

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 2018 года и отчета о 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 краткий обзор о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, во всех существенных аспектах дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Аудиторская проверка проводилась в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане, и выполнили другие 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 аудиторской проверки – 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. В отношении каждого указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, проводится в этом контексте.

Ключевые вопросы аудита

Новые требования к предоставлению информации согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в котором вводятся требования по учету финансовых активов, а также некоторые изменения требования по учету обесценения финансовых активов, и некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и применяется к годовым отчетам, начинающимся с 01 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или отражались по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе бизнес-модели для управления финансовыми активами и их характеристик контрактного денежного потока.

В стандарте также содержится новая требования по хеджированию и новая модель обесценения, которая приведет к более раннему признанию убытков. Новая модель обесценения основана на ожидаемых убытках по займам, что потребует создания резервов не только под обесценение, но и для определенных убытков, которые ожидаются в будущем.

На дату применения данного стандарта Руководство Банка должно выполнить оценку бизнес-модели на основе данных, существующих на эту дату. Более того, Руководство Банка должно рассмотреть тот факт, что финансовая отчетность должна включать в себя соответствующую информацию об оценке возможного влияния от адаптации к МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в период первоначального его применения.

Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью статей кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Какие аудиторские процедуры были выполнены

Руководство Банка должно анализировать влияния стандарта МСФО (IFRS) 9 и оценить ожидаемые убытки от финансовых инструментов на финансовую отчетность в период его применения, отражающие следующее:

- временная стоимость денег;
- и обоснованная информация о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий, которые доступны без чрезмерных затрат или усилий на отчетную дату;
- объективная, обоснованная сумма, представляющая средневзвешенную вероятность и определяемая путем оценки ряда возможных результатов.

В процессе анализа мы получили представление или подтверждение о том, что со стороны Банка осуществляется оценка бизнес - моделей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Процесс понимания и применения МСФО (IFRS) 9 является сложным и трудоемким процессом и требует участия нескольких управлений Банка. Исходя из вышеуказанного, мы рекомендуем Руководству Банка осуществлять классификацию и оценку финансовых инструментов согласно требованию МСФО (IFRS) 9, с привлечением соответствующих специалистов Банка.

Мы получили представление о процессе выдачи кредита и оценили основные методики и соответствующие модели, использование для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы на выборочной основе выполнили оценку и тестирование построения и операционной эффективности средств контроля над данными обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков.

Специальные 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.

По всем прочим кредитам и авансам аналогичного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на портфели кредитов. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждения руководства.

В примечании 4 «Основные принципы учетной политики», примечании 7 «Кредиты и авансы клиентам» включенных в финансовую отчетность представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили ожидаемые потоки денежных средств, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами, при наличии такой возможности.

Мы на выборочной основе протестировали основу и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний и опыта работы в финансовой и банковской сфере Республики Узбекистан.

Прочая информация

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и аудиторского заключения, содержащего наше мнение по ней. Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией указанным выше после его предоставления. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка 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 использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша обязанность заключается в том, чтобы получить разумную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и представить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе 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:

⇒ 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;

⇒ 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, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

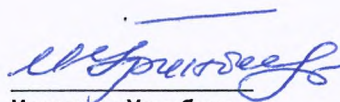
⇒ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать 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 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, 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.

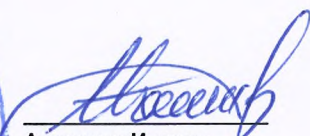
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость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



Икрумжон Уринбаев
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04383 от 10 июля 2007 года



Алимжон Исаков
Менеджер по аудиту
Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/4 от 04 мая 2018 года

ООО «PKF MAK ALYANS»

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

29 марта 2019 года

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

Лицензия Министерства финансов Республики Узбекистан, серия АФ № 00531 от 30 января 2008 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 2018 года	на 31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	44 064 546	72 176 965
Средства в других банках	6	8 205 801	13 084 241
Кредиты и авансы клиентам:	7	384 077 808	136 847 838
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(2 860 311)	(1 320 840)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	381 217 497	135 526 998
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8	40 000	540 500
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	9	58 290 458	8 370 033
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	9	409 840	500 907
Налоговые требования		577 609	613 890
Прочие активы	10	55 113 486	46 241 143
ИТОГО АКТИВЫ		<u>547 919 237</u>	<u>277 054 677</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	352 821 333	154 098 623
Средства других банков	12	83 423 804	81 764 059
Налоговые обязательства		905 340	758 164
Прочие обязательства	13	2 460 042	829 591
Всего обязательств		<u>439 610 519</u>	<u>237 450 437</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	101 199 634	32 284 034
Резервный капитал и фонды	15	1 932 255	1 677 255
Резерв по переоценке	9	2 993 381	2 993 381
Нераспределенная прибыль	16	2 183 448	2 649 570
Итого собственный капитал		<u>108 308 718</u>	<u>39 604 240</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>547 919 237</u>	<u>277 054 677</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 29 марта 2019 года.

