АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и Заключение независимых аудиторов

АО ООО «Grant Thornton»
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А
Тел.: +998 (71) 230-45-43
Факс: +998 (71) 244-47-43

"Grant Thornton" AO LLC
1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan
Tel.: +998 (71) 230-45-43
Fax: +998 (71) 244-47-43
W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету АО «Ziraat Bank Uzbekistan»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Ziraat Bank Uzbekistan» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его 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 финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

Quality management system ISO 9001
• Customer focus
• Customer satisfaction
• Continuous improvement
• System/process effectiveness
ID 15 100 74829

Grant Thornton

An instinct for growth™

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, 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 приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

Grant Thornton

An instinct for growth™

- 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;

- 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;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и 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 Руководству и 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 Руководства и лицам, 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.

Шоодил Носиров
Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №13/1 от 24 июля 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

АО ООО, Grant Thornton

02 марта 2020 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	164 905 918	88 472 220
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ		26 632 858	6 719 157
Средства в других банках	8	125 209 136	51 024 220
Кредиты и авансы клиентам	9	406 530 083	333 321 935
Инвестиционные финансовые активы	10	77 000	4 999 174
Авансовые платежи по налогу на прибыль		3 376 935	4 491 593
Отложенный налоговый актив	21	3 698 951	225 564
Основные средства и нематериальные активы	11	19 016 656	5 901 699
Прочие активы	12	4 044 724	18 643 287
Итого активов		**753 492 261**	**513 798 849**
Обязательства			
Средства других банков	13	179 852 085	176 084 052
Средства клиентов	14	302 823 371	118 304 815
Отложенные налоговые обязательства	21	7 789	958 335
Прочие обязательства	15	5 568 291	1 723 896
Итого обязательств		**488 251 536**	**297 071 098**
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	188 953 081	188 953 081
Нераспределенная прибыль и фонды		76 287 644	27 774 670
Итого собственный капитал		**265 240 725**	**216 727 751**
Итого обязательства и собственный капитал		**753 492 261**	**513 798 849**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эмин Чубикжи
Председатель Правления

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

02 марта 2020 года

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	68 010 341	56 383 258
Прочие процентные доходы	17	5 166 517	23 052
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	(14 058 035)	(11 145 256)
Прочие процентные расходы	17	(11 307)	(2 417)
Чистые процентные доходы		**59 107 516**	**45 258 637**
Востановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,9	10 880 146	(15 155 744)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		-	(25 789)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		**69 987 662**	**30 077 104**
Комиссионные доходы	18	13 001 438	11 498 138
Комиссионные расходы	18	(2 308 137)	(2 658 871)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		5 108 222	(2 846 942)
Востановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	15	715 950	(749 562)
Создание резерва по прочим активам	12	(2 894 927)	(56)
Прочие операционные доходы	19	1 281 644	496 359
Административные и прочие операционные расходы	20	(24 459 357)	(21 213 620)
Прибыль до налогообложения		**60 432 495**	**14 602 550**
Расходы по налогу на прибыль	21	(11 919 521)	(5 434 391)
Чистая приыбль за год		**48 512 974**	**9 168 159**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		**48 512 974**	**9 168 159**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эмин Чубикжи
Председатель Правления

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

02 марта 2020 года

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	**47 876 400**	**159 683 192**	**207 559 592**
Чистый прибыль за год	-	9 168 159	9 168 159
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	**-**	**9 168 159**	**9 168 159**
Увеличение акционерного капитала	141 076 681	-	141 076 681
Дивиденды, объявленные	-	(141 076 681)	(141 076 681)
Остаток на 31 декабря 2018 года	**188 953 081**	**27 774 670**	**216 727 751**
Чистый прибыль за год	-	48 512 974	48 512 974
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	**-**	**48 512 974**	**48 512 974**
Остаток на 31 декабря 2018 года	**188 953 081**	**76 287 644**	**265 240 725**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эмин Чубикжи
Председатель Правления

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

02 марта 2020 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	72 410 397	55 941 346
Проценты уплаченные	(16 337 532)	(12 556 122)
Комиссии полученные	10 665 414	11 411 446
Комисси уплаченные	(2 308 137)	(2 825 681)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(5 108 222)	2 863 340
Прочие полученные операционные доходы	1 281 644	479 961
Расходы на персонал	(12 530 723)	(11 481 256)
Администратывные и прочие операционные расходы	(15 664 932)	(9 825 013)
Уплаченный налог на прибыль	(15 228 796)	(7 845 636)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**17 179 113**	**26 162 385**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(19 913 701)	7 316 329
Средства в других банках	(74 184 916)	(12 858 542)
Кредиты и авансы клиентам	(73 208 148)	(29 518 013)
Прочие активы	14 598 563	(11 730 632)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	3 768 033	75 078 219
Средства клиентов	184 518 556	8 874 071
Прочие обязательства	3 844 395	1 682 165
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**56 601 895**	**65 005 982**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	-	(4 959 174)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	5 000 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 133 569)	(4 498 457)
Выручка от реализации основных средств	11 835	2 418
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**(4 121 734)**	**(9 455 213)**
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды оплаченные	-	(7 847 313)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	**(7 847 313)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	23 673 823	384 572
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**76 153 984**	**48 088 028**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	89 078 122	**40 990 094**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	**165 232 106**	**89 078 122**

Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода за минусом резерва ожидаемых кредитных убытков, смотрите примечание 7.

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эмин Чубикжи
Председатель Правления
02 марта 2020 года

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер