



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.gti.org

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету АКБ «Узгагроэкспортбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Узгагроэкспортбанк» (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 2018 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором описано невыполнение требование законодательства Республики Узбекистан по формированию уставного капитала Банка. И принятие Указа Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» УП-5992 от 12 мая 2020 года о принятии решений по вопросам реорганизации деятельности банка. Мы не выражаем модифицированное мнение, в связи с этим вопросом.





Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены 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.

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 обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, 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

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 Банком 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



Grant Thornton

An instinct for growth™

активов, подвергнувшихся кредитному 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 10 и 26 к финансовой отчетности.

провели проверку внутренних кредитных 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.

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.

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 Банк, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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;
- 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.




Grant Thornton

An instinct for growth™

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

21 сентября 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	22 935 753	43 946 379
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	402 150	1 902 179
Средства в других банках	9	11 881 816	-
Кредиты и авансы клиентам	10	94 888 678	81 472 355
Основные средства и нематериальные активы	11	10 534 528	2 462 357
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	12	1 151 205	-
Прочие активы	13	322 923	348 442
Итого активов		142 117 053	130 131 712
Обязательства			
Средства других банков	14	10 933 694	8 339 550
Средства клиентов	15	42 126 096	43 275 300
Прочие обязательства	16	8 377 087	654 526
Итого обязательств		61 436 877	52 269 376
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	70 937 581	67 794 670
Добавленный капитал	17	2 383 608	2 383 608
Нераспределенная прибыль и фонды		7 358 987	7 684 058
Итого собственный капитал		80 680 176	77 862 336
Итого обязательства и собственный капитал		142 117 053	130 131 712

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Алимов Н.Р.
 Председатель Правления Банка

21 сентября 2020 года




Косимов Б.Б.
 И.о. Главного бухгалтера Банка

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	18	19 088 619	15 504 627
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(3 398 591)	(3 023 341)
Прочие процентные расходы	18	(1 329 664)	-
Чистые процентные доходы		14 360 364	12 481 286
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(4 432 417)	(2 049 463)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		9 927 947	10 431 823
Комиссионные доходы	19	1 229 395	3 336 647
Комиссионные расходы	19	(639 568)	(462 608)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		235 733	276 939
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	16	(596 923)	-
Создание резерва по прочим активам	13	(103)	(9 259)
Прочие операционные доходы		138 075	298 320
Административные и прочие операционные расходы	20	(7 311 300)	(7 157 225)
Прибыль до налогообложения		2 983 256	6 714 637
Расходы по налогу на прибыль		-	-
Чистая прибыль за год		2 983 256	6 714 637
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за год		2 983 256	6 714 637

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Алимов Н.Р.
 Председатель Правления Банка

21 сентября 2020 года




 Косимов Б.Б.
 И.о. Главного бухгалтера Банка

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	35 394 700	2 383 608	33 369 391	71 147 699
Чистый прибыль за год	-	-	6 714 637	6 714 637
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	6 714 637	6 714 637
Увеличение акционерного капитала	32 399 970	-	-	32 399 970
Дивиденды, объявленные	-	-	(32 399 970)	(32 399 970)
Остаток на 31 декабря 2018 года	67 794 670	2 383 608	7 684 058	77 862 336
Чистый прибыль за год	-	-	2 983 256	2 983 256
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	2 983 256	2 983 256
Увеличение акционерного капитала	3 142 911	-	-	3 142 911
Дивиденды, объявленные	-	-	(3 308 327)	(3 308 327)
Остаток на 31 декабря 2019 года	70 937 581	2 383 608	7 358 987	80 680 176

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Алимов Н.Р.
 Председатель Правления Банка

21 сентября 2020 года




Косимов Б.Б.
 И.о. Главного бухгалтера Банка


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	17 824 697	15 168 959
Проценты уплаченные	(4 728 526)	(3 028 034)
Комиссии полученные	1 229 151	3 336 647
Комиссии уплаченные	(639 568)	(462 608)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	549 847	(276 939)
Прочие полученные операционные доходы	138 075	298 320
Расходы на персонал	(4 509 908)	(3 513 467)
Административные и прочие операционные расходы	(2 273 787)	(3 466 754)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 589 981	8 056 124
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	1 500 029	(128 907)
Средства в других банках	(12 000 000)	16 013 946
Кредиты и авансы клиентам	(17 907 991)	(55 703 077)
Прочие активы	(1 127 089)	(328 202)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	2 594 144	8 339 550
Средства клиентов	(1 149 204)	29 143 374
Прочие обязательства	128 877	575 552
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(20 371 253)	5 968 360
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 384 408)	(987 335)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 384 408)	(987 335)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды оплаченные	(165 416)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(165 416)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	785 580	211 471
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(21 135 497)	5 192 496
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	44 104 299	38 911 803
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	22 968 802	44 104 299

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Алимов Н.Р.
 Председатель Правления Банка
 21 сентября 2020 года




 Косимов Б.Б.
 И.о. Главного бухгалтера Банка

Примечания на страницах с 10 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.