

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно коммерческого банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно коммерческого банка «Hamkorbank» (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном 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 2018 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 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 (Кодекс СМСЭБ), 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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 ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде

Оценка и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде разработана на основании требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») и является ключевой областью суждения руководства Группы.

Оценка событий, влияющих на значительное увеличение кредитного риска, выявление событий наступления дефолта, распределение по трем стадиям уровня кредитного риска и анализ критериев переходов между стадиями являются аспектами значительного использования профессиональных суждений и допущений.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая определение значений вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических и прогнозируемых данных.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде. В силу существенности сумм

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование средств контроля по учету просроченной задолженности, процедуры в отношении оценки событий, влияющих на значительное увеличение кредитного риска по заемщикам, основанных на внутренней классификации, и расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы при расчете ожидаемых кредитных убытков.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и допущений, использованных Группой для расчета ожидаемых кредитных убытков, а также анализ модели, расчет значений вероятности наступления дефолта и оценку ожидаемых поступлений денежных потоков по кредитам. В отношении выбранных нами кредитов, мы проверили оценку денежных потоков от реализации обеспечения, продажи залога и денежного погашения, а также распределения предоставленных кредитов по стадиям обесценения. Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые

кредитов клиентам, включая дебиторскую задолженность, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки и подход руководства Группы к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки и управлению кредитным риском описаны в Примечании 9 и Примечании 24 к консолидированной финансовой отчетности.

кредитные убытки.

Вышеперечисленные аудиторские процедуры были проведены как на 31 декабря 2018 года, так и на дату перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, раскрытой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в своем аудиторском заключении от 23 апреля 2018 года.

Ответственность руководства и Совета Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы 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 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 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.

23 мая 2019 года
г. Ташкент, Узбекистан

Audit company „Ernst & Young MCH”

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
Квалифицированный сертификат 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 тысячах узбекских сум)

	Прим.	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 272 583 478	1 716 599 923
Торговые ценные бумаги	6	131 823 921	-
Средства в других банках	7	154 740 002	393 490 726
Производные финансовые активы	8	29 113 230	-
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	5 004 964 381	3 133 942 283
Инвестиции, доступные для продажи		-	420 057
Инвестиционные ценные бумаги		126 520	-
Основные средства	10	165 643 260	133 115 933
Нематериальные активы	10	6 972 265	6 416 086
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	11	6 213	6 149 750
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	-	10 964 310
Прочие активы	13	19 126 193	32 651 918
Итого активы		6 785 099 463	5 433 750 986
Обязательства			
Средства других банков	14	27 269 030	12 869 843
Средства клиентов	15	3 395 739 465	3 287 401 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	44 951 192	50 321 726
Прочие заемные средства	17	2 342 078 282	1 469 850 529
Субординированные займы	18	129 092 013	41 863 511
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	172 164	2 827 990
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	7 600 225	-
Прочие обязательства	13	37 518 947	28 190 944
Итого обязательства		5 984 421 318	4 893 325 726
Собственный капитал	19		
Акционерный капитал		104 540 699	79 568 326
Эмиссионный доход		12 313 994	12 313 994
Нераспределенная прибыль		683 823 452	448 542 940
Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка		800 678 145	540 425 260
Итого собственный капитал и обязательства		6 785 099 463	5 433 750 986

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Хасанов Ж.И.

Руководитель Правления

Кадыров Б.М.

Главный бухгалтер

23 мая 2019 г.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2018	2017
Процентные доходы			
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		758 427 915	537 018 936
Средства в других банках		26 668 171	8 957 491
Прочая процентная выручка		888 665	10 614
Итого процентный доход по амортизированной стоимости		785 984 751	545 987 041
Торговые ценные бумаги		553 767	-
Прочий процентный доход		553 767	-
		786 538 518	545 987 041
Процентные расходы			
Средства клиентов		(207 283 963)	(129 856 068)
Прочие заемные средства		(97 983 682)	(46 130 619)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 150 330)	(5 083 910)
Субординированные займы		(10 783 501)	(2 582 027)
Средства других банков		(389 605)	(2 530 286)
Прочие процентные расходы		(18 455 757)	(1 583 491)
		(341 046 838)	(187 766 401)
Чистый процентный доход		445 491 680	358 220 640
Расходы по кредитным убыткам	12	(10 815 894)	(13 907 120)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		434 675 786	344 313 520
Комиссионные доходы	21	192 850 639	142 828 825
Комиссионные расходы	21	(40 605 906)	(30 286 824)
Чистые убытки по торговым ценным бумагам		(1 742 579)	-
Прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой		16 233 040	(36 180 491)
Чистые прибыли/(убытки) от операций с валютными производными инструментами		35 121 203	18 507 130
Чистые прибыли/(убытки) от переоценки валютных статей		(13 396 871)	(32 526 960)
Прочие операционные доходы	22	31 269 648	20 473 244
Беспроцентные доходы		219 729 174	82 814 924
Расходы на персонал	23	(207 519 927)	(153 560 340)
Прочие операционные расходы	23	(130 520 611)	(94 767 301)
Износ и амортизация	10	(20 753 116)	(12 932 739)
Прочие обесценения и создания/(восстановления) оценочных обязательств		-	(2 569 319)
Беспроцентные расходы		(358 793 654)	(263 829 699)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Хасанов Ж.И.

Руководитель Правления

Кадыров Б.М.

Главный бухгалтер

23 мая 2019 г.



Прилагаемые примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	2018	2017
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		295 611 306	163 298 745
Расходы по налогу на прибыль	11	(63 287 365)	(31 151 019)
Прибыль за год		<u>232 323 941</u>	<u>132 147 726</u>
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>232 323 941</u>	<u>132 147 726</u>
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (выражена в суммах на акцию)	19	82	47
Базовая и разводненная прибыль на одну обыкновенную акцию (выраженная в суммах на акцию)	19	82	47

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Хасанов Ж.И.

Кадыров Б.М.

23 мая 2019 г.



Руководитель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	Акцио- нерный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
1 января 2017 года	79 568 326	12 313 994	316 382 390	408 264 710
Прибыль за год	-	-	132 147 726	132 147 726
Прочий совокупный доход за год	-	-	12 824	12 824
Итого совокупный доход за год	79 568 326	12 313 994	448 542 940	540 425 260
На 31 декабря 2017 г.	79 568 326	12 313 994	448 542 940	540 425 260
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	31 467 414	31 467 414
Остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО 9	79 568 326	12 313 994	480 010 354	571 892 674
Прибыль за год	-	-	232 323 941	232 323 941
Итого совокупный доход за год	79 568 326	12 313 994	712 334 295	804 216 615
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 19)	-	-	(763 762)	(763 762)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 19)	24 972 373	-	(27 747 081)	(2 774 708)
На 31 декабря 2018 г.	104 540 699	12 313 994	683 823 452	800 678 145

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Хасанов Ж.И.

Кадыров Б.М.

23 мая 2019 г.



Руководитель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>Прим.</i>	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	791 303 338	539 871 397
Проценты выплаченные	(321 597 387)	(167 434 910)
Комиссии полученные	194 120 912	143 202 936
Комиссии выплаченные	(40 605 906)	(29 690 093)
Доходы полученный по финансовым инструментам	-	18 507 130
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой	16 233 040	(36 180 491)
Прочие доходы полученные	34 386 968	19 669 335
Расходы на персонал выплаченные	(199 941 079)	(153 560 340)
Прочие операционные расходы выплаченные	(182 522 295)	(94 737 336)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	291 377 591	239 647 628
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	235 087 941	589 427 049
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(1 792 064 336)	(194 732 662)
Торговые ценные бумаги	(133 560 000)	-
Прочие активы	(20 843 735)	57 415 206
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	41 222 026	(14 737 482)
Средства клиентов	76 013 646	(175 882 525)
Прочие обязательства	31 452 480	(9 201 053)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(1 271 314 387)	491 936 161
Уплаченный налог на прибыль	(46 446 430)	(39 416 559)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности	(1 317 760 817)	452 519 602

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Хасанов Ж.И.

Кадыров Б.М.

23 мая 2019 г.



Руководитель Правления

Главный бухгалтер

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

	<i>Прим.</i>	2018	2017
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг		293 537	-
Приобретение основных средств		(62 830 717)	(52 746 210)
Поступления от реализации основных средств		10 313 502	3 711 725
Приобретение нематериальных активов		(575 272)	(2 505 629)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		(52 798 950)	(51 540 114)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	28	28 470 534	28 400 311
Погашение облигаций	28	(33 970 534)	(28 330 311)
Поступления от привлечения прочих заемных средств	28	1 564 652 689	176 919 415
Выплаты прочих заемных средств	28	(728 571 336)	(207 534 826)
Поступления от привлечения субординированных займов	28	85 913 708	17 796 670
Выплаченные дивиденды	19	(3 538 472)	(218 007)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		912 956 589	(12 966 748)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		13 603 129	458 145 643
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(16 396)	-
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(444 016 445)	846 158 383
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 716 599 923	870 441 540
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 272 583 478	1 716 599 923

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Хасанов Ж.И.

Кадыров Б.М.

23 мая 2019 г.



Руководитель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.