



XalqBanki

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
НАРОДНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года и
Заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12
1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3 Принципы представления консолидированной отчетности	14
4 Важные оценки и профессиональное суждение	15
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6 Основные принципы учетной политики	20
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	44
8 Средства в других банках	46
9 Кредиты и авансы клиентам	48
10 Инвестиционные финансовые активы	54
11 Основные средства и нематериальные активы	55
12 Доля перестраховщиков в страховых резервах	56
13 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	56
14 Прочие активы	56
15 Средства других банков	57
16 Средства клиентов	58
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	58
18 Прочие заемные средства	58
19 Страховые резервы	59
20 Прочие обязательства	60
21 Акционерный капитал	61
22 Процентные доходы и расходы	62
23 Комиссионные доходы и расходы	63
24 Прибыль и расходы от страховой деятельности	64
25 Прочие операционные доходы	64
26 Административные и прочие операционные расходы	65
27 Налог на прибыль	66
28 Прибыль на акцию	68
29 Условные финансовые обязательства	68
30 Операции со связанными сторонами	70
31 Справедливая стоимость	71
32 Управление капиталом	76
33 Управление рисками	77
34 Информация по сегментам	88
35 События после окончания отчетного периода	92



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.granthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Наблюдательному совету
Акционерного коммерческого Народного банка
Республики Узбекистан**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого Народного банка Республики Узбекистан (далее по тексту – "Банк"), также его дочерних компаний (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о 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.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 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 обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит, консолидированный 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 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.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам кредитного характера для финансового положения Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных



Grant Thornton

An instinct for growth™

обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 6 и 33 к консолидированной финансовой отчетности.

Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные, включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Примечание 6 и 33 к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание по оценке ключевые методики, формулы и источник информации, использованные Группой для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что на 31 декабря 2019 года, накопленный убыток Группы составила 63 448 779 тысяч УЗС. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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 будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.



В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, 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.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированной 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 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.

Руководства и 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;


Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 597 590 419	1 271 318 880
Средства в других банках	8	2 406 675 602	2 830 582 071
Кредиты и авансы клиентам	9	11 303 655 948	4 098 823 794
Инвестиционные финансовые активы	10	89 694 037	9 687 561
Авансовые платежи по налогу на прибыль		1 191 427	5 188 225
Отложенный налоговый актив	27	34 746 601	38 832 178
Основные средства и нематериальные активы	11	901 473 818	656 154 843
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	2 700 706	1 088 804
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	13	10 047 318	20 102 279
Прочие активы	14	161 230 967	59 793 548
Итого активов		16 509 006 843	8 991 572 183
Обязательства			
Средства других банков	15	834 054 584	189 528 859
Средства клиентов	16	8 308 310 637	5 408 808 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	70 177 122	9 727 122
Прочие заемные средства	18	2 831 506 259	1 766 864 499
Страховые резервы	19	49 513 837	27 600 847
Прочие обязательства	20	244 304 212	92 512 026
Итого обязательств		12 337 866 651	7 495 041 457
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	4 234 433 962	1 647 595 146
Резерв предупредительных мероприятий		155 009	82 635
Нераспределенная прибыль и фонды / (Накопленный убыток)		(63 448 779)	(151 147 055)
Итого собственный капитал		4 171 140 192	1 496 530 726
Итого обязательства и собственный капитал		16 509 006 843	8 991 572 183

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Саламов Ф.И.
 Председатель Правления Банка

14 мая 2020 года


 м.п. Бозоров Х.М.
 И.о. Главного бухгалтера Банка

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	1 287 805 600	712 577 919
Прочие процентные доходы	22	515 308 799	65 340 911
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(794 972 701)	(566 612 080)
Прочие процентные расходы	22	(125 852 855)	(24 270 165)
Чистые процентные доходы		882 288 843	187 036 585
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10	(168 056 555)	(52 096 725)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(103 645 009)	(98 577 121)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		610 587 279	36 362 739
Комиссионные доходы	23	636 868 298	490 546 419
Комиссионные расходы	23	(191 098 146)	(183 280 037)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		(48 611 510)	(2 609 060)
Доходы по дивидендам		2 151 006	944 997
Доходы, полученные по страховой деятельности	24	17 584 240	18 465 107
Расходы, понесенные по страховой деятельности	24	(11 157 546)	(9 976 353)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	20	(5 374 320)	(3 077 812)
Создание резерва по прочим активам		(34 442 013)	(63 775 142)
Прочие операционные доходы	25	102 778 902	76 873 477
Административные и прочие операционные расходы	26	(965 217 420)	(694 146 199)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		114 068 770	(333 671 864)
Расходы по налогу на прибыль	27	(16 265 509)	(138 480)
Прибыль/(убыток) за год от продолжающейся деятельности		97 803 261	(333 810 344)
Прекращенная деятельность			
Доход/(убыток) за год от прекращенной деятельности		55 719	(22 188)
Чистая прибыль/(убыток) за год		97 858 980	(333 832 532)

Примечания на страницах с 12 по 92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе (продолжение)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыли/(убыток) за год		97 858 980	(333 832 532)
Прочий совокупный доход:			
Переоценка зданий		-	362 167 232
Доходы / (расходы) по инвестиционным финансовым активам	10	(1 126 382)	(239 716)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		225 276	52 258
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		(901 106)	361 979 774
Итого совокупный доход за год		96 957 874	28 147 242

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


Саламов Ф.И.
Председатель Правления Банка




м.п. Бозоров Х.М.
И.о. Главного бухгалтера Банка


14 мая 2020 года

Консолидированной отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Резерв предупредительных мероприятий	Нераспределенная прибыль и фонды / (Накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	1 047 222 010	56 030	(173 955 701)	873 322 339
Чистый прибыль / (Чистый убыток) за год	-	-	(333 832 532)	(333 832 532)
Прочий совокупный доход	-	-	361 979 774	361 979 774
Итого совокупный доход за год	-	-	28 147 242	28 147 242
Изменение в прочих страховых резервах	-	26 605	(26 605)	-
Увеличение акционерного капитала	562 861 773	-	-	562 861 773
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(5 311 991)	(5 311 991)
Капитализация налоговых льгот	37 511 363	-	-	37 511 363
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 647 595 146	82 635	(151 147 055)	1 496 530 726
Чистый прибыль за год	-	-	97 858 980	97 858 980
Прочий совокупный доход	-	-	(901 106)	(901 106)
Итого совокупный доход за год	-	-	96 957 874	96 957 874
Изменение в прочих страховых резервах	-	72 374	(72 374)	-
Увеличение акционерного капитала	2 559 172 000	-	-	2 559 172 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(9 187 224)	(9 187 224)
Капитализация налоговых льгот	27 666 816	-	-	27 666 816
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 234 433 962	155 009	(63 448 779)	4 171 140 192

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Саламов Ф.И.
 Председатель Правления Банка
 14 мая 2020 года


 м.п. Бозоров Х.М.
 И.о. Главного бухгалтера Банка

Консолидированный 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	1 757 985 279	759 898 133
Проценты уплаченные	(645 523 195)	(578 331 082)
Комиссии полученные	631 981 780	493 238 729
Комиссии уплаченные	(196 794 195)	(177 619 897)
Доходы, полученные по страховой деятельности	15 972 338	17 676 138
Расходы, понесенные по страховой деятельности	(33 070 536)	(1 819 745)
Чистый доход/(убыток), полученные по операциям в иностранной валюте	(153 487 985)	(17 165 727)
Прочие полученные операционные доходы	102 778 902	74 647 235
Расходы на персонал	(634 016 523)	(430 100 536)
Административные и прочие операционные расходы	(518 138 377)	(247 489 960)
Уплаченный налог на прибыль	(8 183 134)	(18 810 686)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	319 504 354	(125 877 398)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в других банках	432 759 595	(1 292 439 612)
Кредиты и авансы клиентам	(6 579 313 695)	(1 668 962 874)
Прочие активы	(101 437 419)	(34 615 202)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	644 525 725	28 236 813
Средства клиентов	2 899 502 533	1 473 327 989
Прочие обязательства	151 792 186	11 556 786
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 232 666 721)	(1 608 773 498)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(82 421 699)	(1 990 048)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	(2 000 000)	666 069
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(320 584 426)	(115 605 025)
Выручка от реализации основных средств	25 702 341	27 547 790
Дивиденды полученные	2 151 006	944 997
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(377 162 778)	(88 436 217)

Примечания на страницах с 12 по 92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	2 559 172 000	557 549 782
Поступление от выпуска долговые ценные бумаги	69 950 000	-
Погашение долговые ценные бумаги	(9 500 000)	(24 850 278)
Получение прочих заемных средств	1 096 813 351	1 756 025 925
Погашение прочих заемных средств	(877 264 790)	(1 719 460)
Дивиденды оплаченные	(9 187 224)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	2 829 983 337	2 287 005 969
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	104 876 475	14 556 667
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	325 040 313	604 352 921
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 274 056 844	669 703 923
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 599 097 157	1 274 056 844

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

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


Саламов Ф.И.
Председатель Правления Банка



14 мая 2020 года


м.п. Бозоров Х.М.
И.о. Главного бухгалтера Банка