

Аудиторское заключение



Аудиторлик хулосаси

AO OOO «Grant Thornton»
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая, 1А
Тел.: +998 (71) 244-47-45/46
Факс: +998 (71) 244-47-43

"Grant Thornton" AO LLC
1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan
Tel.: +998 (71) 244-47-45/46
Fax: +998 (71) 244-47-43
W: www.gtj.org

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Руководству Акционерного коммерческого Народного банка Республики Узбекистан

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого Народного банка Республики Узбекистан (далее по тексту – "Банк"), а также его дочерних компаний (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Отмечание для выражения мнения

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являются наиболее значимыми для внешнего 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
<p><i>Риск под неверные кредиты и авансы</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.</p> <p>Отдельные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.</p> <p>По всем прочим кредитам и авансам значительного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на портфеле кредитов. Построение и входные данные этих моделей зависят от суждения руководства.</p> <p>В Примечании 3 «Принципы представления отчетности», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения» и в Примечании 8 «Кредиты клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.</p>	<p>Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении данных обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) по которым рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверяли, своевременно ли были выявлено событие обесценения, провели расчет дисконтированных потоков денежных средств, проверяли источники будущих потоков денежных средств, использованные руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними доказательствами, при наличии такой возможности.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний и прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических процедур.</p>



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прервать ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предполагать, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



Grant Thornton

An instinct for growth™

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является неадекватным, 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и 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 Руководству и лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, отвечающим 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 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.

АО ООО «Grant Thornton»

АО ООО «Grant Thornton»

15 мая 2017 года,

г. Ташкент, Узбекистан



Консолидированный отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,25	242 195 938	279 613 798
Средства в кредитных организациях	7,25	1 330 865 698	1 028 350 734
Кредиты клиентам	8,25	2 361 910 897	1 868 557 010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,25	107 838 459	104 894 821
Основные средства и нематериальные активы	10	177 850 427	139 960 379
Отложенные налоговые активы	22	9 816 869	14 960 865
Прочие активы	11,25	28 090 059	72 549 973
Итого активов		4 258 568 347	3 508 887 580
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12,25	8 692 498	42 294 580
Средства клиентов	13,25	3 681 294 957	3 005 283 677
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	76 307 499	63 592 619
Заемные средства	15,25	54 636 252	36 896 365
Прочие обязательства	16	75 357 769	66 132 257
Итого обязательства		3 896 288 975	3 214 199 498
Капитал			
Уставный капитал	17	302 522 010	244 768 386
Нераспределенная прибыль		59 757 362	27 999 467
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка		362 279 372	272 767 853
Неконтролируемая доля		-	21 920 229
Итого капитал		362 279 372	294 688 082
Итого обязательства и капитал		4 258 568 347	3 508 887 580

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Абдуллаев А.Н.
 Председатель Правления Банка



Бозоров Х.М.
 Главный бухгалтер Банка

15 мая 2017 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	18,25	400 625 992	329 234 476
Процентные расходы	18,25	(180 820 005)	(158 772 232)
Чистый процентный доход		219 805 987	170 462 244
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(30 491 118)	(31 970 581)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		189 314 869	138 491 663
Комиссионные доходы	19,25	291 888 753	269 033 570
Комиссионные расходы	19,25	(145 579 941)	(129 129 829)
Чистая прибыль от валютных операций		6 366 874	5 583 789
Доходы по дивидендам		644 662	1 269 645
Резерв под обесценение прочих активов	11	(2 756 514)	(1 341 365)
Прочие доходы	20	22 513 884	11 478 094
Прочие расходы		(10 599 682)	-
Непроцентные доходы		162 478 036	156 893 904
Операционные расходы	21	(326 179 033)	(285 396 367)
Прибыль до налогообложения		25 613 872	9 989 200
Расходы по налогу на прибыль	22	(13 767 273)	(143 983)
Чистая прибыль за период		11 846 599	9 845 217
<i>Прочий совокупный доход за период</i>			
Доходы от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9	1 526 772	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(332 836)	-
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		1 193 936	-
Итого совокупный доход за период		13 040 535	9 845 217
<i>Итого совокупный доход, приходящаяся на:</i>			
- акционеров Банка		13 040 535	6 890 769
- неконтрольные доли участия		-	2 954 448
Итого совокупный доход за период		13 040 535	9 845 217

Утверждено и подписано от имени руководства Народного банка

Абдуллаев А.Н.
 Председатель Правления Банка



Бозоров Х.М.
 Главный бухгалтер Банка

15 мая 2017 года

Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам Банка	Неподконтрольная доля владения	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года	205 768 386	21 108 698	226 877 084	18 965 781	245 842 865
Увеличение уставного капитала	39 000 000	-	39 000 000	-	39 000 000
Совокупный доход за период	-	6 890 769	6 890 769	2 954 448	9 845 217
Остаток на 31 декабря 2015 года	244 768 386	27 999 467	272 767 853	21 920 229	294 688 082
Увеличение уставного капитала	57 753 624	-	57 753 624	-	57 753 624
Дивиденды выплаченные	-	(3 202 869)	(3 202 869)	-	(3 202 869)
Покупка неподконтрольной доли владения	-	21 920 229	21 920 229	(21 920 229)	-
Совокупный доход за период	-	13 040 535	13 040 535	-	13 040 535
Остаток на 31 декабря 2016 года	302 522 010	59 757 362	362 279 372	-	362 279 372

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Абдуллаев А.Н.
Председатель Правления Банка




Бозоров Х.М.
Главный бухгалтер Банка

15 мая 2017 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	395 401 802	318 001 828
Проценты уплаченные	(181 988 182)	(159 912 278)
Комиссии полученные	291 754 125	259 993 818
Комиссии уплаченные	(145 579 496)	(129 129 800)
Чистые беспроцентные доходы	22 513 884	11 478 094
Расходы на персонал	(146 676 855)	(133 649 182)
Операционные расходы	(125 816 752)	(113 346 698)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	109 608 526	53 435 782
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(302 514 964)	(180 012 085)
Кредиты клиентам	(564 469 287)	(270 528 008)
Прочие активы	41 703 400	29 756 326
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(33 602 082)	(80 076 985)
Средства клиентов	676 011 280	603 495 014
Прочие обязательства	9 225 512	13 736 593
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(64 037 615)	169 806 637
Уплаченный налог на прибыль	-	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(64 037 615)	169 806 637
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Выручка от реализации/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 509 602)	(2 164 914)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(67 404 559)	(89 328 594)
Выручка от реализации основных средств	3 516 858	48 037 174
Дивиденды полученные	644 662	1 269 645
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(64 752 641)	(42 186 689)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Поступления от увеличения уставного капитала	54 550 755	39 000 000
Поступление/(погашение) от выпуска долговых ценных бумаг	12 714 880	(47 156 183)
Получение/(погашение) прочих заемных средств	17 739 887	(10 842 694)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	85 005 522	(18 998 877)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6 366 874	5 583 789
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(37 417 860)	114 204 860
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	279 613 798	165 408 938
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	242 195 938	279 613 798

Абдуллаев А.Н.
Председатель Правления Банка



Бозоров Х.М.
Главный бухгалтер Банка

15 мая 2017 года

Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.