



Акционерное общество «Uzagrolizing»

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
и Аудиторское заключение независимого
аудитора**

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Акционерам и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Узагролизинг»**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Узагролизинг» (далее по тексту – "Компания") и его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках и 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 и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 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).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность 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 Республики 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.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг

В силу значительной доли чистых инвестиций в лизинг в активах Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в лизинг, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта лизинга. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 26.

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Группой на соответствие требованиям МСФО 9.

Мы выявили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы убедились, что чистые инвестиции в лизинг были распределены по стадиям обесценения в соответствии с утвержденной методологией.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию.

Мы провели аналитические процедуры, включающие поиск взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в лизинг, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении существенных обесцененных чистых инвестиций в лизинг мы на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке осуществили анализ допущений, сделанных руководством при определении возмещаемой стоимости и оценке ожидаемых будущих денежных потоков.

Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

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.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией 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 на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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 консолидированной 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.

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

Ответственность аудитора 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 Международными стандартами аудита, 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 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 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, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 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, 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 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 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.



Юлдашев Ш.
№ аудиторского сертификата 31506780530013
Генеральный директор
ООО «HLB Tashkent»

Зухритдинова Г.
№ аудиторского сертификата 05948
Менеджер/Аудитор
ООО «HLB Tashkent»

25 апреля 2024 года
г. Ташкент, Узбекистан

Акционерное общество «Uzagrolizing»
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
 (в млн. узбекских сумов, если не указано иное)

в миллионах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 366	11 233
Чистые инвестиции в лизинг	7	1 536 925	1 767 804
Оборудование, приобретенное для целей лизинга	8	35 282	34 422
Авансы, уплаченные поставщикам	9	35 997	26 707
Задолженность учредителей		22 740	-
Прочая дебиторская задолженность	10	8 500	12 489
Прочие инвестиции		515	3 641
Прочие активы		-	2 610
Основные средства	11	168 700	169 607
Всего активы		1 817 026	2 028 513
Обязательства			
Кредиты и займы	12	1 218 310	1 725 322
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	41 303	69 584
Кредиторская задолженность	14	99 401	54 509
Отложенные налоговые обязательства	21	3 830	4 372
Обязательство по налогу на прибыль		79	1 607
Прочие обязательства	15	15 852	10 284
Всего обязательства		1 378 775	1 865 678
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	391 409	105 509
Фонд переоценки основных средств		108 292	111 641
Накопленный убыток		(61 450)	(54 316)
Всего собственный капитал		438 251	162 835
Всего обязательств и собственного капитала		1 817 026	2 028 513

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена 24 апреля 2024 года.


 Отажонов Н.С.
 Председатель правления


 Кодирова Ш.Ш.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах с __ по __, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Uzagrolizing»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год
 (в млн. узбекских сумов, если не указано иное)

в миллионах узбекских сумов	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием методом эффективной процентной ставки	17	219 952	231 493
Процентные расходы	18	<u>(121 689)</u>	<u>(147 511)</u>
Чистый процентный доход		98 263	83 983
Оценочный резерв/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	19	(598)	(2 873)
Чистый процентный доход после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		97 665	81 110
Чистый прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		36	(30)
Операционные и административные расходы	20	(98 017)	(89 911)
Прочие операционные доходы		2 965	1 763
Прибыль / (убыток) до налогообложения (Расходы)/экономия по налогу на прибыль	21	2 649 (1 993)	(7 068) 1 686
Прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности		657	(5 382)
Прекращенная деятельность			
Прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)	22	(582)	1 415
Прибыль / (убыток) за отчетный год		75	(3 967)
Прочий совокупный доход за год		-	111 641
Итого совокупный доход за год		75	107 674
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в УЗС на акцию		0,46	2 583

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена 24 апреля 2024 года.


 Отажонов Н.С.
 Председатель правления




 Кодирова Ш.Ш.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах с __ по __, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество "Uzagrolizing"
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2023 год
 (в млн. узбекских сумов, если не указано иное)

в миллионах узбекских сумов	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Фонд переоценки основных средств	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	105 682	(35 409)	-	70 272
Чистый убыток за год	-	(3 967)	-	(3 967)
Собственные выкупленные акции	(173)	-	-	(173)
Переоценка ОС	-	-	111 641	111 641
Выплата дивидендов	-	(14 939)	-	(14 939)
Остаток на 31 декабря 2022 года	105 509	(54 316)	111 641	162 835
Чистый убыток за год	-	75	-	75
Выпуск обыкновенных акции	285 900	-	-	285 900
Амортизация переоценки основных средств	-	3 349	(3 349)	-
Начисленные дивиденды	-	(10 559)	-	(10 559)
Остаток на 31 декабря 2023 года	391 409	(61 450)	108 292	438 251

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена 24 апреля 2024 года.

Отажонов Б.С.
 Председатель правления




 Кодирова Ш.Ш.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах с __ по __, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Uzagrolizing»
Консолидированный отчет о движении денежных средств 2023 год
(в млн. узбекских сумов, если не указано иное)

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	2023 год	2022 год
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные по финансовому лизингу	185 726	152 197
Проценты, выплаченные	(144 915)	(146 827)
Денежные средства, полученные от лизингополучателей (исключая процентные доходы)	312 559	607 515
Денежные средства, выплаченные поставщикам лизингового имущества	(237 378)	(600 102)
Уплаченные административные расходы и прочие операционные расходы	(79 997)	(90 770)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения	35 994	(77 987)
Уплаченный налог на прибыль	(2 420)	(2 374)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	33 574	(80 362)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	122
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 731)	(161)
Выдача Займов	(100)	-
Поступление от реализации прочих инвестиций	3 125	1 184
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1 294	1 145
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Кредиты и займы, выплаченные банкам и другим организациям	(153 696)	(225 075)
Кредиты и займы, полученные от банков и других организациях	135 639	356 292
Займы, выплаченные Фонду	(87 599)	(100 345)
Займы, полученные от Фонда	78 175	68 311
Дивиденды уплаченные	(10 105)	(14 939)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(37 662)	85 652
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов	(2 794)	6 435
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11 233	4 823
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(73)	(25)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8 366	11 233

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена 24 апреля 2024 года.


Отгажонов И.И.
 Председатель правления




Кодирова Ш.Ш.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах с __ по __, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.