

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«TURKISTON»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Частного акционерного коммерческого банка «TURKISTON» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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


Руководство так же несет ответственность за:

- ⇒ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ⇒ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- ⇒ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску руководством 30 апреля 2021 года.


Мухутдинов Аваз Абдурасулович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан




Пулотов Нутфулло Самадович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Частного акционерного коммерческого банка «TURKISTON»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Частного акционерного коммерческого банка «TURKISTON» (в дальнейшем по тексту – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее 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»). Наши ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались 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.

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

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

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

Примечание 3 «Основы представления отчетности», Примечание 4 «Основные принципы учетной политики» и Примечание 8 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под обесценения.

Прочая информация

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

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

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

Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Какие аудиторские процедуры были выполнены

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

- Оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9;

- Оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ОКУ, включая управление моделью, исходные данные, определение обоснованных допущений и математическую точность расчетов;

- Для проверки качества данных, мы на выборочной основе согласовали ключевые исходные данные, используемые при расчете ОКУ, с исходными данными системам и подтверждающими документами.

- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ производится в соответствии с методологиями и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9.

- Мы оценили адекватность и полноты раскрытия информации Банка о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам проведенных аудиторских процедур.

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

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

При подготовке настоящей 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 финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой 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 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;

⇒ 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 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;

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

⇒ 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.

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

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

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



Равшан Асфандияров
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05048 от 25 августа 2012 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/1 от 27 декабря 2019 года



Алимжон Исаков
Руководитель группы аудиторов

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04475 от 05 декабря 2007 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/4 от 04 мая 2018 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

30 апреля 2021 года

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

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

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


Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о финансовом положении

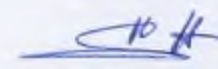
(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2020 года	на 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	51 678 425	82 874 684
Средства в других банках	6	66 081 005	47 698 619
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 020 329	-
Кредиты и авансы клиентам:	8	873 204 725	820 093 673
Минус: Резервы по возможным убыткам	8	(13 568 986)	(8 615 183)
Чистые кредиты и авансы клиентам	8	859 635 739	811 478 490
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	9	77 000	77 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	10	59 720 361	60 359 876
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	10	2 021 999	2 510 031
Другое собственное имущество банка	11	764 267	180 000
Налоговые требования		1 852 399	1 781 305
Прочие активы	12	33 665 432	19 264 358
ИТОГО АКТИВЫ		<u>1 076 516 956</u>	<u>1 026 224 363</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	851 337 728	749 413 418
Средства других банков	14	73 048 705	129 932 219
Налоговые обязательства		1 229 061	843 052
Прочие обязательства	15	2 842 315	6 087 928
Всего обязательств		<u>928 457 809</u>	<u>886 276 617</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	117 490 180	117 490 180
Резервный капитал и фонды	17	3 569 318	2 332 255
Резерв по переоценке	10	2 993 381	2 993 381
Нераспределенная прибыль	18	24 006 268	17 131 930
Итого собственный капитал		<u>148 059 147</u>	<u>139 947 746</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>1 076 516 956</u>	<u>1 026 224 363</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 30 апреля 2021 года.


 Мухитдинов Аваз Абдурасулович
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Пулотов Нутфулло Самадович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2020 год	за 2019 год
Процентные доходы	19	144 556 237	104 412 290
Процентные расходы	19	(108 957 534)	(59 509 188)
Чистые процентные доходы		<u>35 598 703</u>	<u>44 903 102</u>
Резерв под обесценение кредитов		(5 310 263)	(6 690 369)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		<u>30 288 440</u>	<u>38 212 733</u>
Комиссионные доходы	20	12 905 029	12 449 532
Комиссионные расходы	20	(2 897 013)	(3 748 477)
Чистая прибыль от валютных операций		479 491	5 067 227
Другие беспроцентные доходы	21	758 531	1 446 961
Другие беспроцентные расходы	22	(1 401 528)	(6 315)
Чистый доход до операционных расходов		<u>40 132 950</u>	<u>53 421 661</u>
Операционные расходы	23	(28 285 064)	(26 655 020)
Прибыль до налогообложения		<u>11 847 886</u>	<u>26 766 641</u>
Оценка резерва на возможные убытки		(1 007 577)	(1 692 787)
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		<u>10 840 309</u>	<u>25 073 854</u>
Оценка налога на доход (прибыль)	24	(2 728 908)	(5 392 729)
Чистая прибыль за год		<u>8 111 401</u>	<u>19 681 125</u>
Прочий совокупный доход за год		<u>-</u>	<u>-</u>
Итого совокупный доход за год		<u>8 111 401</u>	<u>19 681 125</u>
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	25	<u>69,04</u>	<u>182,52</u>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 30 апреля 2021 года.

Мухутдинов Аваз Абдурасулович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан



Пулотов Нутфулло Самадович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2020 год	за 2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	32 044 669	91 723 328
Проценты уплаченные	19	(105 767 216)	(58 533 336)
Комиссии полученные	20	12 905 029	12 449 532
Комиссии уплаченные	20	(2 853 086)	(3 748 477)
Полученные дивиденды	21	101 834	-
Возмещения списанных кредитов	21	526 454	1 155 097
Чистые беспроцентные доходы	21, 22	(1 268 821)	248 534
Уплаченные расходы на содержание персонала	23	(15 897 374)	(14 924 255)
Уплаченные прочие операционные расходы	23	(9 909 126)	(9 054 514)
Уплаченный налог на прибыль	24	(2 957 491)	(6 542 365)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		(93 075 128)	12 773 544
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Обязательные резервы в Центральном банке	6	(14 152 504)	(39 270 134)
Средства в других банках	6	(4 229 882)	(222 684)
Кредиты и авансы клиентам	8	41 952 826	(436 015 865)
Прочие активы	12	(598 479)	46 184 576
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	13	101 924 310	396 592 085
Средства других банков	14	(56 883 514)	46 508 415
Прочие обязательства	15	(2 859 604)	3 565 598
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(27 921 975)	30 115 535
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Покупка ценных бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	(1 000 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(3 132 797)	(6 448 053)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	10	571 188	698 118
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 561 609)	(5 749 935)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	16	-	12 836 379
Дивиденды выплаченные		-	(756 851)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	12 079 528
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		287 325	2 365 010
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(31 196 259)	38 810 138
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	82 874 684	44 064 546
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	51 678 425	82 874 684


Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет об изменениях в капитале


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Резервный капитал и фонды	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2019 года	101 199 634	1 932 255	2 993 381	2 183 448	108 308 718
Эмиссия акций	12 836 379	-	-	-	12 836 379
Дивиденды капитализированные	3 454 167	-	-	(3 454 167)	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(756 851)	(756 851)
Отчисления в резервный капитал	-	400 000	-	(400 000)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	19 681 125	19 681 125
Прочие	-	-	-	(121 625)	(121 625)
Остаток на 31 декабря 2019 года	117 490 180	2 332 255	2 993 381	17 131 930	139 947 746
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	1 237 063	-	(1 237 063)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	8 111 401	8 111 401
Прочие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	117 490 180	3 569 318	2 993 381	24 006 268	148 059 147

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 30 апреля 2021 года.


 Мухутдинов Аваз Абдурашулович
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Пулотов Нутфулло Самадович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан