

Акционерно-Коммерческий Банк «Универсал банк»

Финансовая отчетность

на 31 декабря 2020 г.

с аудиторским заключением независимого аудитора



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-коммерческого Банка
«Универсал банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого Банка «Универсал банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике 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. 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 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 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 финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевым вопросом аудита в связи со сложностью и необходимостью применения суждения и оценок, а также значимостью кредитов клиентам для финансового положения Банка.</p> <p>Расчет ОКУ на коллективной основе включает методики оценки, основанные на сложном статистическом моделировании и экспертном суждении. Такие методики используются с целью определения вероятности дефолта, возможной величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозной информации, в том числе прогнозных макроэкономических параметров.</p> <p>Расчет ОКУ по существенным кредитно-обесцененным финансовым активам на индивидуальной основе включает оценку ожидаемых будущих денежных потоков от реализации полученного обеспечения и прочих источников.</p> <p>Использование различных методик моделирования и допущений может привести к существенным расхождениям в оценках ОКУ.</p> <p>Информация о резерве под ОКУ по кредитам клиентам раскрыта в Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 24 «Управление рисками» к финансовой отчетности.</p>	<p>В ходе нашего аудита мы уделили особое внимание следующему:</p> <ul style="list-style-type: none">▶ анализ моделей и допущений по кредитному риску, которые использовались для определения ОКУ на коллективной основе;▶ тестирование расчетных ожидаемых денежных потоков по существенным кредитно-обесцененным кредитам. <p>При тестировании резерва, рассчитанного на коллективной основе, мы анализировали использованные при расчете ОКУ статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию. Мы протестировали такие ключевые статистические данные, лежащие в основе расчета факторов кредитного риска, как количество дней просрочки кредитов и статистические данные по взысканию кредитов после даты дефолта.</p> <p>В отношении существенных кредитно-обесцененных активов мы проанализировали допущения об ожидаемых денежных потоках от реализации полученного обеспечения и прочих источников.</p> <p>Мы также проанализировали раскрытие в финансовой отчетности о подверженности Банка кредитному риску и резерв под ОКУ по кредитам клиентам.</p>

Ответственность руководства и Совета Банка 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 его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, 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 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 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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, - Анвархон Азамов.

Audit company "Ernst & Young LLC"
г. Ташкент, Узбекистан

28 мая 2021 г.

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	132 276 742	125 245 865
Средства в кредитных организациях	7	22 082 954	24 620 279
Кредиты клиентам	8	799 493 887	541 803 187
Инвестиционные ценные бумаги	9	4 028 714	4 028 714
Основные средства	10	102 782 783	59 468 680
Нематериальные активы	11	1 008 346	612 503
Текущие активы по налогу на прибыль		2 909 698	1 411 229
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	1 193 532	665 323
Прочие активы	14	15 668 886	10 460 120
Итого активы		1 081 445 542	768 315 900
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	45 012 492	4 695 729
Средства клиентов	16	811 442 065	590 948 167
Прочие заемные средства	17	45 471 817	48 766 603
Прочие обязательства	14	6 974 687	3 684 109
Итого обязательства		908 901 061	648 094 608
Собственный капитал			
Акционерный капитал	18	127 718 500	100 000 000
Дополнительный капитал		72 333	72 333
Нераспределенная прибыль		44 753 648	20 148 959
Итого собственный капитал		172 544 481	120 221 292
Итого собственный капитал и обязательства		1 081 445 542	768 315 900

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Туракулов Зафаржон Кодирович



Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович

28 мая 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	20	150 401 450	79 420 502
Процентные расходы	20	(81 521 729)	(31 035 967)
Чистый процентный доход	20	68 879 721	48 384 535
Расходы по кредитным убыткам	13	(5 178 389)	(1 605 201)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		63 701 332	46 779 334
Комиссионные доходы	21	37 884 196	20 052 782
Комиссионные расходы	21	(11 631 036)	(4 339 618)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	22	2 521 329	2 407 086
Чистые убытки от первоначального признания финансовых инструментов		-	(154 227)
Прочие доходы		1 159 397	860 691
Непроцентные доходы		29 933 886	18 826 714
Расходы на персонал	23	(33 945 615)	(23 783 831)
Амортизация	10, 11	(6 329 497)	(3 570 633)
Прочие операционные расходы	23	(21 828 165)	(19 370 869)
Непроцентные расходы		(62 103 277)	(46 725 333)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		31 531 941	18 880 715
Расходы по налогу на прибыль	12	(6 927 252)	(3 547 127)
Прибыль за год		24 604 689	15 333 588
Итого совокупный доход за год		24 604 689	15 333 588

Отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	100 000 000	72 333	7 515 371	107 587 704
Прибыль за год	-	-	15 333 588	15 333 588
Итого совокупный доход за год	-	-	15 333 588	15 333 588
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 18)	-	-	(2 700 000)	(2 700 000)
На 31 декабря 2019 г.	100 000 000	72 333	20 148 959	120 221 292
Остаток на 1 января 2020 г.	100 000 000	72 333	20 148 959	120 221 292
Прибыль за год	-	-	24 604 689	24 604 689
Итого совокупный доход за год	-	-	24 604 689	24 604 689
Увеличение акционерного капитала (Примечание 18)	27 718 500	-	-	27 718 500
На 31 декабря 2020 г.	127 718 500	72 333	44 753 648	172 544 481

Отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	161 313 914	75 405 108
Проценты выплаченные	(78 648 007)	(29 425 493)
Комиссии полученные	37 884 196	20 052 782
Комиссии выплаченные	(12 788 960)	(4 202 495)
Прочий доход	1 159 392	823 691
Реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	1 523 760	1 755 413
Расходы на персонал выплаченные	(33 840 115)	(23 265 995)
Прочие операционные расходы выплаченные	(21 545 058)	(19 370 869)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	55 059 122	21 772 142
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	2 483 019	(14 206 580)
Кредиты клиентам	(284 616 874)	(240 200 473)
Прочие активы	(5 651 416)	(5 326 487)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	40 322 135	3 402 640
Средства клиентов	230 255 110	294 490 750
Прочие обязательства	3 909 181	1 384 927
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль	41 760 277	61 316 919
Уплаченный налог на прибыль	(8 953 925)	(5 244 017)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	32 806 352	56 072 902
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(49 950 018)	(32 843 395)
Поступления от реализации основных средств	310 000	381 422
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	(49 640 018)	(32 461 973)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения прочих заемных средств (Прим. 28)	3 510 500	26 800 229
Выплаты прочих заемных средств (Прим. 28)	(6 990 136)	(2 008 794)
Поступления от увеличения акционерного капитала (Прим. 18)	27 718 500	-
Погашение депозитных сертификатов	-	(401 302)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Прим. 18)	-	(2 700 000)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	24 238 864	21 690 133
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(330 629)	651 673
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(43 692)	(162 443)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	7 030 877	45 790 292
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	125 245 865	79 455 573
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Прим. 6)	132 276 742	125 245 865