Мирзакаримов Анвар Тулкинович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан



Атарбаев Фарход Мирмухамедович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы	17	45 645 421	18 649 050
Процентные расходы	17	(22 095 378)	(8 140 826)
Чистые процентные доходы		<u>23 550 043</u>	<u>10 508 224</u>
Резерв под обесценение кредитов		(1 539 920)	(1 712 852)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		<u>22 010 123</u>	<u>8 795 372</u>
Комиссионные доходы	18	11 269 217	9 762 865
Комиссионные расходы	18	(3 224 448)	(2 400 144)
Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций		332 583	2 375 358
Другие беспроцентные доходы	19	2 097 943	991 713
Другие беспроцентные расходы	20	(102)	-
Чистый доход до операционных расходов		<u>32 485 316</u>	<u>19 525 164</u>
Операционные расходы	21	(22 711 707)	(13 313 586)
Прибыль до налогообложения		9 773 609	6 211 578
Оценка резерва на возможные убытки		-	(91 461)
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		9 773 609	6 120 117
Оценка налога на доход (прибыль)	22	(2 687 469)	(1 009 734)
Чистая прибыль за год		<u>7 086 140</u>	<u>5 110 383</u>
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>7 086 140</u>	<u>5 110 383</u>
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	23	<u>132,92</u>	<u>171,70</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 29 марта 2019 года.

Мирзакаримов Анвар Тупкинович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан



Атарбаев Фарход Мирмухамедович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2018 год	за 2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	42 378 323	18 398 636
Проценты уплаченные	17	(22 205 550)	(8 031 587)
Комиссии полученные	18	11 350 062	9 682 020
Комиссии уплаченные	18	(3 224 448)	(2 400 144)
Полученные дивиденды	19	16 398	16 976
Возмещения списанных кредитов	19	1 744 028	116 360
Чистые беспроцентные доходы	19, 20	337 415	858 377
Уплаченные расходы на содержание персонала	21	(10 606 149)	(7 144 498)
Уплаченные прочие операционные расходы	21	(10 085 151)	(4 822 603)
Уплаченный налог на прибыль		(2 765 169)	(1 083 219)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		6 939 759	5 590 318
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Средства в других банках	6	4 878 440	255 141
Кредиты и авансы клиентам	7	(247 229 970)	(52 570 875)
Прочие активы	10	(8 692 970)	(38 774 107)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	11	198 722 710	44 277 286
Средства других банков	12	1 659 745	70 667 271
Прочие обязательства	13	1 777 627	(503 247)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(41 944 659)	28 941 787
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение или Выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ	8	500 500	(500 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(51 486 839)	(5 755 396)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9	587 393	2 531 041
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(50 398 946)	(3 724 355)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	14	62 728 681	4 461 804
Дивиденды выплаченные		(933 343)	(127 340)
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		61 795 338	4 334 464
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		2 435 848	871 154
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(28 112 419)	30 423 050
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	72 176 965	41 753 915
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	44 064 546	72 176 965

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

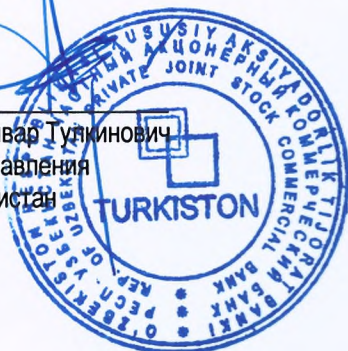
Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Резервный капитал и фонды	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2017 года	23 259 340	1 217 254	2 993 381	2 828 001	30 297 976
Эмиссия акций	4 461 804	-	-	-	4 461 804
Дивиденды капитализированные	4 562 890	-	-	(4 562 890)	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(127 340)	(127 340)
Отчисления в резервный капитал	-	230 001	-	(230 001)	-
Фонд льготного кредитования	-	230 000	-	(230 000)	-
Резерв по переоценке	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	5 110 383	5 110 383
Прочие	-	-	-	(138 583)	(138 583)
Остаток на 31 декабря 2017 года	32 284 034	1 677 255	2 993 381	2 649 570	39 604 240
Эмиссия акций	62 728 681	-	-	-	62 728 681
Дивиденды капитализированные	6 186 919	-	-	(6 186 919)	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(933 343)	(933 343)
Отчисления в резервный капитал	-	255 000	-	(255 000)	-
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Вознагражденные выплаты по итогам 2017 года	-	-	-	(177 000)	(177 000)
Резерв по переоценке	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	7 086 140	7 086 140
Прочие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	101 199 634	1 932 255	2 993 381	2 183 448	108 308 718

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 29 марта 2019 года.

Мирзакаримов Анвар Туддинович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан



Атарбаев Фарход Мирмухамедович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан