Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «САВДОГАР» с участием иностранного капитала

Мнение аудитора

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно коммерческого банка «САВДОГАР» с участием иностранного капитала и его дочернего предприятия (в дальнейшем по тексту – «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале (далее - «консолидированная финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 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»). Наши ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались 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.

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 Группы 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. Руководство Банка должно выполнить оценку бизнес-модели на основе данных, существующих на отчетную дату. Более того, Руководство Банка должно рассмотреть тот факт, что финансовая отчетность должна включать в себя соответствующую информацию об оценке возможного влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность. Примечание 3 «Основы представления отчетности», Примечание 4 «Основные принципы учетной политики и Примечание 9 «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 Группы и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9. - Мы оценили адекватность и полноты раскрытия информации Группы 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. Процесс применения МСФО (IFRS) 9 является трудоемким процессом и требует участия нескольких управлении Банка. Исходя из вышеуказанного, мы рекомендуем Руководству Банка осуществлять классификацию и оценку финансовых инструментов согласна требованию МСФО (IFRS) 9, с привлечением соответствующих специалистов Банка.

Прочая информация

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

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной 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 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 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 консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 настоящей 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 финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что консолидированная 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 консолидированной 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 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;

⇒ 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;

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

⇒ 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Группы, 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 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.

PKF MAK ALYANS

Равшан Асфандияров
Вр.и.о Генерального директора

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»

16 марта 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.

Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала и его дочернее предприятие

Консолидированный 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	147 768 276	197 016 403
Средства в других банках	6	14 433 385	25 852 104
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	700 000	1 200 000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	107 220	107 220
Кредиты и авансы клиентам:	9	862 839 407	759 601 959
Минус: Резервы по возможным убыткам	9	(15 455 819)	(15 668 420)
Чистые кредиты и авансы клиентам	9	847 383 588	743 933 539
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	10	71 190 951	73 625 195
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	10	3 205 763	2 076 597
Другое собственное имущество банка	11	1 410 880	1 410 880
Налоговые требования		3 724 819	4 506 376
Прочие активы	12	57 211 648	7 897 322
ИТОГО АКТИВЫ		**1 143 136 530**	**1 057 625 636**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	665 924 463	671 334 932
Средства других банков	14	79 445 666	39 000 676
К оплате Правительству	15	62 549 100	37 704 100
Другие заёмные средства	16	49 093 617	42 594 510
Субординированный долг	17	103 512 938	95 743 667
Налоговые обязательства		440 706	649 117
Прочие обязательства	18	21 915 513	23 754 492
Всего обязательств		**982 882 003**	**910 781 494**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	135 391 188	135 391 188
Добавленный капитал		60 000	60 000
Нераспределенная прибыль и фонды	20, 21	24 803 339	11 392 954
Итого собственный капитал		**160 254 527**	**146 844 142**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**1 143 136 530**	**1 057 625 636**

Утверждено и подписано от имени руководства Группы 15 марта 2021 года.

Мансуров Сулъат Маъруфович
Председатель Правления

Алимов Элмурод Зайнобиддинович
Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала и его дочернее предприятие

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2020 год	за 2019 год
Процентные доходы	22	176 400 316	133 042 778
Процентные расходы	22	(100 907 060)	(71 401 161)
Чистые процентные доходы		**75 493 256**	**61 641 617**
Резерв под обесценение кредитов		(606 239)	(3 025 273)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		**74 887 017**	**58 616 344**
Комиссионные доходы	23	36 635 483	35 549 459
Комиссионные расходы	23	(8 404 137)	(10 579 345)
Чистая прибыль от валютных операций		3 115 264	2 914 116
Другие беспроцентные доходы	24	8 891 940	7 868 797
Другие беспроцентные расходы	25	(24 304)	(3 078)
Чистый доход до операционных расходов		**115 101 263**	**94 366 293**
Операционные расходы	26	(96 642 494)	(76 841 507)
Прибыль до налогообложения		**18 458 769**	**17 524 786**
Оценка резерва на возможные убытки		-	-
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		**18 458 769**	**17 524 786**
Оценка налога на доход (прибыль)	27	(4 371 719)	(4 355 326)
Чистая прибыль за год		**14 087 050**	**13 169 460**
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		**14 087 050**	**13 169 460**
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	28	**10,79**	**10,08**

Утверждено и подписано от имени руководства Группы 15 марта 2021 года.

Мансуров Сурьят Маъруфович
Председатель Правления

Алимов Элмурод Зайнобиддинович
Главный бухгалтер

Консолидированный 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	22	151 723 357	126 607 268
Проценты уплаченные	22	(101 486 239)	(72 499 882)
Комиссии полученные	23	36 514 508	35 341 257
Комиссии уплаченные	23	(8 706 897)	(10 789 160)
Полученные дивиденды	24	136 990	144 350
Возмещения списанных кредитов	24	821 972	2 632 820
Чистые беспроцентные доходы	24, 25	7 908 674	5 002 654
Уплаченные расходы на содержание персонала	26	(46 806 875)	(37 685 476)
Уплаченные прочие операционные расходы	26	(38 062 441)	(29 160 019)
Уплаченный налог на прибыль	27	(4 293 912)	(3 724 097)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		**(2 250 863)**	**15 869 715**
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Средства в других банках	6, 7	11 918 719	(7 991 204)
Кредиты и авансы клиентам	9	(103 237 448)	(213 593 083)
Прочие активы	12	(13 974 213)	6 775 785
Изменения в операционных обязательств увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	13	(5 410 469)	301 616 108
Средства других банков	14	40 444 990	(60 511 218)
Средства к оплате по другим заёмным средствам	15,16,17	39 113 378	126 810 557
Прочие обязательства	18	(13 501 464)	9 784 812
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		**(46 897 370)**	**178 761 472**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выбытие / (Приобретение) инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8	-	63 755
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(11 514 152)	(40 499 528)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	10	4 347 268	6 871 451
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**(7 166 884)**	**(33 564 322)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций		-	-
Дивиденды уплаченные		(90 000)	(7 223 500)
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		**(90 000)**	**(7 223 500)**
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		906 127	1 723 930
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(53 248 127)**	**139 697 580**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	**197 016 403**	**57 318 823**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	**143 768 276**	**197 016 403**

Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала и его дочернее предприятие

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль / (непокрытые убытки)	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2019 года	**135 391 188**	**60 000**	**12 008 887**	**(1 829 944)**	**145 630 131**
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(7 223 500)	(7 223 500)
Резервный фонд общего назначения	-	-	590 297	(590 297)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Чистая прибыль отчетного периода	-	-	-	13 169 460	13 169 460
Прочие	-	-	-	(4 731 949)	(4 731 949)
Остаток на 31 декабря 2019 года	**135 391 188**	**60 000**	**12 599 184**	**(1 206 230)**	**146 844 142**
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	(90 000)	-	(90 000)
Резервный фонд общего назначения	-	-	10 847 377	(10 847 377)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Чистая прибыль отчетного периода	-	-	-	14 087 050	14 087 050
Прочие	-	-	-	(586 665)	(586 665)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**135 391 188**	**60 000**	**23 356 561**	**1 446 778**	**160 254 527**

Утверждено и подписано от имени руководства Группы 15 марта 2021 года.

Мансуров Сурьат Маъруфович
Председатель Правления

Алимов Элмурод Зайнобиддинович
Главный бухгалтер