллионов сум, 100,000 миллионов сум и 461,785 миллионов сум. Все акции имеют номинальную стоимость в 1,700 сум. Из общего количества выпущенных обыкновенных акций 342,914 миллионов сум были выплачены денежными средствами, а 269,686 миллионов сум были выплачены путем конвертации и частичного прекращения признания кредита, предоставленного Фондом реконструкции и развития Узбекистана.

Сумма зарегистрированного номинала выпущенного уставного капитала Группы соответствует сумме, отраженной в данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года как указано ниже:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Зарегистри- рованная сумма номинала	Влияние гиперинфляции	Сумма скорректи- рованная с учетом инфляции
Акционерный капитал	1,497,039	2,667	1,499,706

В 2021 году Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 3,378 миллионов сум и 3,137 миллионов сум по привилегированным акциям (31 декабря 2020 г.: 19 миллионов сум).

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 марта 2021 года «Об утверждении Стратегии управления и реформирования государственных предприятий на 2021-2025 годы» средства, распределяемые государственными предприятиями на спонсорство и иную недискриминационную помощь в соответствии с документами Президента и Кабинета Министров Республики Узбекистан, признаются дивидендами на долю Правительства и удерживаются при выплате акционеру (Правительству).

В соответствии с постановлением Администрации Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2021 года № 02-РА2-4946 и одобрения Наблюдательного совета № К-66 от 8 ноября 2021 года и № К30-1 от 10 мая 2021 года Группа предоставила благотворительную помощь в размере 10,000 миллионов сум. Постановлением Кабинета Министров № 166 удержание в форме выплаты дивидендов по государственным акциям было признано целесообразным, и спонсорство было разрешено, таким образом, Группа признала их в виде распределения дивидендов по обыкновенным акциям за 2020 и 2019 годы в консолидированном отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Движение обязательств с денежными потоками, возникающими в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающие в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой прошедшие или будущие денежные потоки, которые будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в виде потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	Неденежные изменения					
	31 декабря 2020	Приток/ (отток) денежных средств	Влияние изменений валютного курса	Объявленные дивиденды	Конвертация в акции (Прим.18)	Прочие изменения
	2020	проценты	курс	проценты	(Прим.18)	31 декабря 2021
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,203	(1,028)	-	1,039	-	13,414
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	4,492,045	(196,114)	117,224	-	(233,322)	5,505,466
Дивиденды к выплате акционерам	604	(3,137)	-	3,378	-	845
Обязательства по аренде	14,732	(6,342)	-	1,921	-	14,923

	Неденежные изменения					
	31 декабря 2019	Корректировка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16	Приток/ (отток) денежных средств	Выплаченные проценты	Влияние изменений валютного курса	Начисленные проценты
	2019	16	средств	проценты	курс	31 декабря 2020
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,928	-	(10,700)	-	-	2,203
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	2,750,831	-	1,435,866	-	287,787	4,492,045
Дивиденды к выплате акционерам	623	-	(19)	-	-	604
Обязательства по аренде	-	16,678	(1,946)	-	-	14,732

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Процентные доходы		
Кредиты и авансы выданные клиентам	767,465	517,898
Средства в других банках	38,678	27,663
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан	32,543	23,153
Денежные средства и их эквиваленты	27	703
Итого процентные доходы	838,713	569,417
Процентные расходы		
Заемные средства от правительственных, государственных международных финансовых организаций	(202,279)	(130,479)
Срочные депозиты физических лиц	(118,990)	(62,990)
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	(80,148)	(41,773)
Срочные размещения других банков	(59,739)	(33,532)
Срочные депозиты юридических лиц	(26,797)	(22,105)
Обязательства по аренде	(1,921)	(2,273)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,039)	(1,363)
Итого процентные расходы	(490,913)	(294,515)
Чистые процентные доходы до создания резерва по кредитным убыткам	347,800	274,902

20. Комиссионные доходы и расходы

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операций	44,639	31,186
- Международных денежных переводов	22,466	11,245
- Аккредитивов	19,314	7,568
- Услуг по конвертации иностранной валюты	17,541	9,423
- Кассовых операций	12,162	17,414
- Прочее	6,366	1,160
Итого комиссионные доходы	122,488	77,996
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	(17,565)	(1,857)
- Услуги инкассации	(4,372)	(5,477)
- Аккредитивы	(1,974)	(3,224)
- Услуги по конвертации иностранной валюты	(336)	(2,794)
- Прочее	(3,922)	(1,715)
Итого комиссионные расходы	(28,169)	(15,067)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. Административные и прочие операционные расходы

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Расходы на персонал	173,992	118,333
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	32,100	19,906
Расходы на охрану	26,754	14,340
Благотворительность	11,311	4,320
Аренда и содержание	10,879	6,567
Членские взносы	6,624	2,852
Канцелярские товары	6,086	6,159
Командировочные расходы	4,430	2,058
Налоги, кроме налога на прибыль	3,475	3,296
Топливо и коммунальные услуги	3,419	2,629
Профессиональные услуги	3,173	5,005
Реклама и связи с общественностью	2,963	4,863
Расходы на связь	2,864	2,087
Представительские расходы	1,567	1,542
Страхование	1,403	337
Расходы по амортизации по активам в форме права пользования	1,077	2,926
Периодические издания, книги, газеты	454	399
Штрафы и пени	53	54
Судебные расходы	25	65
Прочие операционные расходы	1,776	6,035
Итого административные и прочие операционные расходы	294,425	203,773

22. Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(возмещений) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	21,505	28,626
Возмещение по отложенным налогам	(18,308)	(28,639)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	3,197	(13)
Расчет по отложенному налогообложению через прочий совокупный доход	2,203	(1,578)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль через прибыли или убытки и прочий совокупный доход	5,400	(1,591)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Прибыль до налогообложения	25,206	10,002
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2020: 20%)	5,041	2,000
- Невычитаемые расходы	5,518	4,299
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(158)	(4,971)
- Налоговые льготы	(1,360)	(284)
- Прочее	(5,844)	(1,057)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	3,197	(13)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

"Разница в налоговой ставке" включает в себя налоговый эффект от снижения стандартной ставки налога на прибыль с целью стимулирования банков к увеличению доли долгосрочных кредитов клиентам в общем кредитном портфеле.

С 1 января 2020 года льгота по налогу на прибыль для филиалов с долгосрочным инвестиционным финансированием в структуре кредитного портфеля, которая предполагала диапазоны ставок налога на прибыль от 14% до 20% для каждого филиала как отдельного налогоплательщика, истекла, и в соответствии с новым налоговым законодательством Банк уплачивает налог на прибыль на консолидированной основе как единый налогоплательщик по единой ставке 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Узбекистана приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговый эффект от изменений по данным временным разницам подробно представлен ниже и отражен по ставке 20% (2020: 20%).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	31 декабря 2021		(Начислено)/ возмещено в прочий совокупный доход		31 декабря 2020		(Начислено)/ возмещено в прочий совокупный доход	
	(Начислено)/ возмещено на прибыль или убыток	убыток	(Начислено)/ возмещено в прочий совокупный доход	доход	(Начислено)/ возмещено на прибыль или убыток	убыток	(Начислено)/ возмещено в прочий совокупный доход	доход
<i>В миллионах узбекских сум</i>								
Налоговое воздействие вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц	46	42	-	4	10	-	-	(6)
Денежные средства и их эквиваленты	750	302	-	448	(101)	-	-	549
Средства в других банках	76	(73)	-	149	149	-	-	-
Долговые ценные бумаги	54,336	16,820	-	37,516	24,587	-	-	12,929
Правительства Республики Узбекистан	-	(339)	-	339	1,840	-	-	(1,501)
Кредиты и авансы выданные клиентам	(3,546)	-	2,203	(5,749)	-	(1,578)	-	(4,171)
Инвестиции в ассоциированные компании	(4,230)	(1,793)	-	(2,437)	(1,486)	-	-	(951)
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1,794	772	-	1,022	(88)	-	-	1,110
Основные средства и нематериальные активы	(188)	89	-	(277)	261	-	-	(538)
Прочие активы	6,836	2,488	-	4,348	3,467	-	-	881
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций								
Прочие обязательства								
Чистый отложенный налоговый актив	55,874	18,308	2,203	35,363	28,639	(1,578)	(1,578)	8,302
Признанный отложенный налоговый актив	63,838	17,809	2,203	43,826	28,357	-	-	15,469
Признанное отложенное налоговое обязательство	(7,964)	499	-	(8,463)	282	(1,578)	(1,578)	(7,167)
Чистый отложенный налоговый актив	55,874	18,308	2,203	35,363	28,639	(1,578)	(1,578)	8,302

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

Прибыль за год, причитающаяся акционерам простых и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Прибыль за год, относящаяся к акционерам – владельцам привилегированных акций	180	173
Прибыль за год, относящаяся к акционерам – владельцам обыкновенных акций	21,829	9,994
Прибыль за год, относящаяся к владельцам	22,009	10,167
Средневзвешенное количество выпущенных привилегированных акций	5	5
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций	606	520
Итого базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	36	35
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	36	19

24. Сегментный анализ

Операции Группы представляют собой единый отчетный сегмент. Банк в основном оказывает банковские услуги в Республике Узбекистан.

Банк определяет сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", и на основе того, как деятельность Группы регулярно рассматривается главным лицом, принимающим операционные решения, с целью анализа результатов деятельности и распределения ресурсов между бизнес-единицами Банка.

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

25. Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, в том случае, когда одна из сторон становится причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору при совершении операций с финансовыми инструментами. Подверженность кредитному риску возникает в результате появления финансовых активов в следствии кредитования Группой и осуществление других транзакций с контра-партнерами.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств на снижение потенциального кредитного риска незначительно.

В отношении гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальная подверженность кредитному риску составляет сумму обязательства. Кредитный риск снижается за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности, как указано в Примечании 28.

Группа структурирует уровни принимаемого ею кредитного риска путем установления лимитов на сумму принимаемого риска в отношении одного заемщика или групп заемщиков, а также географических и отраслевых сегментов. Лимиты на уровень кредитного риска по продуктам и отраслям промышленности регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе и подлежит ежегодному или более частому пересмотру.

Группа анализирует кредитное качество с целью заблаговременного определения возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и проводит постоянный обзор залогового обеспечения.

Лимиты по контрагентам установлены с применением системы внутреннего кредитного рейтинга, согласно которому контрагенты подразделяются по рейтингу риска. Процесс обзора кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки, связанные с подверженностью рискам и предпринять корректирующие меры.

Система внутреннего кредитного рейтинга Группы:

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по «стандартным» кредитам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущество).
Субстандартный	2	Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнения в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «субстандартные» кредиты.
Неудовлетворительный	3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении неудовлетворительных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Банку необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	4	«Сомнительные» кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Определения по каждой категории оценки, являются общими принципами, а не строгими правилами. Как правило, один кредит может иметь характеристики разных категорий. Руководство должно применять профессиональное суждение, опыт и учитывать репутацию заемщика (готовность погасить долг) при классификации заемщика в соответствующую категорию.

Согласно политике Группы, необходимо поддерживать точный и соответствующий кредитный рейтинг по всему кредитному портфелю. Это способствует сосредоточенному управлению применимыми рисками и сравнению подверженности кредитному риску по всем направлениям деятельности, географическим регионам и продуктам. Система рейтинга подкрепляется различной финансовой аналитикой в сочетании с обработанной рыночной информацией для внесения основного вклада в определение риска контрагентов. Все внутренние кредитные рейтинги приспособлены к различным категориям и получены в соответствии с рейтинговой политикой Группы. Кредитный рейтинг по индивидуальным кредитам оценивается и обновляется на постоянной основе.

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам

	2021			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	
Кредиты выданные клиентам по амортизированной стоимости				
- Категория 1	7,031,570	-	-	7,031,570
- Категория 2	-	807,191	-	807,191
- Категория 3	-	-	355,281	355,281
- Категория 4	-	-	91,378	91,378
- Категория 5	-	-	157,218	157,218
Итого кредиты выданные клиентам на 31 декабря 2021	7,031,570	807,191	603,877	8,442,638
Резервы под убытки на 31 декабря 2021	(102,046)	(105,654)	(129,048)	(336,748)
Итого кредиты выданные клиентам на 31 декабря 2021, за вычетом резерва под убытки	6,929,524	701,537	474,829	8,105,890
	2020			
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	Итого
Кредиты выданные клиентам по амортизированной стоимости				
- Категория 1	5,307,958	-	-	5,307,958
- Категория 2	-	1,209,083	-	1,209,083
- Категория 3	-	-	394,984	394,984
- Категория 4	-	-	97,572	97,572
- Категория 5	-	-	4,041	4,041
Итого кредиты выданные клиентам на 31 декабря 2020	5,307,958	1,209,083	496,597	7,013,638
Резервы под убытки на 31 декабря 2020	(32,032)	(61,668)	(100,455)	(194,155)
Итого кредиты выданные клиентам на 31 декабря 2020, за вычетом резерва под убытки	5,275,926	1,147,415	396,142	6,819,483

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Политика по снижению и ограничению риска.

Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей экономики.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежегодно утверждаются Советом Группы.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) Обеспечение. Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Недвижимость;
- Транспортные средства;
- Страхование;
- Оборудование и запасы;
- Денежные депозиты;
- Прочие активы.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

(б) Лимиты. Кредитный комитет Группы утверждает кредитные лимиты по отдельным заемщикам вне зависимости от суммы кредита.

(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.

Концентрация риска возникает в случае, когда несколько контрагентов участвуют в аналогичной бизнес деятельности или в аналогичном географическом регионе, или имеют аналогичные экономические характеристики, которые могли бы повлиять на выполнение договорных обязательств, вызванные изменением в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества работы Группы к преобразованиям, влияющим на определенную отрасль или географическое местоположение.

Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Общая сумма кредитов и авансов клиентам одному сектору экономики, за исключением торгового сектора не должна превышать капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальный размер риска для всех крупных кредитов не должен превышать 8-кратный капитал Группы 1-го уровня; и
- Общая сумма кредитов связанным сторонам - не более капитала Группы 1-го уровня;

Максимальная подверженность Группы кредитному риску отражена в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальная подверженность кредитному риску равна сумме обязательства.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Группа осуществляет анализ и последующий контроль кредитов по срокам погашения и просроченным остаткам. Поэтому руководство раскрывает данные о сроках задолженности и информацию о кредитном риске.

Кредитные риски по забалансовым финансовым инструментам определяются как возможные убытки в результате невыполнения условий контракта другой стороной финансового инструмента. Группа использует ту же кредитную политику при принятии условных обязательств, что и в отношении финансовых отчетов о финансовом положении посредством установленных утверждений по кредитам, лимитов контроля рисков и процедур мониторинга.

Кредитное качество финансовых активов

В таблицах ниже представлена информация о существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов, которые способствовали изменениям в резерве под убытки в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 и 2020 годов:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)		Средства в других банках (Примечание 7)		Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан (Примечание 8)		Прочие активы (Примечание 12)		Условные обязательства (Примечание 28)	
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев
<i>В миллионах узбекских сум</i>										
Валовая балансовая стоимость на										
1 января 2021	445,321	321,586	132,518	6498	1,591	143,702	204,750	1,602		
Изменения в валовой балансовой стоимости										
-Изменения в «сумме под риском дефолта»*	(414,855)	9,012	-	(55)	(7)	5,393	(17,458)	-		
Новые выпущенные активы	101,046,083	1,281,354	354,987		589	353,113	56,763	-		
Финансовые активы признания которых было прекращено	(100,268,309)	(1,182,008)	(132,518)	(5,873)	(1,556)	(61,135)	(160,548)	-		
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(16,761)	(5,059)	-	-	-	-	-	-		
Валовая балансовая стоимость на										
31 декабря 2021	791,479	424,885	354,987	570	617	441,073	83,507	1,602		
Резервы под убытки по состоянию на 31 декабря 2021	(230)	(2,583)	(381)	-	(617)	(770)	(2,799)	(216)		

*Строка "изменение в сумме под риском в случае дефолта" представляет собой изменения в валовой балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выпущенных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2021 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)		Средства в других банках (Примечание 7)		Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан (Примечание 8)		Прочие активы (Примечание 12)			Условные обязательства (Примечание 28)		
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении срока кредитования	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении срока кредитования	Стадия 2 ОКУ в течении срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении срока кредитования
Валовая балансовая стоимость на												
на 1 января 2020	792,452	352,390	-	238	2,833	154	299,933	-	-	-	-	-
Изменения в валовой балансовой стоимости												
-Перевод из Стадии 1	-	-	-	-	(1,159)	1,159	(195,030)	-	195,030	-	-	-
-Перевод из Стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в «сумме под риском дефолта»*	(320,551)	(70,941)	-	6,260	-	2	120,447	9,708	-	-	-	-
Новые выпущенные активы	43,218	77,292	132,518	-	-	228	106,685	-	-	-	-	1,602
Финансовые активы признания которых было прекращено	(80,440)	(38,702)	-	-	(1,674)	(66)	(188,342)	-	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	10,642	1,547	-	-	-	114	9	12	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на												
31 декабря 2020	445,321	321,586	132,518	6,498	-	1,591	143,702	204,750	1,602	-	-	-
Резервы под убытки по состоянию на 31 декабря 2020	(20)	(2,240)	(744)	-	-	(320)	(770)	(2,799)	(216)	-	-	-

*Строка "изменение в сумме под риском в случае дефолта" представляет собой изменения в валовой балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выпущенных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2020 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В таблицах ниже представлена информация о существенных изменениях резерва под убытки по финансовым и нефинансовым активам в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)		Средства в других банках (Примечание 7)		Долговые ценные бумаги		Прочие активы (Примечание 8)		Условные обязательства (Примечание 28)					
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев
<i>В миллионах узбекских сум</i>														
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021	20	2,240	744	320	770	2,799	216							
Изменения в резервах под убытки														
- Изменения в «сумме под риском дефолта»*	55	(859)	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выпущенные активы	154	790	381	7,618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы признание которых было прекращено	(3)	369	(744)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание активов	-	-	-	(7,314)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	4	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021	230	2,583	381	617	770	2,799	216							

*Изменения в сумме под риском в случае дефолта¹ связаны с изменениями параметров (PD, LGD), изменениями в сумме под риском в случае дефолта и корректировкой ОКУ в связи с переводом на новые стадии, а также с переводом ОКУ по новым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, возникшим в течение отчетного периода, со стадии 1 на другие стадии. Приведенная выше информация о переводах отражает переход финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с их первоначальной стадии (или стадии на начало отчетного периода) на стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточные стадии, к которым финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, могли быть отнесены в течение отчетного периода.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)			Средства в других банках (Примечание 7)			Правительство Узбекистан (Примечание 8)			Прочие активы (Примечание 12)			Условные обязательства (Примечание 28)		
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течении 12 месяцев
<i>В миллионах узбекских сум</i>															
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020	44	2,742	-	-	-	-	11	146	1,604	-	-	-	-	-	
Изменения в резервах под убытки															
-Перевод из Стадии 1	-	-	-	-	-	-	-	-	(441)	441	-	-	-	-	
-Изменения в «сумме под риском дефолта»*	(24)	(890)	-	-	-	-	-	5	(3)	2,002	-	-	-	-	
Новые выпущенные активы	2	485	744	-	-	-	-	228	551	-	-	-	-	216	
Финансовые активы признание которых было прекращено	(4)	(273)	-	-	-	(11)	-	(59)	(962)	-	-	-	-	-	
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	2	176	-	-	-	-	-	-	21	356	-	-	-	-	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020	20	2,240	744	-	-	-	-	320	770	2,799	216	-	-	-	

*"Изменения в сумме под риском в случае дефолта" связаны с изменениями параметров (PD, LGD), изменениями в сумме под риском в случае дефолта и корректировкой ОКУ в связи с переводом на новые стадии, а также с переводом ОКУ по новым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, возникшим в течение отчетного периода, со стадии 1 на другие стадии. Приведенная выше информация о переводе отражает переход финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с их первоначальной стадии (или стадии на начало отчетного периода) на стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточные стадии, к которым финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, могли быть отнесены в течение отчетного периода.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов и "стадиям" без учета влияния залогового обеспечения или других мер укрепления представлен в следующих таблицах.

В миллионах узбекских сум	31 декабря 2021			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на предмет обесценения индивидуально	1,980,607	-	351,910	2,332,517
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	1,980,607	-	-	1,980,607
- без рейтинга	-	-	351,910	351,910
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения коллективно	5,050,963	807,191	251,967	6,110,121
Итого кредиты и авансы выданные клиентам, валовая сумма	7,031,570	807,191	603,877	8,442,638
Минус– Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102,046)	(105,654)	(129,048)	(336,748)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	6,929,524	701,537	474,829	8,105,890

В миллионах узбекских сум	31 декабря 2020			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течении 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течении всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течении всего срока кредитования	
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на предмет обесценения индивидуально	1,445,104	-	255,693	1,700,797
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	1,445,104	-	-	1,445,104
- без рейтинга	-	-	255,693	255,693
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения коллективно	3,862,854	1,209,083	240,904	5,312,841
Итого кредиты и авансы выданные клиентам, валовая сумма	5,307,958	1,209,083	496,597	7,013,638
Минус– Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32,032)	(61,668)	(100,455)	(194,155)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам	5,275,926	1,147,415	396,142	6,819,483

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Максимальный кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска обычно отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и непризнанных договорных обязательствах.

В таблицах ниже представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам на отчетные даты:

	Максимальны й размер кредитного риска	Взаи моз ачет	Чистый максимальный размер кредитного риска с учетом взаимозачета	Залогов ое обеспеч ение	31 декабря 2021 Чистый размер кредитного риска с учетом взаимозачета и залогового обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,254,954	(463,475)	791,479	-	791,479
Средства в других банках	424,885	-	424,885	-	424,885
Долговые ценные бумаги					
Правительства					
Республики Узбекистан	354,606	-	354,606	-	354,606
Кредиты и авансы выданные клиентам	8,105,890	(3,851)	8,102,039	(8,079,548)	22,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,067	-	25,067	-	25,067
Прочие финансовые активы	570	-	570	-	570
<i>Внебалансовые статьи:</i>					
Выпущенные аккредитивы и гарантии	535,275	(2,040)	533,235	(533,235)	-

	Максимальны й размер кредитного риска	Взаи моз ачет	Чистый максимальный размер кредитного риска с учетом взаимозачета	Залогов ое обеспеч ение	31 декабря 2020 Чистый размер кредитного риска с учетом взаимозачета и залогового обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	823,516	(378,215)	445,301	-	445,301
Средства в других банках	319,346	-	319,346	-	319,346
Долговые ценные бумаги	131,774	-	131,774	-	131,774

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Правительств					
а					
Республики					
Узбекистан					
Кредиты и					
авансы					
выданные		(1,13		(6,794,92	
клиентам	6,819,483	9)	6,818,344	8)	23,416
Финансовые					
активы,					
оцениваемые					
по					
справедливо					
й стоимости					
через					
прочий					
совокупный					
доход	43,328	-	43,328	-	43,328
Прочие					
финансовые					
активы	7,769	-	7,769	-	7,769
<i>Внебалансов</i>					
<i>ые статьи:</i>					
Выпущенные					
аккредитивы		(23,1		(391,438	
и гарантии	414,546	08)	391,438)	-

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих данные установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 15% всего капитала Группы.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	УЗС	Доллар США	Евро	Прочее	Итого
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	563,763	653,676	16,893	20,622	1,254,954
Средства в других банках	292,349	132,515	-	21	424,885
Долговые ценные бумаги					
Правительства Республики Узбекистан	354,606	-	-	-	354,606
Кредиты и авансы выданные клиентам	3,374,299	4,486,786	244,805	-	8,105,890
Прочие финансовые активы	543	27	-	-	570
ИТОГО МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ	4,585,560	5,273,004	261,698	20,643	10,140,905
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты других банков	-	937,614	-	-	937,614
Депозиты клиентов	1,950,573	596,940	3,290	839	2,551,642
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,414	-	-	-	13,414
Заемные средства от правительственных, и международных финансовых организаций	1,420,561	3,840,856	244,049	-	5,505,466
Обязательства по аренде	14,923	-	-	-	14,923
Прочие финансовые обязательства	5,352	5,475	-	-	10,827
ИТОГО МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,404,823	5,380,885	247,339	839	9,033,886
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,180,737	(107,881)	14,359	19,804	

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В таблице ниже представлен анализ подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	УЗС	Доллар США	Евро	Прочее	Итого
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	365,837	424,230	16,456	16,993	823,516
Средства в других банках	143,656	175,670	-	20	319,346
Долговые ценные бумаги					
Правительства Республики Узбекистан	131,774	-	-	-	131,774
Кредиты и авансы выданные клиентам	2,618,365	4,061,120	139,998	-	6,819,483
Прочие финансовые активы	597	7,139	33	-	7,769
ИТОГО МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ	3,260,229	4,668,159	156,487	17,013	8,101,888
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты других банков	20,915	692,349	76,694	-	789,958
Депозиты клиентов	1,496,139	564,858	6,639	4,349	2,071,985
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,203	-	-	-	2,203
Заемные средства от правительственных, и международных финансовых организаций	935,936	3,487,209	68,900	-	4,492,045
Обязательства по аренде	14,732	-	-	-	14,732
Прочие финансовые обязательства	5,480	6,616	20	-	12,116
ИТОГО МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,475,405	4,751,032	152,253	4,349	7,383,039
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	784,824	(82,873)	4,234	12,664	

Не предполагается, что долевые инвестиции и немонетарные активы приведут к возникновению материальных валютных рисков.

Группа также оценивает свой валютный риск путем сопоставления финансовых активов и обязательств, выраженных в одной и той же валюте, и анализирует влияние 30% повышения/понижения курса этой валюты по отношению к узбекскому суму на прибыль или убыток Группы (31 декабря 2020 года: 15%).

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к максимальным наблюдаемым изменениям обменных курсов в течение соответствующих лет для соответствующих валют, применяемых на отчетную дату по отношению к функциональной валюте Группы, при этом все другие переменные остаются неизменными:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
	Воздействие на прибыль или убыток, после налога для прибыли	Воздействие на прибыль или убыток, после налога для прибыли
Укрепление доллара США на 30% (2020: 15%)	(32,364)	(12,431)
Ослабление доллара США на 30% (2020: 15%)	25,892	9,945
Укрепление Евро на 30% (2020: 15%)	3,446	508
Ослабление Евро на 30% (2020: 15%)	(4,308)	(635)
Укрепление других валют на 30% (2020: 15%)	4,753	1,520
Ослабление других валют на 30% (2020: 15%)	(5,941)	(1,900)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства, деноминированные в валюте, отличающиеся от функциональной валюты Группы. Воздействие на капитал будет таким же, как и на отчет о совокупном доходе.

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на ключевом предположении, что другие допущения остаются неизменными. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что активы и обязательства Группы активно управляются. Кроме того, финансовое положение Группы может измениться в тот момент, когда произойдет любое фактическое движение на рынке. Например, стратегия управления финансовыми рисками Группы направлена на управление подверженностью рыночным колебаниям.

Когда инвестиционные рынки переходят различные триггерные уровни, действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение распределения инвестиционного портфеля и принятие других защитных мер. Следовательно, фактическое воздействие изменения допущений может не оказать никакого влияния на обязательства, в то время как активы отражаются в отчете о финансовом положении по рыночной стоимости. В данных обстоятельствах различные базы оценки обязательств и активов могут привести к волатильности капитала. Другие ограничения в вышеуказанном анализе чувствительности включают использование гипотетических изменений рынка для демонстрации потенциального риска, которые лишь отражают мнение Группы о возможных изменениях рынка в ближайшем будущем, которые не могут быть предсказаны с какой-либо уверенностью; и допущение, что все процентные ставки изменяются одинаково.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

Группа не подвержена в значительной степени риску процентных ставок, так как по основным активам и обязательствам установлены фиксированные процентные ставки.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2021				2020			
	УЗС	Доллар США	Евро	Прочее	УЗС	Доллар США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0-17	-	-	-	0-15	-	-	-
Средства в других банках	0-17	0-4 мес. Libor	-	-	0-15	0-6мес. Libor + 4	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан	12-14	-	-	-	13-16	-	-	-
Кредиты и авансы выданные клиентам	0-36	1.3-12	3-8	-	0-36	2.2-14	3-8	-
Обязательства								
Депозиты других банков	0.0	0-7	0.0	-	3-15	5-7.3	4.2	-
Депозиты клиентов								
Физические лица								
- текущие счета/счета до востребования	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	5-30	3-7	-	-	8-23	4.5-6.5	-	-
Юридические лица								
- текущие счета/счета до востребования	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	8-21	4.5-6.5	-	-	2-30	3-7	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15-18	-	-	-	16-18	-	-	-
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций								
- заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	0-15	-	-	-	0-15	6 мес Libor+пере- менный спред MBPP+1-5	-	-
- срочные заимствования от международных финансовых организаций	4.5-14	1.47-5	1.4 -1.7	-	4-14	2-12	Euribor +1.4	-
- срочные заимствования от внебюджетных фондов и местных коммерческих банков	3-10	Libor 2-3	1.85	-	3-13	Libor+2-3	-	-
- Заимствования от ЦБРУ	-	-	-	-	3-5	-	-	-
Обязательства по аренде	13	-	-	-	17	-	-	-

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, контролируя доходы по дивидендам на долевым инструментам.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Географический риск. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,040,810	66,073	148,071	1,254,954
Средства в других банках	424,864	-	21	424,885
Долговые ценные бумаги				
Правительства Республики Узбекистан	354,606	-	-	354,606
Кредиты и авансы выданные клиентам	8,105,890	-	-	8,105,890
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	25,067	-	-	25,067
Прочие финансовые активы	543	-	27	570
Итого финансовые активы	9,951,780	66,073	148,119	10,165,972
Обязательства				
Депозиты других банков	875,350	-	62,264	937,614
Депозиты клиентов	2,551,642	-	-	2,551,642
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,414	-	-	13,414
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	1,061,953	3,260,363	1,183,150	5,505,466
Обязательства по аренде	14,923	-	-	14,923
Прочие финансовые обязательства	10,827	-	-	10,827
Обязательства кредитного характера	727,179	-	-	727,179
Итого финансовые обязательства, включая внебалансовые статьи	5,255,288	3,260,363	1,245,414	9,761,065
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021	4,696,492	(3,194,290)	(1,097,295)	

Все финансовые активы и обязательства в категории «ОЭСР» включают банковские учреждения Германии и Соединенных Штатов Америки; другие страны, не входящие в ОЭСР, включают банковские учреждения России и Китая.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	740,114	22,077	61,325	823,516
Средства в других банках	314,825	-	4,521	319,346
Долговые ценные бумаги				
Правительства Республики Узбекистан	131,774	-	-	131,774
Кредиты и авансы выданные клиентам	6,819,483	-	-	6,819,483
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	43,328	-	-	43,328
Прочие финансовые активы	598	-	7,171	7,769
Итого финансовые активы:	8,050,122	22,077	73,017	8,145,216
Обязательства				
Депозиты других банков	744,844	-	45,114	789,958
Депозиты клиентов	2,071,985	-	-	2,071,985
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,203	-	-	2,203
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	441,560	1,370,180	2,680,305	4,492,045
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8,905	-	-	8,905
Обязательства по аренде	14,732	-	-	14,732
Прочие финансовые обязательства	12,116	-	-	12,116
Обязательства кредитного характера	578,020	-	-	578,020
Итого финансовые обязательства, включая внебалансовые статьи	3,874,365	1,370,180	2,725,419	7,969,964
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020	4,175,757	(1,348,103)	(2,652,402)	

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не поддерживает денежные ресурсы на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованием ЦБРУ. Данные нормативы рассчитываются на основе цифр учета по Национальным стандартам.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям охватывающие стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Данные недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы в данном отчете основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Анализ сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого валовая сумма	Балансовая стоимость
Обязательства						
Депозиты других банков	9,428	275,011	110,210	552,034	946,683	937,614
Депозиты клиентов	1,272,095	73,869	240,018	1,290,699	2,876,681	2,551,642
Выпущенные долговые ценные бумаги	182	2,043	12,837	452	15,514	13,414
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	1,327,337	187,445	298,334	5,424,982	7,238,098	5,505,466
Обязательства по аренде	392	1,961	2,347	13,059	17,759	14,923
Прочие финансовые обязательства	10,827	-	-	-	10,827	10,827
Обязательства кредитного характера	10,778	139,594	62,657	519,975	733,004	727,179
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2,631,039	679,923	726,403	7,801,201	11,838,566	9,761,065

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого валовая сумма	Балансовая стоимость
Обязательства						
Депозиты других банков	33,407	339,029	4,140	512,307	888,883	789,958
Депозиты клиентов	975,431	162,544	209,618	915,385	2,262,978	2,071,985
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	1,918	122	452	2,523	2,203
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	991,522	78,678	155,950	4,327,643	5,553,793	4,492,045
Обязательства по аренде	415	2,068	2,474	15,093	20,050	14,732
Прочие финансовые обязательства	12,116	-	-	-	12,116	12,116
Обязательства кредитного характера	47,066	232,787	99,464	198,703	578,020	578,020
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2,059,988	817,024	471,768	5,969,583	9,318,363	7,961,059

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Депозиты клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения согласно контрактам. Однако в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, при этом право на начисленные проценты будет утрачено. Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	99,918	-	-	99,918
Средства в других банках	-	-	109,721	287,730	397,451
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан	161,608	192,998	-	-	354,606
Кредиты и авансы выданные клиентам	198,597	655,107	784,490	6,467,696	8,105,890
Итого активы, по которым начисляются проценты	360,205	948,023	894,211	6,755,426	8,957,865
Денежные средства и их эквиваленты	1,155,036	-	-	-	1,155,036
Средства в других банках	1,034	-	-	26,400	27,434
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	25,067	-	-	-	25,067
Прочие финансовые активы	570	-	-	-	570
Итого активы, по которым не начисляются проценты	1,181,707	-	-	26,400	1,208,107
Итого финансовые активы	1,541,912	948,023	894,211	6,781,826	10,165,972
Обязательства					
Депозиты других банков	-	272,025	383,320	265,522	920,867
Депозиты клиентов	112,833	62,671	211,495	1,024,339	1,411,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,201	11,813	400	13,414
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	1,262,828	87,072	178,604	3,795,462	5,323,966
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,375,661	422,969	785,232	5,085,723	7,669,585
Депозиты других банков	8,077	-	8,670	-	16,747
Депозиты клиентов	1,138,264	2,040	-	-	1,140,304
Обязательства по аренде	298	1,492	1,785	11,348	14,923
Прочие финансовые обязательства	10,827	-	-	-	10,827
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	1,157,466	3,532	10,455	11,348	1,182,801
Итого финансовые обязательства	2,533,127	426,501	795,687	5,097,071	8,852,386
Чистый разрыв ликвидности	(991,215)	521,522	98,524	1,684,755	1,313,586
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021	(991,215)	(469,693)	(371,169)	1,313,586	

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Хотя Группа не имеет права использовать обязательные резервы в Центральном Банке Узбекистана для финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует данные резервы в анализе разрыва ликвидности как до востребования на том основании, что их характер по своей сути заключается в покрытии внезапного изъятия со счетов клиентов.

Руководство Группы считает, что совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ по срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	10,000	-	-	10,000
Средства в других банках	-	-	49,685	243,139	292,824
Долговые ценные бумаги					
Правительства Республики Узбекистан	40,826	19,452	71,496	-	131,774
Кредиты и авансы выданные клиентам	91,048	675,900	642,639	5,409,896	6,819,483
Итого активы, по которым начисляются проценты	131,874	705,352	763,820	5,653,035	7,254,081
Итого активы, по которым не начисляются проценты					
Денежные средства и их эквиваленты	813,516	-	-	-	813,516
Средства в других банках	22,011	-	4,501	10	26,522
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	43,328	-	-	-	43,328
Прочие финансовые активы	7,769	-	-	-	7,769
Итого активы, по которым не начисляются проценты	886,624	-	4,501	10	891,135
Итого финансовые активы	1,018,498	705,352	768,321	5,653,045	8,145,216
Обязательства					
Депозиты других банков	20,000	301,522	-	419,577	741,099
Депозиты клиентов	35,144	152,979	209,347	659,890	1,057,360
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,803	-	400	2,203
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	978,459	32,091	101,871	3,379,624	4,492,045
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,033,603	488,395	311,218	4,459,491	6,292,707
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты					
Депозиты других банков	9,703	35,016	4,140	-	48,859
Депозиты клиентов	914,866	6,081	-	93,678	1,014,625
Обязательства по аренде	287	1,426	1,704	11,315	14,732
Прочие финансовые обязательства	12,116	-	-	-	12,116
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	936,972	42,523	5,844	104,993	1,090,332
Итого финансовые обязательства	1,970,575	530,918	317,062	4,564,484	7,383,039
Чистый разрыв ликвидности	(952,077)	174,434	451,259	1,088,561	762,177
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020	(952,077)	(777,643)	(326,384)	762,177	

Группа получает краткосрочные депозиты от других государственных банков со сроком погашения менее одного года и депозиты от клиентов. Эти средства используются для финансирования инициированных государством программ, которые являются частью общей цели всех вовлеченных банков. Таким образом, несмотря на то, что срок погашения финансирования, предоставленного Группой, больше, чем срок погашения финансирования, полученного для финансирования проектов, возникающее в результате несоответствие ликвидности сглаживается.

Таким образом, руководство считает, что значительное несоответствие сроков погашения между активами и обязательствами со сроком погашения до 12 месяцев не представляет значительного риска для ликвидности Группы, поскольку очень низкая доля средств в других банках, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будет отозвана на основании опыта Группы прошлых и текущего года, согласно с общей банковской практикой в банковском секторе Узбекистана.

26. Справедливая стоимость

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств измеряется по справедливой стоимости на постоянной основе.

Оценка справедливой стоимости анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) уровень один - это оценки по котировочным ценам (без корректировки) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) измерения второго уровня - это методы оценки со всеми существенными исходными данными наблюдаемыми либо непосредственно (то есть как цены), либо косвенно (то есть производные от цен) для активов или обязательств, и (iii) измерения третьего уровня представляет собой оценку, не основанную на наблюдениях рыночных данных (то есть ненаблюдаемых исходных данных). Руководство применяет суждение при классификации финансовых инструментов используя иерархию справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, которые требуют значительной корректировки, то такое измерение относится к уровню 3. Значимость исходных данных для оценки определяется на основе измерения справедливой стоимости в полном объеме.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице приведена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методика оценки и используемые исходные данные). Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе самого низкого уровня исходных данных, которые значимы для измерения справедливой стоимости. Оценка руководством значения конкретного исходного данного в измерении справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку измеряемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, относящаяся к оценке финансовых инструментов, где рыночные цены отсутствуют, является ключевым источником неопределенности, потому что: (i) она существенно подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от руководства допущения по процентным ставкам, волатильности, обменным курсам, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфическим особенностям операций и (ii) влияние признанного изменения в оценке на активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так же как и на соответствующие прибыли или убытки в консолидированном отчете о прибылях или убытках, может быть материальным.

За исключением случаев, подробно описанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В следующей таблице представлена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методы оценки и используемые исходные данные) по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы / обязательства на 31 декабря 2021	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы выданные клиентам	8,105,890	7,594,354	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок	Не применимо	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	424,885	423,828	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе ненаблюдаемых исходных данных	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Депозиты в банках	937,614	929,916	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе ненаблюдаемых исходных данных	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Депозиты клиентов	2,551,642	2,352,757	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок(из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Заемные средства правительственных, государственных и международных финансовых организаций	5,505,466	4,362,819	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Группа определила справедливую стоимость некоторых своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков, применив статистический бюллетень ЦБРУ, который стал открытым для публики с 2019 года. Такие финансовые инструменты были отнесены к уровню 2.

Для тех финансовых инструментов, процентные ставки по которым не были непосредственно доступны в статистическом бюллетене ЦБРУ, руководство использовало модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки на основе ставок по сделкам, заключенных на конец отчетного периода. Из-за отсутствия активного рынка или наблюдаемых исходных данных для инструментов с характеристиками, аналогичными финансовым инструментам Банка, руководство сочло последние курсы наиболее подходящим исходным из всех доступных данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, долгосрочные финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но в отношении которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы / обязательства на 31 декабря 2020	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные)	Значительные ненаблю- даемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы выданные клиентам	6,819,483	7,314,085	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок	Не применимо	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	319,346	290,653	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе ненаблюдаемых исходных данных	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Депозиты в банках	789,958	772,547	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе ненаблюдаемых исходных данных	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Депозиты клиентов	2,071,985	1,940,483	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок(из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость
Заемные средства правительственных, государственных и международных финансовых организаций	4,492,045	4,476,481	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	Дисконтная ставка	Чем больше, дисконт тем меньше справедливая стоимость

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать:

- Соотношение основного капитала Группы уровня I к активам, взвешенным с учетом риска («норматив достаточности капитала 1-го уровня») на уровне выше обязательного минимального значения 8% (2020 год: 8%);
- Соотношение капитала Группы уровня I к активам, взвешенным с учетом риска («норматив достаточности капитала уровня I») на уровне выше обязательного минимального значения 10% (2020 год: 10%);

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- Соотношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 13% (2020 год: 13%);
- Соотношение капитала Группы уровня I к общей сумме активов, за вычетом нематериальных активов («Лeverаж») на уровне выше обязательного минимального значения 6% (2020 год: 6 %).

