

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного Общества «ҚДБ Банк Узбекистан»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «ҚДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк») 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»).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, относящимися к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 5,600,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
-----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ключевые вопросы аудита	Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.
--------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом	5,600,000 тыс. УЗС (2018 г.: 4,300,000 тыс. УЗС)
---------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------

Как мы ее определили	Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.
-----------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------

Обоснование примененного уровня существенности	Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности Банка и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.
-------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Мы согласовали с руководством и Советом Банка вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 280,000 тысяч УЗС, а также, об искажениях ниже данной суммы, которые, по нашему мнению, должны быть предоставлены в отчете по характерным признакам.

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.

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые Инструменты.

Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита ввиду существенности остатков по кредитам и авансам клиентам и так как МСФО 9 является новым и комплексным стандартом финансовой отчетности, который требует значительных суждений для определения резерва под ОКУ.

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри компании показатели риска, присвоенные остаткам.

Расчет ОКУ включает методы оценки, которые используют значительные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как комплексное статистическое моделирование и экспертная оценка. Эти методы используются для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, потери при дефолте и подверженности по умолчанию.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» и примечание 22 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под кредитные убытки.

Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы провели оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, разработанных Группой, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска;
- Мы провели на выборочной основе индивидуальную оценку уровней оценочного резерва под кредитные убытки для определения того, достаточно ли они определяют профиль риска, кредитный риск и макроэкономическую среду. Мы рассмотрели тенденции в экономике, которым подвержены заемщики Банка.
- При поддержке наших специалистов по внутреннему моделированию мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, а также пересчет вероятности дефолта, потерь при дефолте и подверженности дефолту
- Мы провели аналитические процедуры в отношении обоснованности предположений, используемых для расчета ставок ОКУ путем сравнения ставок ОКУ Банка со ставками ОКУ местных коммерческих банков с аналогичными рисками;
- Мы на выборочной основе проверили сегментацию и распределение по этапам;

-
- Для уточнения корректности и качества данных, мы, на выборочной основе, протестировали данные, используемые при расчете ОКУ, сверив исходные данные, т.е. кредитные портфели, кредитные соглашения, залоговые соглашения и т.д.
 - Мы проверили, что оценка резерва под кредитные убытки проводится в соответствии с методологией и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО 9.
 - Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации в отношении резерва под кредитные убытки на соответствие стандартам бухгалтерского учета.
-

Ответственность руководства и Совета Банка, отвечающих за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Банка несет ответственность за надзор над процессом подготовки 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 МСА, 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 данной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 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, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, 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.



Уткир Мухаммадиев
Аудитор
Сертификат аудитора № 05082
от 23 февраля 2013 г.



Гайбуллоев Мухидилло
Аудитор
Сертификат аудитора № 05614
от 31 мая 2019 г.

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
25 мая 2020 г.
Ташкент, Узбекистан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2,052,938,385	3,737,788,357
Средства в других банках	8	1,024,489,238	565,962,880
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	744,583,163	511,085,250
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2,361,999	2,724,181
Отложенный налоговый актив	19	678,160	997,217
Основные средства	10	50,824,069	44,293,312
Нематериальные активы		845,386	1,131,199
Инвестиционная недвижимость		2,198,842	2,344,979
Активы в форме права пользования	5	3,622,748	-
Прочие активы	11	4,170,533	6,712,958
ИТОГО АКТИВЫ		3,886,712,522	4,873,040,333
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	2,360,476	66,616,688
Средства клиентов	13	3,287,996,014	4,300,891,671
Обязательства по аренде	5	4,308,067	-
Прочие обязательства	14	7,133,509	8,930,399
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,301,798,066	4,376,438,758
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	101,272,261	102,765,597
Нераспределенная прибыль		483,642,195	393,835,978
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		584,914,456	496,601,575
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3,886,712,522	4,873,040,333

Утверждено и подписано 25 мая 2020 года.


 Жонг Сон Ким
 Председатель Правления




 Аброржон Жураев
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	163,571,793	125,953,122
Процентные расходы	16	(21,242,610)	(3,270,606)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		142,329,183	122,682,516
Резерв / (восстановление резерва) под кредитные убытки	7, 8, 9	(427,742)	249,218
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		141,901,441	122,931,734
Комиссионные доходы	17	48,411,723	47,849,933
Комиссионные расходы	17	(11,427,736)	(10,059,681)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5,920,674	6,308,983
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2,127,243	(6,515,966)
Прочие операционные доходы		1,537,849	1,193,161
Административные и прочие операционные расходы	18	(76,890,491)	(75,577,236)
Прибыль до налогообложения		111,580,704	86,130,928
Расходы по налогу на прибыль	19	(23,267,823)	(21,443,715)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		88,312,881	64,687,213
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		88,312,881	64,687,213
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей собственникам Банка (в УЗС на акцию)	20	130	152

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года		40,444,206	477,839,770	518,283,976
Прибыль за год		-	64,687,213	64,687,213
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год		-	64,687,213	64,687,213
Выпущенные акции		62,321,391	-	62,321,391
Объявленные дивиденды		-	(148,691,005)	(148,691,005)
Остаток на 1 января 2019 года		102,765,597	393,835,978	496,601,575
Прибыль за год		-	88,312,881	88,312,881
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год		-	88,312,881	88,312,881
Устранение корректировки с учетом гиперинфляции	15	(1,493,336)	1,493,336	
Остаток на 31 декабря 2019 года		101,272,261	483,642,195	584,914,456

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		160,138,892	129,286,172
Проценты, выплаченные по методу эффективной процентной ставки		(20,359,381)	(3,270,606)
Комиссии полученные		47,257,140	46,754,244
Комиссии уплаченные		(11,427,736)	(10,059,681)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		5,920,674	6,344,978
Прочие полученные операционные доходы		1,537,849	1,193,162
Уплаченные расходы на содержание персонала		(56,634,635)	(49,160,774)
Административные и прочие уплаченные операционные расходы		(17,816,707)	(18,837,370)
Уплаченный налог на прибыль		(22,586,584)	(20,189,664)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		86,029,512	82,060,461
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(172,329,356)	1,431,197,308
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(178,049,175)	(172,236,768)
- прочим активам		4,983,351	(1,712,136)
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(64,913,712)	1,914,060
- средствам клиентов		(1,510,574,441)	(939,837,288)
- прочим обязательствам		944,066	12,601
Чистые денежные средства, использованные в / (полученные от) операционной деятельности		(1,833,909,755)	401,398,238
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10,146,321)	(2,124,985)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(10,146,321)	(2,124,985)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	(86,369,618)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой		-	(86,369,618)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		159,206,104	(4,785,335)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1,684,849,972)	308,118,300
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	3,737,788,357	3,429,670,057
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7 2,052,938,385	3,737,788,357
Устранение корректировки с учетом гиперинфляции	15	1,493,336	-
Эмиссия акций посредством капитализации нераспределенной прибыли		-	62,321,387