Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 финансовой 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 2019 года, была утверждена к выпуску руководством 16 апреля 2020 года.

Нурмуратов Сиёвуш Хайдарович
Вр.и.о. Председателя 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 2019 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 2019 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.

PKF MAK ALYANS LLC is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

ISO 9001:2015
Cert. No: QMS-0185/B

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены
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.	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.

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 формы 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.

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.

PKF MAK ALYANS

Икромжон Уринбаев
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04383 от 10 июля 2007 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/5 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»

16 апреля 2020 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 2019 года	на 31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	82 874 684	44 064 546
Средства в других банках	6	47 698 619	8 205 801
Кредиты и авансы клиентам:	7	820 093 673	384 077 808
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(8 615 183)	(2 860 311)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	815 689 240	381 217 497
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8	77 000	40 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	9	60 359 876	58 290 458
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	9	2 510 031	409 840
Другое собственное имущество банка	10	180 000	-
Налоговые требования		1 781 305	577 609
Прочие активы	11	19 264 358	55 113 486
ИТОГО АКТИВЫ		**1 026 224 363**	**547 919 237**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	749 413 418	352 821 333
Средства других банков	13	129 932 219	83 423 804
Налоговые обязательства		843 052	905 340
Прочие обязательства	14	6 087 928	2 460 042
Всего обязательств		**886 276 617**	**439 610 519**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	117 490 180	101 199 634
Резервный капитал и фонды	16	2 332 255	1 932 255
Резерв по переоценке	9	2 993 381	2 993 381
Нераспределенная прибыль	17	17 131 930	2 183 448
Итого собственный капитал		**139 947 746**	**108 308 718**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**1 026 224 363**	**547 919 237**

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 16 апреля 2020 года.

Нурмуратов Сиёвуш Хайдарович
Вр.и.о. Председателя 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 2019 год	за 2018 год
Процентные доходы	18	104 412 290	45 645 421
Процентные расходы	18	(59 509 188)	(22 095 378)
Чистые процентные доходы		**44 903 102**	**23 550 043**
Резерв под обесценение кредитов		(6 690 369)	(1 539 920)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		**38 212 733**	**22 010 123**
Комиссионные доходы	19	12 449 532	11 269 217
Комиссионные расходы	19	(3 748 477)	(3 224 448)
Чистая прибыль от валютных операций		5 067 227	332 583
Другие беспроцентные доходы	20	1 446 961	2 097 943
Другие беспроцентные расходы	21	(6 315)	(102)
Чистый доход до операционных расходов		**53 421 661**	**32 485 316**
Операционные расходы	22	(26 655 020)	(22 711 707)
Прибыль до налогообложения		**26 766 641**	**9 773 609**
Оценка резерва на возможные убытки		(1 692 787)	-
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		**25 073 854**	**9 773 609**
Оценка налога на доход (прибыль)	23	(5 392 729)	(2 687 469)
Чистая прибыль за год		**19 681 125**	**7 086 140**
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		**19 681 125**	**7 086 140**
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	24	**182,52**	**132,92**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 16 апреля 2020 года.

Нурмуратов Сиёвуш Хайдарович
Вр.и.о Председателя Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Пулотов Нутфулло Самадович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2019 год	за 2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	91 723 328	42 378 323
Проценты уплаченные	18	(58 533 336)	(22 205 550)
Комиссии полученные	19	12 449 532	11 350 062
Комиссии уплаченные	19	(3 748 477)	(3 224 448)
Полученные дивиденды	20	-	16 398
Возмещения списанных кредитов	20	1 155 097	1 744 028
Чистые беспроцентные доходы	20, 21	248 534	337 415
Уплаченные расходы на содержание персонала	22	(14 924 255)	(10 606 149)
Уплаченные прочие операционные расходы	22	(9 054 514)	(10 085 151)
Уплаченный налог на прибыль	23	(6 542 365)	(2 765 169)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		**12 773 544**	**6 939 759**
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Обязательные резервы в Центральном банке	6	(39 270 134)	2 961 835
Средства в других банках	6	(222 684)	1 916 605
Кредиты и авансы клиентам	7	(436 015 865)	(247 229 970)
Прочие активы	11	46 184 576	(8 692 970)
Изменения в операционных обязательств увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	12	396 592 085	198 722 710
Средства других банков	13	46 508 415	1 659 745
Прочие обязательства	14	3 565 598	1 777 627
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		**30 115 535**	**(41 944 659)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение или выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ	8	-	500 500
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(6 448 053)	(51 486 839)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9	698 118	587 393
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**(5 749 935)**	**(50 398 946)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	15	12 836 379	62 728 681
Дивиденды выплаченные		(756 851)	(933 343)
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		**12 079 528**	**61 795 338**
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		2 365 010	2 435 848
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**38 810 138**	**(28 112 419)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	**5**	**44 064 546**	**72 176 965**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**5**	**82 874 684**	**44 064 546**

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 2018 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)	-
Вознагражденные выплаты по итогам 2017 года	-	-	-	(177 000)	**(177 000)**
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
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**
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**

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 16 апреля 2020 года.

Нурмуратов Сиёвуш Хайдарович
Вр.и.о. Председателя Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Пулотов Нутфулло Самадович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан