



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «КДБ Банк Узбекистан»:

### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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. Мы исполнили наши обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.



## Наша методология аудита

### Краткий обзор

<b>Существенность</b>	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 4,369,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
<b>Ключевые вопросы аудита</b>	Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

При планировании аудита мы определили существенность и провели 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. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Мы разработали объем нашего аудита таким образом, чтобы, выполнив достаточный объем работ, мы могли предоставить мнение о финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Банка, процессы бухгалтерского учета и контроля, а также отрасль, в которой Банк работает.

### 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.

<b>Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом</b>	4,369,000 тыс. УЗС
<b>Как мы ее определили</b>	Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.
<b>Обоснование примененного уровня существенности</b>	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.

## 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

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

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительной степени суждений для определения резервов под ОКУ. Кроме того, глобальная пандемия COVID-19 повлияла на неопределенность оценок, связанных с оценкой ОКУ по кредитам и авансам клиентам.

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 финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под кредитные убытки.

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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.
- 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.
- Мы сравнили финансовые данные по бюджету за 2020 год с фактическими данными и проанализировали существенные расхождения.

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведенным нами аудитом финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, 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 при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление несут 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.

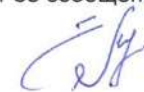
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за



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.

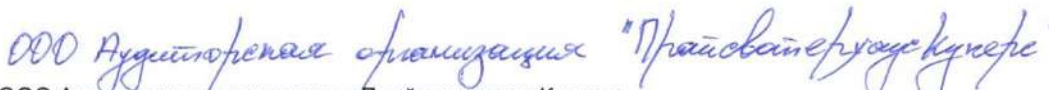
  
Сухраб Азимов  
Генеральный директор/Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора  
№ 05338 от 7 ноября 2015 г., выданный  
Министерством финансов Республики Узбекистан

  
Шукурилла Пулатов  
Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора  
№ 05618 от 25 июня 2019 г., выданный  
Министерством финансов Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/21  
от 16 ноября 2020 г., выданный Центральным  
банком Республики Узбекистан

  
ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»  
6 мая 2021 г.  
Ташкент, Узбекистан

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4,223,799,894	2,052,938,385
Средства в других банках	8	1,056,619,431	1,024,489,238
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	943,731,851	744,583,163
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3,214,106	2,361,999
Отложенный налоговый актив	20	901,614	678,160
Основные средства	10	49,618,436	50,824,069
Нематериальные активы	10	1,100,248	845,386
Инвестиционная недвижимость		2,052,705	2,198,842
Активы в форме права пользования	11	1,774,083	3,622,748
Прочие активы	12	4,579,059	4,170,532
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>6,287,391,427</b>	<b>3,886,712,522</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	3,916,837	2,360,476
Средства клиентов	14	5,621,215,926	3,287,996,014
Обязательства по аренде	11	1,849,482	4,308,067
Прочие обязательства	15	6,543,233	7,133,509
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>5,633,525,478</b>	<b>3,301,798,066</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	101,272,261	101,272,261
Нераспределенная прибыль		552,593,688	483,642,195
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>653,865,949</b>	<b>584,914,456</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>6,287,391,427</b>	<b>3,886,712,522</b>

Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.

  
 Жонг Сон Ким  
 Председатель Правления



  
 Абборжон Жураев  
 Главный бухгалтер

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	138,791,666	163,571,793
Процентные расходы	17	(487,900)	(21,242,610)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>138,303,766</b>	<b>142,329,183</b>
Резерв под кредитные убытки	7, 8, 9	(3,151,481)	(427,742)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>135,152,285</b>	<b>141,901,441</b>
Комиссионные доходы	18	41,875,014	48,411,723
Комиссионные расходы	18	(10,234,466)	(11,427,736)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4,541,241	5,920,674
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4,545,136	2,127,243
Прочие операционные доходы		2,174,691	1,537,850
Административные и прочие операционные расходы	19	(90,666,138)	(76,890,491)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>87,387,763</b>	<b>111,580,704</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(18,436,270)	(23,267,823)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>68,951,493</b>	<b>88,312,881</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>68,951,493</b>	<b>88,312,881</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей собственникам Банка (в УЗС на акцию)	21	101	130



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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>		<b>102,765,597</b>	<b>393,835,978</b>	<b>496,601,575</b>
Прибыль за год		-	88,312,881	<b>88,312,881</b>
Прочий совокупный доход		-	-	-
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год</b>		-	<b>88,312,881</b>	<b>88,312,881</b>
Устранение корректировки с учетом гиперинфляции		(1,493,336)	1,493,336	
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>		<b>101,272,261</b>	<b>483,642,195</b>	<b>584,914,456</b>
Прибыль за год		-	68,951,493	<b>68,951,493</b>
Прочий совокупный доход		-	-	-
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год</b>		-	<b>68,951,493</b>	<b>68,951,493</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>		<b>101,272,261</b>	<b>552,593,688</b>	<b>653,865,949</b>

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		139,896,111	160,138,892
Проценты, выплаченные по методу эффективной процентной ставки		-	(20,359,381)
Комиссии полученные		42,058,004	47,257,140
Комиссии уплаченные		(10,234,466)	(11,427,736)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,959,135	5,920,674
Прочие полученные операционные доходы		2,174,690	1,537,849
Уплаченные расходы на содержание персонала		(68,521,016)	(56,634,635)
Административные и прочие уплаченные операционные расходы		(17,293,032)	(17,816,707)
Уплаченный налог на прибыль		(19,254,613)	(22,586,584)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>75,784,813</b>	<b>86,029,512</b>
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		116,746,563	(172,329,356)
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(146,466,482)	(178,049,175)
- прочим активам		(866,871)	4,983,351
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		1,556,361	(64,913,712)
- средствам клиентов		1,957,592,573	(1,510,574,441)
- прочим обязательствам		(460,111)	944,066
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>			
		<b>2,003,886,846</b>	<b>(1,833,909,755)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,965,033)	(10,146,321)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(4,965,033)</b>	<b>(10,146,321)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		-	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>171,939,697</b>	<b>159,206,104</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	2,052,938,384	3,737,788,357
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	4,223,799,894	2,052,938,385