

**Акционерный Коммерческий
Банк «АСАКА» и его дочерние организации**
Консолидированная финансовая отчетность
за 2018 год с аудиторским заключением независимого аудитора

Перевод с оригинала на английском языке

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «Асака»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Асака» («Банк») и его дочерних компаний («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета 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 финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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 обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам Определение величины резерва под обесценение по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, выданному клиентам, была выполнена согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовый инструменты» (МСФО 9) и является ключевой областью суждения руководства Группы. Оценка того, произошло ли значительное увеличение кредитных рисков, выявление случаев дефолта, распределение кредитного риска по трем этапам, и анализ критериев перехода между этапами являются вопросами значительного использования профессионального суждения и допущений. Определение резерва под обесценение включает использование методов оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая в себя определение вероятности дефолта, размера кредитных притязаний на дату дефолта, и уровня убытков в случае дефолта на основе имеющихся исторических и прогнозируемых данных. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на величину резерва под обесценение кредитов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, ввиду значимости балансовой стоимости кредитов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, а также из-за присутствия значительных суждений, оценка резерва под обесценение является ключевым вопросом аудита. Информация касательно резерва под	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценивания кредитов, выданных клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу. Также в эти процедуры входили анализ и тестирование средств контроля над процессами выдачи займов, включая контроли по просроченным займам, процедуры по определению случаев которые вытекают в значительный рост кредитного риска, и расчет резерва под обесценение кредитов. Мы проанализировали последовательность суждений, которые были использованы руководством Группы при подсчете резерва под обесценивание кредитов. В рамках аудиторских процедур на выборочной основе мы проверили исходные данные и допущения, использованные Группой для расчета резерва под обесценение. Также мы проанализировали модель и расчет вероятности дефолта и ожидаемого денежного потока по кредитам. Что касается выборочных займов, мы проверили оценку денежных потоков от реализации гарантий, продажи залога, и денежных средств от погашения долгов, а также распределения займов в соответствии с этапами обесценивания. Мы пересчитали резерв под обесценивание. Аудиторские процедуры были проведены 31 декабря 2018 года, а также на момент перехода на МСФО 9, 1 января 2018 года.

Информация касательно резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, подход руководства Группы к определению размера резерва под обесценение кредитов, и управление кредитными рисками раскрыта в Примечании 7 и в Примечании 27 консолидированной финансовой отчетности.

Мы дали оценку информации, раскрытой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности относительно к резерву под обесценение кредитов, выданных клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу.

Ответственность руководства и Совета Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка 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.

Совет Банка несет ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том,
- ▶ имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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;
- ▶ 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;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Банка, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Пол Кон.

Ташкент, Узбекистан

15 мая 2019

Audit company, Ernst & Young MChJ

ООО Аудиторская организация «Ernst & Young»
Сертификат на право проведения аудиторских
Проверок банков зарегистрированный
в Центральном Банке Республики Узбекистан
№11 от 23 августа 2013 года

А. Азамов

Анвархон Азамов
Квалифицированный аудитор
Квалификационный сертификат аудитора на
право проведения аудиторских проверок Банков
№11/4 от 11 мая 2017 года выданный
Центральным Банком Республики Узбекистан

Глава практики Республики Узбекистан.
ООО Аудиторская организация «Ernst & Young»

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2018 г.***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 193 747	3 800 241
Средства в кредитных организациях	6	1 426 691	1 402 975
Кредиты, выданные клиентам	7	26 073 354	17 776 310
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	8	24 300	26 422
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	50 075	50,000
Инвестиции в ассоциированные организации	29	126 546	55 182
Основные средства	9	507 991	228,915
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	52 615	75 372
Текущие активы по налогу на прибыль		11 409	5 970
Прочие активы	12	160 705	141 369
Итого активы		29 627 433	23 562 756
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РУ и Правительством	13	13 458 988	11 072 345
Средства кредитных организаций	14	354 470	593,346
Средства клиентов	15	6 776 131	8 228 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	140 413	158,305
Прочие заемные средства	17	6 225 401	1,056 497
Текущие обязательства по налогу на прибыль		20 519	-
Прочие обязательства	12	120 791	53 458
Итого обязательства		27 096 713	21 162 041
Собственный капитал	18		
Уставный капитал		2 132 990	2 132 990
Дополнительный капитал		28 661	3 741
Резервный капитал		7 382	7 382
Резерв по переоценке зданий и помещений		51 097	57 446
Нераспределенная прибыль		298 124	190 486
Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка		2 518 254	2 392 045
Неконтролирующие доли участия		12 466	8 670
Итого капитал		2 530 720	2 400 715
Итого капитал и обязательства		29 627 433	23 562 756

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

/ Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич

Председатель Правления

Атакулов Рамон Исмоилович

Главный бухгалтер

15 мая 2019 г.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	1 210 400	626 812
Прочие процентные доходы	20	27 668	25 196
Процентные расходы	20	(725 515)	(375 821)
Чистый процентный доход	20	512 553	276 187
Расходы по кредитным убыткам	11	(206 316)	(784 522)
Изменение по первоначальному признанию процентных активов		81 991	34 599
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		388 228	(473 736)
Комиссионные доходы	21	117 936	133 549
Комиссионные расходы	21	(24 445)	(26 660)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		12 304	69 993
- переоценка валютных статей		15 571	644 797
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных организаций	29	72 806	23 813
Прочие доходы	22	22 835	81 340
Непроцентные доходы		217 007	926 832
Расходы на персонал	23	(231 129)	(186 571)
Амортизация	9	(33 400)	(26 086)
Прочие операционные расходы	23	(157 377)	(123 878)
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и создания/(восстановления) оценочных обязательств	11	(29 886)	(39 844)
Непроцентные расходы		(451 792)	(376 379)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		153 443	76 717
Расходы по налогу на прибыль	10	(51 877)	9 047
Прибыль за год		101 566	85 764
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		101 464	85 226
- неконтролирующие доли участия		102	538
		101 566	85 764

Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич

Председатель Правления

Атакулов Рамон Исмоилович

Главный бухгалтер

15 мая 2019 г.

Прилагаемые примечания на стр. 15-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль за год		101 566	85 764
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Прирост от переоценки зданий и помещений	9	-	32 880
Отложенный налог на прибыль с переоцененного здания и имущества	10	-	(6 542)
Курсовые разницы		-	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	26 338
Итого совокупный доход за год		101 566	112 102
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		101 464	111 564
- неконтролирующие доли участия		102	538
		101 566	112 102

Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич

Председатель Правления

Атакулов Рамон Исмоилович

Главный бухгалтер

15 мая 2019 г.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах узбекских сум)**Приходится на акционеров Банка*

						<i>Итого капитал, приходящий ся на акционеров Банка</i>	<i>Неконтро- лирующие доли участия</i>	<i>Итого собст- венный капитал</i>
<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный капитал</i>	<i>Собст- венные выкуплен- ные акции</i>	<i>Резерв по переоценке зданий и помещений</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>			
На 1 января 2016 г.	550 185	3 741	7 382	39 101	195 240	795 649	3 918	799 567
Прибыль за год	-	-	-	-	85 226	85 226	538	85 764
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	26 338	-	26 338	-	26 338
Итого совокупный доход за год	-	-	-	26 338	85 226	111 564	538	112 102
Дивиденды акционерам Группы	18	-	-	-	(33 081)	(33 081)	-	(33 081)
Дивиденды по неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	(163)	(163)
Увеличение уставного капитала	1 582 805	-	-	-	(64 508)	1 518 297	4 377	1 522 674
Выпуск переоценки вывывшего имущества	-	-	-	(3 672)	3 672	-	-	-
Перенос резерва по переоценке основных средств	-	-	-	(4 321)	4 321	-	-	-
Выбытие дочернего предприятия	-	-	-	-	(384)	(384)	-	(384)
На 31 декабря 2017 г.	2 132 990	3 741	7 382	57 446	190 486	2 392 045	8 670	2 400 715

Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич

Председатель Правления

Атакулов Рамон Исмоилович

Главный бухгалтер

15 мая 2019 г.

