

# **Акционерное общество «Асакабанк» и его дочерние организации**

**Консолидированная финансовая отчетность**  
*за 2021 год с аудиторским заключением независимого аудитора*



Audit company Ernst & Young LLC  
Inconel Business Center, 3rd floor  
Mustaqillik Prospect, 75  
Tashkent, 100000  
Republic of Uzbekistan  
Tel: +998 (71) 140 6482  
Fax: +998 (71) 140 6483  
www.ey.com/uz

MChJ "Ernst & Young" AT  
O'zbekiston Respublikasi  
100000, Toshkent shahar,  
Mustaqillik shox ko'chasi, 75  
Inkonel Biznes Markazi, 3-qavat  
Tel: +998 (71) 140 6482  
Fax: +998 (71) 140 6483

АО «Ernst & Young» ООО  
Республика Узбекистан  
100000 Ташкент  
Пр-т Мустакиллик 75  
Бизнес-центр «Инконель», 3 этаж  
Тел: +998 (71) 140 6482  
Факс: +998 (71) 140 6483

Перевод с оригинала на английском языке

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного общества «Асакабанк»

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Асакабанк» («Банк») и его дочерних компаний («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем 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 финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 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 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 (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
<p><b><i>Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам</i></b></p> <p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам клиентам, включая финансовый лизинг, производится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовый инструменты» (МСФО 9) и является ключевой областью суждения руководства Группы.</p> <p>Оценка того, произошло ли значительное увеличение кредитных рисков, выявление случаев дефолта, распределение кредитного риска по трем этапам обесценения, и анализ критериев перехода между этапами являются вопросами значительного использования профессионального суждения и допущений.</p> <p>Определение резерва под ОКУ включает использование методов оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая в себя определение вероятности дефолта, размера кредитных требований на дату дефолта, и уровня убытков в случае дефолта на основе имеющихся исторических и прогнозируемых данных.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на величину резерва под ОКУ по кредитам клиентам, включая финансовый лизинг. Ввиду значимости балансовой стоимости кредитов клиентам, включая финансовый лизинг, а также из-за присутствия значительных суждений, оценка резерва под ОКУ является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Информация о резерве под ОКУ кредитов, выданных клиентам, подход руководства Группы к определению размера резерва под ОКУ, и управление кредитными рисками</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии определения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным клиентам, включая финансовый лизинг. Также в эти процедуры входили анализ и тестирование средств контроля над процессами выдачи займов, включая контроли по просроченным займам, процедуры по выявлению случаев значительного увеличения кредитных рисков, и расчет резерва под ОКУ. Мы проанализировали последовательность суждений, которые были использованы руководством Группы при расчете резерва под ОКУ и оценили распределение кредитов по стадиям обесценения.</p> <p>Мы проверили, на выборочной основе, исходные данные и допущения, использованные Группой для расчета резерва под ОКУ. Мы проанализировали модель и расчет вероятности дефолта и ожидаемого денежного потока по кредитам. По выбранным займам, мы оценили прогноз денежных потоков от реализации гарантий, продажи залога, и денежных средств от погашения долгов. Мы пересчитали резерв под ОКУ.</p> <p>Мы изучили информации, раскрытой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в отношении резерва под ОКУ по кредитам, выданных клиентам, включая финансовый лизинг.</p>

раскрыта в Примечании 3, Примечании 8 и в Примечании 26 консолидированной финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства и Совета Банка за консолидированную финансовую отчетность**

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

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

Совет Банка несет ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

- с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
  - ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
  - ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
  - ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Ташкент, Узбекистан

13 мая 2022

*Audit company Ernst & Young LLC*

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

*Анвархон Азамов*

Анвархон Азамов  
Квалифицированный аудитор  
Квалификационный сертификат аудитора на  
право проведения аудиторских проверок Банков  
№11/4 от 11 мая 2017 года выданный  
Центральным Банком Республики Узбекистан  
30 марта 2018 года

Глава практики Республики Узбекистан.  
ООО Аудиторская организация «Ernst & Young»

**Консолидированный отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2021 г.***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 503 991	5 364 368
Средства в кредитных организациях	6	1 284 324	1 341 339
Производные финансовые активы	7	7 767	2 170
Кредиты клиентам	8	37 695 638	35 806 386
Инвестиционные ценные бумаги	9	845 089	776 426
Инвестиции в ассоциированные организации	32	254 112	187 696
Основные средства	10	1 471 608	1 022 533
Текущие активы по налогу на прибыль		89 969	31 398
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	289 914	276 641
Прочие активы	13	952 179	505 397
<b>Итого активы</b>		<b>49 394 591</b>	<b>45 314 354</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РУз и Правительством	17	8 781 579	8 832 433
Средства кредитных организаций	14	1 804 337	1 256 970
Средства клиентов	15	8 542 071	7 781 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 257 795	1 164 653
Прочие заемные средства	18	23 116 640	20 724 871
Прочие обязательства	13	321 433	137 672
Субординированные займы	19	326 430	326 430
<b>Итого обязательства</b>		<b>44 150 285</b>	<b>40 224 526</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	20	5 667 187	5 667 187
Дополнительный капитал		28 661	28 661
Резервный капитал		7 382	7 382
Резерв по переоценке зданий и помещений		79 884	88 760
Накопленный убыток		(556 769)	(705 137)
<b>Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>5 226 345</b>	<b>5 086 853</b>
Неконтролирующие доли участия		17 961	2 975
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>5 244 306</b>	<b>5 089 828</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>49 394 591</b>	<b>45 314 354</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич

Председатель Правления

Усманов Шохрух Норбобоевич

Заместитель главного бухгалтера

13 мая 2022 г.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	22	2 858 060	2 643 871
Прочая процентная выручка	22	36 149	33 497
Процентные расходы	22	(1 845 783)	(1 377 400)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 048 426</b>	<b>1 299 968</b>
Расходы по кредитным убыткам	12	(599 975)	(741 531)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>448 451</b>	<b>558 437</b>
Комиссионные доходы	23	163 439	167 624
Комиссионные расходы		(45 235)	(39 944)
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 795)	(28 849)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:		92 236	30 266
- переоценка валютных статей		77 036	49 368
- торговые операции		15 200	(19 102)
Прибыль при первоначальном признании процентных активов		–	5 465
Доля в прибыли ассоциированных организаций	32	42 075	18 949
Прочие доходы	24	51 245	53 201
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>301 965</b>	<b>206 712</b>
Расходы на персонал	25	(366 055)	(327 713)
Амортизация	10	(47 344)	(38 057)
Прочие операционные расходы	25	(194 647)	(165 114)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		(5 237)	(6 107)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(613 283)</b>	<b>(536 991)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>137 133</b>	<b>228 158</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	2 752	(16 508)
<b>Прибыль за год</b>		<b>139 885</b>	<b>211 650</b>
<b>Приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		139 492	211 436
- неконтролирующие доли участия		393	214
		<b>139 885</b>	<b>211 650</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
За год, приходящаяся на акционеров Банка			
Базовая и разводненная прибыль на акцию	20	3,45	5,21



**Консолидированный отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>139 885</b>	<b>211 650</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		–	60 852
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		–	(12 170)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>–</b>	<b>48 682</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>139 885</b>	<b>260 332</b>
<b>Приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка		139 492	260 118
- неконтролирующие доли участия		393	214
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>139 885</b>	<b>260 332</b>

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в миллионах узбекских сум)*

Прим.	Приходится на акционеров Банка					Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке зданий и помещений	Нераспределенная прибыль/ (убыток)			
На 31 декабря 2019 г.	5 717 155	28 661	7 382	44 750	(921 245)	4 876 703	7 481	4 884 184
Совокупный доход за год	–	–	–	48 682	211 436	260 118	214	260 332
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>48 682</b>	<b>211 436</b>	<b>260 118</b>	<b>214</b>	<b>260 332</b>
Выкуп собственных акций	(49 968)	–	–	–	–	(49 968)	–	(49 968)
Перенос резерва по переоценке основных средств	–	–	–	(4 672)	4 672	–	–	–
Приобретение неконтролирующих долей участия	–	–	–	–	–	–	(3 828)	(3 828)
Выбытие дочерних предприятий	–	–	–	–	–	–	(892)	(892)
На 31 декабря 2020 г.	5 667 187	28 661	7 382	88 760	(705 137)	5 086 853	2 975	5 089 828
Совокупный доход за год	–	–	–	–	139 492	139 492	393	139 885
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>139 492</b>	<b>139 492</b>	<b>393</b>	<b>139 885</b>
Перенос резерва по переоценке основных средств	–	–	–	(8 876)	8 876	–	–	–
Уменьшение доли участия в дочерних организациях	–	–	–	–	–	–	14 593	14 593
31	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 г.	5 667 187	28 661	7 382	79 884	(556 769)	5 226 345	17 961	5 244 306

**Консолидированный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>137 133</b>	<b>228 158</b>
<b>Корректировки на:</b>			
Резерв под обесценение кредитов	12	599 280	737 073
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12	5 237	6 107
Доход по переоценке валютных статей по операциям в иностранной валюте		(77 036)	(49 368)
Нереализованная прибыль от СВОП операций		1 795	28 849
Убыток от выбытия взысканных активов	25	9 426	9 080
Прибыль от выбытия основных средств	24	(16 044)	(15 486)
Расходы по амортизации	10	47 344	38 057
Изменение в начисленных процентах доходах		(12 433)	(28 478)
Изменение в начисленных процентных расходах		88 627	76 025
Прочие начисления		10 711	6 389
Доля в прибыли ассоциированных организаций	32	(42 075)	(18 949)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>751 965</b>	<b>1 017 457</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		62 056	138 035
Кредиты, выданные клиентам		(2 479 913)	(7 581 941)
Прочие активы		(149 618)	(152 630)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		542 381	248 384
Средства клиентов		681 730	1 418 261
Прочие обязательства		118 882	(23 060)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(472 517)</b>	<b>(4 935 494)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(69 092)	(91 982)
<b>Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(541 609)</b>	<b>(5 027 476)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	24, 32	3 336	4 792
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(445 818)	(668 343)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	24 776	22 995
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	9	(1 396 478)	(655 077)
Поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг	9	1 307 036	148 659
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(507 148)</b>	<b>(1 146 974)</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**

	<i>Прим.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения Задолженности перед ЦБ РУ и Правительством	33	22 868 275	3 003 969
Погашение Задолженности перед ЦБ РУ и Правительством	33	(23 180 558)	(2 055 923)
Поступления от прочих заемных средств	33	12 003 211	8 454 386
Погашение прочих заемных средств	33	(9 581 185)	(3 673 465)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	33	111 139	1 006 539
Погашение долговых ценных бумаг	33	(17 997)	(89 650)
<b>Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>2 202 885</b>	<b>6 645 856</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(15 200)	19 102
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
	12	695	4 458
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 139 623</b>	<b>494 966</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода			
	5	5 364 368	4 869 402
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>6 503 991</b>	<b>5 364 368</b>
Проценты полученные			
		2 731 195	2 416 386
Проценты выплаченные			
		(1 757 156)	(1 560 572)