

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

Email: audit@uz.gt.com

«Grant Thornton» AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заклучение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету
АО «Octobank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Octobank» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодексом СМСЭБ), применимым к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Grant Thornton

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10 и 28 к финансовой отчетности.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



Grant Thornton

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.
- Проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая



Grant Thornton

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

- Планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств относительно финансовой информации организаций или бизнес-подразделений внутри группы в качестве основания для выражения мнения о финансовой отчетности Банка. Мы несем ответственность за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, выполненной в целях аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз или примененных мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем 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 обосновано предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении учетных записей Банка, кроме тех процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по



Grant Thornton

состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

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

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка и управления рисками Банка подчинена и подотчетна Совету Банка;
- периодичность отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создан Департамент информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Советом Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Департамента информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Grant Thornton

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

Жамшид Каримов
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

27 мая 2025 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 722 686 180	1 044 819 507
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	-	24 069 788
Средства в кредитных организациях	9	19 267 225	57 617 645
Кредиты и авансы клиентам	10	203 045 734	228 977 448
Инвестиционные финансовые активы	11	923 654 538	460 546 218
Авансовые платежи по налогу на прибыль		16 385 342	-
Отложенный налоговый актив	21	28 649 278	36 175 626
Основные средства и нематериальные активы	12	83 206 738	23 811 802
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		-	5 789 925
Прочие активы	13	557 578 297	206 287 722
Итого активов		3 554 473 332	2 088 095 681
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	156 023 881	30 631 336
Средства клиентов	15	1 985 056 634	1 716 184 092
Прочие обязательства	16	754 172 344	18 374 614
Итого обязательств		2 895 252 859	1 765 190 042
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	500 000 000	375 000 000
Добавленный капитал		1 232	1 232
Нераспределенная прибыль/(убыток) и фонды		159 219 241	(52 095 593)
Итого собственный капитал		659 220 473	322 905 639
Итого обязательства и собственный капитал		3 554 473 332	2 088 095 681

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Турсунов И.Б.
Председатель Правления Банка

27 мая 2025 года



Асатова Н.А.
Главный бухгалтер Банка

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	166 950 468	80 885 716
Прочие процентные доходы	18	4 887 685	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(91 407 671)	(53 572 749)
Прочие процентные расходы	18	(2 930 288)	-
Чистые процентные доходы		77 500 194	27 312 967
Восстановление /(создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10,11	72 427 672	(28 778 055)
Чистые процентные доходы/(убыток) после создания резерва под кредитные убытки		149 927 866	(1 465 088)
Комиссионные доходы	19	496 193 850	257 245 497
Комиссионные расходы	19	(2 355 905 981)	(159 460 976)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		2 259 492 083	82 271 407
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		(239)	-
Восстановление /(создание) резерва по прочим активам		22 156 070	(2 360 464)
Прочие операционные доходы		5 511 084	7 750 612
Административные и прочие операционные расходы	20	(351 808 764)	(126 033 617)
Прибыль до налогообложения		225 565 969	57 947 371
Расходы по налогу на прибыль	21	(14 251 135)	(12 847 556)
Чистая прибыль за год		211 314 834	45 099 815
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за год		211 314 834	45 099 815
Прибыль на акцию			
За год, приходящаяся на акционеров Банка базовая и разведенная прибыль на акцию (шт/УЗС)	22	545	368

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Турсунов И.Б.
Председатель Правления Банка

27 мая 2025 года



Асатова Н.А.
Главный бухгалтер Банка

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 года	100 000 000	1 230	(97 195 408)	2 805 822
Чистый прибыль за год	-	-	45 099 815	45 099 815
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	45 099 815	45 099 815
Увеличение акционерного капитала	275 000 000	2	-	275 000 002
Остаток на 31 декабря 2023 года	375 000 000	1 232	(52 095 593)	322 905 639
Чистый прибыль за год	-	-	211 314 834	211 314 834
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	211 314 834	211 314 834
Увеличение акционерного капитала	125 000 000	-	-	125 000 000
Остаток на 31 декабря 2024 года	500 000 000	1 232	159 219 241	659 220 473

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Турсунов И.Б.
 Председатель Правления Банка

27 мая 2025 года



м.п. Асатова Н.А.
 Главный бухгалтер Банка

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	240 043 934	67 912 084
Проценты уплаченные	(94 034 239)	(53 572 749)
Комиссии полученные	474 512 303	258 312 815
Комиссии уплаченные	(2 355 905 981)	(159 460 976)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	2 243 805 784	37 038 103
Прочие полученные операционные доходы	5 511 084	7 750 612
Расходы на персонал	(182 500 822)	(48 074 156)
Административные и прочие операционные расходы	(148 467 010)	(67 539 016)
Уплаченный налог на прибыль	(24 297 821)	(16 292 463)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	158 667 232	26 074 254
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	24 069 788	(8 627 055)
Средства в кредитных организациях	38 350 420	(52 751 520)
Кредиты и авансы клиентам	14 411 372	77 340 897
Прочие активы	(351 290 575)	(202 445 893)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	125 392 545	5 288 070
Средства клиентов	268 872 542	1 038 081 476
Прочие обязательства	735 797 730	13 070 409
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 014 271 054	896 030 638
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(998 656 550)	(526 296 950)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	610 000 000	80 000 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(76 566 500)	(10 703 967)
Выручка от реализации основных средств	-	334 710
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(465 223 050)	(456 666 207)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Увеличение акционерного капитала	125 000 000	275 000 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	125 000 000	275 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	15 686 299	45 233 304
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(11 867 630)	- 2 534 907
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	677 866 673	757 062 828
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 044 819 507	287 756 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 722 686 180	1 044 819 507

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Турсунов И.Б.
Председатель Правления Банка

27 мая 2025 года



Асатова Н.А.
Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 12 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.