Прилагаемые примечания на стр. 15-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах узбекских сум)*

<i>Приходится на акционеров Банка</i>								
<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв по переоценке зданий и помещений</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>	<i>Неконтролирующие доли участия</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
На 31 декабря 2017 г.	2 132 990	3 741	7 382	57 446	190 486	2 392 045	8 670	2 400 715
Влияние принятия МСФО 9					69 354	69 354		69 354
Пересчитанный начальный баланс по МСФО 9	2 132 990	3 741	7 382	57 446	259 840	2 461 399	8 670	2 470 069
Прибыль за год	-	-	-	-	101 464	101 464	102	101 566
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	101 464	101 464	102	101 566
18 Дивиденды акционерам Группы	-	-	-	-	(69 529)	(69 529)	-	(69 529)
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-	3 694	3 694
Прибыль при первоначальном признании займов, полученных от правительства	-	24,920	-	-	-	24 920	-	24 920
Перенос резерва по переоценке основных средств	-	-	-	(6 349)	6 349	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	2 132 990	28 661	7 382	51 097	298 124	2 518 254	12 466	2 530 720

Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич

Председатель Правления

Атакулов Рамон Исмоилович

Главный бухгалтер

15 мая 2019 г.

Прилагаемые примечания на стр. 15-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах узбекских сум)*

	Прим	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		153,443	76 717
Корректировки на:			
Резерв под обесценение кредитов	11	121 616	749 923
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	11	29 886	39 844
Доход по переоценке валютных статей по операциям в иностранной валюте		15 572	(704 082)
Нереализованная прибыль от СВОП операций		11 965	(28 977)
Выбытие основных средств		(11 332)	(950)
Расходы по амортизации	9	33 400	26 086
Изменение в начисленных процентах		(1 314)	55 487
Прочие начисления		(3 952)	(33)
Доля в прибыли ассоциированных компаний	29	(72 807)	(23 813)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		276 477	190 202
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		(22 477)	(1,171,069)
Кредиты, выданные клиентам		(8 389 374)	(4,745,610)
Прочие активы		(59 207)	(352,643)
Чистое увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(233 875)	1,659,970
Средства клиентов		(1 451 959)	(2,131,848)
Прочие обязательства		74 979	97,929
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(9 805 436)	(6,453,069)
Уплаченный налог на прибыль		(16 017)	(31,285)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(9 821 453)	(6,484,354)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	29	1 443	999
Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств		1 142	2 258
Прочие дивиденды полученные		-	266
Поступления от выбытия активов, предназначенных для продажи		2 121	15 675
Приобретение основных средств		(315 135)	(98 069)
Поступления от реализации основных средств		13 991	10 726
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(54 915)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(296 438)	(123 060)

Прилагаемые примечания на стр. 15-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности		-	1 518 297
Поступления от увеличения уставного капитала		2 381 643	3 050 076
Задолженность перед ЦБ РУ и Правительством		5 168 904	1 154 111
Прочие заемные средства		24 920	64 508
(Погашения)/поступления по выпущенным долговым ценным бумагам, нетто		(17 892)	(70 065)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	18	(43 081)	(33 081)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в финансовой деятельности		7 514 494	5 683 846
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 081)	2 288 323
Влияние ожидаемых кредитных потерь на денежные средства и их эквиваленты		(2 016)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2 606 494)	1 364 755
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года	5	3 800 241	2 435 486
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	5	1 193 747	3 800 241

Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич

Председатель Правления

Атакулов Рамон Исмоилович

Главный бухгалтер

15 мая 2019 г.