В таблице ниже приводится анализ источников регулятивного капитала Группы в целях достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными ЦБРУ:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021 <i>(неаудировано)</i>	2020 <i>(неаудировано)</i>
Капитал уровня I		
Обыкновенный акционерный капитал	1,488,594	875,994
Резервы капитала	208,219	75,481
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	479	51,059
Минус: Инвестиции в неконсолидируемые компании	(85,497)	(33,279)
Итого основной капитал уровня I	1,611,795	969,255
Привилегированные акции	8,445	8,445
Эмиссионный доход	219	219
Дополнительный капитал	8,664	8,664
Итого капитал уровня I	1,620,459	977,919
Капитал уровня II		
Чистый доход текущего года	101,563	115,169
Резерв под обесценение стандартных активов в размере не более 1.25% от общей суммы активов, взвешенных с учетом риска	76,827	49,647
Прочее	13,881	15,366
Итого капитал уровня II	192,271	180,182
Итого регулятивный капитал	1,812,730	1,158,101
Активы, взвешенные с учетом риска	10,131,410	7,774,516
Активы для коэффициента лeverажа	11,825,072	9,635,926
Коэффициенты достаточности капитала:		
<i>Коэффициент достаточности основного капитала уровня I</i>	15.9%	12.5%
<i>Коэффициент достаточности капитала уровня I</i>	16.0%	12.6%
<i>Общий коэффициент достаточности регулятивного капитала</i>	17.9%	14.9%
<i>Коэффициент лeverажа</i>	13.7%	10.1%

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группа получает претензии. Исходя из собственных оценок, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков в данной консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Соблюдение условий. Группа должна соблюдать определенные условия. Как раскрыто в Примечании 16, Группа не соблюдала определенные финансовые условия, относящиеся к займам. Кроме того, Группа должна соблюдать определенные условия в отношении неиспользованных кредитных линий.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа не соблюдала финансовый показатель отношения безнадежных и сомнительных кредитов к совокупности всех кредитов и авансов выданных клиентам, предусмотренного в Соглашении о линии торгового финансирования №UZS/0201 между Банком и Международной исламской торгово-финансовой корпорацией (ITFC))

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Выпущенные гарантии	526,182	350,054
Неиспользованные кредитные линии	193,944	186,582
Аккредитивы, с началом постфинансирования после окончания отчетного периода	10,838	45,169
Аккредитивы, не постфинансирование	2,040	23,108
Итого валовые обязательства кредитного характера	733,004	604,913
Минус – Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	(2,040)	(23,108)
Минус – Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,785)	(3,785)
Итого обязательства кредитного характера	727,179	578,020

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

29. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

- «Акционеры» - это акционеры с долей владения более 1%; и
- «Компании-объекты инвестиций» - это зависимые компании Группы;
- «Прочие организации под государственным контролем» - государственные организации и компании;
- Ключевой управленческий персонал - Совет и Правление.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлены остатки по состоянию на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	467,041	-	-	467,041	1,254,954
Средства в других банках	390,746	-	-	390,746	424,885
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан	349,487	5,500	-	354,987	354,606
Кредиты и авансы выданные	2,255,237	-	-	2,255,237	8,105,890
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	3,175	-	-	3,175	25,067
Прочие активы	951	-	-	951	143,234
Депозиты других банков	651,155	-	-	651,155	937,614
Депозиты клиентов	660,380	2,527	163	663,070	2,551,642
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,014	-	-	13,014	13,414
Заемные средства от правительственных государственных и международных организаций	578,148	1,749,263	-	2,327,411	5,505,466
Прочие обязательства	10	845	-	855	29,346

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

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	58,093	510	-	58,603	838,713
Процентный расход	167,269	13,861	-	181,130	(490,913)
Доходы по дивидендам	791	-	-	791	791
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам выданным клиентам	(7,564)	-	-	(7,564)	(150,210)
Административные и прочие операционные расходы	38,350	-	5,224	43,574	(294,425)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлены остатки по состоянию на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	339,829	-	-	339,829	823,516
Средства в других банках	264,608	-	-	264,608	319,346
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан	48,492	83,282	-	131,774	131,774
Кредиты и авансы выданные	1,644,497	-	155	1,644,652	6,819,483
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	14,481	-	-	14,481	43,328
Прочие активы	600	-	-	600	75,666
Депозиты других банков	568,688	-	-	568,688	789,958
Депозиты клиентов	535,529	1,113	417	537,059	2,071,985
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,803	-	-	1,803	2,203
Заемные средства от правительственных государственных и международных организаций	462,945	1,460,990	-	1,923,935	4,492,045
Прочие обязательства	50	604	-	654	21,113

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

<i>В миллионах узбекских сум</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	61,969	10,882	-	72,851	569,417
Процентный расход	35,266	820	-	36,086	(294,515)
Комиссионный доход	4,125	-	-	4,125	77,996
Комиссионный расход	8,022	-	-	8,022	(15,067)
Доходы по дивидендам	1,463	-	-	1,463	1,707
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам выданным клиентам	3,397	-	-	3,397	(121,727)
Административные и прочие операционные расходы	13,336	832	2,504	16,672	(203,773)

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>В миллионах узбекских сум</i>	2021	2020
Краткосрочные вознаграждения:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	4,592	2,362
- Расходы по социальному обеспечению	632	142

30. События после окончания отчетного периода

В феврале 2022 года экономическая и политическая ситуация в Украине и Российской Федерации привела к повышению волатильности на российском финансовом рынке. Возрастает неопределенность развития событий. США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели ряд новых санкций против России.

В марте 2022 года обменный курс узбекского сума по отношению к доллару США снизился на фоне внешней геополитической ситуации. Для снижения негативного влияния внешних факторов на экономику Узбекистана 17 марта 2022 года ЦБРУ повысил ставку рефинансирования с 14% до 17% годовых. Кроме того, проводились интервенции на валютном рынке с целью недопущения резких колебаний курса узбекского сума по отношению к иностранным валютам. 10 июня 2022 года ЦБРУ снизил ставку рефинансирования до 16%.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа не имела операций с Украиной и имела ограниченные позиции с Российской Федерацией. Руководство Группы следит за текущими событиями в экономической и политической среде и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

Однако сохраняется неопределенность, связанная с будущим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Республики Узбекистан.