

АО ООО «Grant Thornton»
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А
Тел.: +998 (71) 230-45-43
Факс: +998 (71) 244-47-43
Email: audit@uz.gt.com

«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.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету АКБ «Универсал баню»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Универсал баню» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 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.

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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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 обязательствам 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.

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.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательствам кредитного характера представлена в Примечаниях 10, 17 и 28 к финансовой отчетности.

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 портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

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. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной финансовой отчетности от 18 мая 2022 года.

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.

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

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.

Жамшид Каримов
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.



Grant Thornton LLC

23 мая 2023 года,
г. Ташкент, Узбекистан

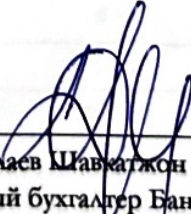
Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	762 082 725	355 321 459
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	17 578 142	12 734 990
Средства в других банках	9	1 505 288	10 768 540
Кредиты и авансы клиентам	10	863 901 686	753 524 226
Инвестиционные финансовые активы	11	3 059 743	209 973 143
Авансовые платежи по налогу на прибыль		9 258 104	1 302 891
Отложенный налоговый актив	22	2 936 483	2 088 106
Основные средства и нематериальные активы	12	175 501 165	145 303 670
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		1 571 141	1 198 807
Прочие активы	13	73 587 847	22 953 013
Итого активов		1 910 982 324	1 515 168 845
Обязательства			
Средства других банков	14	51 031 175	11 116 407
Средства клиентов	15	1 450 219 691	1 270 061 174
Прочие заемные средства	16	29 271 795	33 856 461
Прочие обязательства	17	48 057 904	15 736 502
Итого обязательств		1 578 580 565	1 330 770 544
Собственный капитал			
Акционерный капитал	18	150 000 000	129 085 100
Добавленный капитал		72 333	72 333
Нераспределенная прибыль и фонды		182 329 426	55 240 868
Итого собственный капитал		332 401 759	184 398 301
Итого обязательства и собственный капитал		1 910 982 324	1 515 168 845

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Буваназаров Алишер Анварович
 Председатель Правления Банка




 м.п. Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

23 мая 2023 года

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	186 663 692	172 907 735
Прочие процентные доходы	19	483 581	26 812
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(115 312 320)	(105 522 896)
Прочие процентные расходы	19	(2 218 921)	(1 514 475)
Чистые процентные доходы		69 616 032	65 897 176
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(14 326 443)	(28 941 529)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	10	(1 665 575)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		53 624 014	36 955 647
Комиссионные доходы	20	359 092 002	94 474 068
Комиссионные расходы	20	(174 268 983)	(38 613 355)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		70 021 778	9 242 347
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	17	(1 071 142)	-
Создание резерва по прочим активам		(765 662)	-
Прочие операционные доходы		1 639 913	1 147 284
Административные и прочие операционные расходы	21	(135 418 970)	(87 771 259)
Прибыль до налогообложения		172 852 950	15 434 732
Расходы по налогу на прибыль	22	(34 838 350)	(4 194 107)
Чистая прибыль за год		138 014 600	11 240 625
Прочий совокупный доход:			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты		(27 213)	(941 758)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		5 443	188 353
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		(21 770)	(753 405)
Итого совокупный доход за год		137 992 830	10 487 220

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Буваназаров Алишер Анварович
 Председатель Правления Банка




 Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

23 мая 2023 года

Примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 года	127 718 500	72 333	44 753 648	172 544 481
Чистый прибыль за период	-	-	11 240 625	11 240 625
Прочий совокупный доход	-	-	(753 405)	(753 405)
Итого совокупный доход за период	-	-	10 487 220	10 487 220
Увеличение акционерного капитала	1 366 600	-	-	1 366 600
Остаток на 31 декабря 2021 года	129 085 100	72 333	55 240 868	184 398 301
Чистый прибыль за период	-	-	138 014 600	138 014 600
Прочий совокупный доход	-	-	(21 770)	(21 770)
Итого совокупный доход за период	-	-	137 992 830	137 992 830
Увеличение акционерного капитала	20 914 900	-	-	20 914 900
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(10 904 272)	(10 904 272)
Остаток на 31 декабря 2022 года	150 000 000	72 333	182 329 426	332 401 759

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Буваназаров Аллшёр Анварович
 Председатель Правления Банка




 Абдулкашев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

23 мая 2023 года


Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	185 565 540	164 321 843
Проценты уплаченные	(124 542 694)	(104 981 300)
Комиссии полученные	360 963 580	94 474 094
Комиссии уплаченные	(174 268 982)	(37 481 678)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	63 531 533	7 928 489
Прочие полученные операционные доходы	1 639 913	1 147 284
Расходы на персонал	(61 798 239)	(45 746 239)
Административные и прочие операционные расходы	(65 208 337)	(23 945 505)
Уплаченный налог на прибыль	(43 637 032)	(3 481 875)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	142 245 282	52 235 113
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(4 843 152)	79 434
Средства в других банках	9 263 252	1 166 525
Кредиты и авансы клиентам	(113 902 326)	17 639 900
Прочие активы	(50 634 834)	(8 719 876)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	39 914 768	(33 898 401)
Средства клиентов	180 158 517	456 565 354
Прочие обязательства	32 321 402	(1 584 496)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	234 522 909	483 483 553
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(145 576 700)	(489 145 000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	359 925 000	282 258 813
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(57 475 456)	(45 657 818)
Выручка от реализации основных средств	9 742 034	270 806
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	166 614 878	(252 273 199)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения акционерного капитала	20 914 900	1 366 600
Погашение прочих заемных средств	(7 645 000)	(8 161 970)
Дивиденды оплаченные	(10 904 272)	-
Погашение основной части обязательств по аренде	(2 176 143)	(2 754 864)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	189 485	(9 550 234)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6 490 245	1 293 215
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 056 251)	91 382
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	406 761 266	223 044 717
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	355 321 459	132 276 742
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	762 082 725	355 321 459

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Буваназаров Алишер Анварович
 Председатель Правления Банка
 23 мая 2023 года




 Абдуллашев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.