



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МИКРОКРЕДИТБАНК»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года и
Заключение независимых аудиторов**

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 «Микрокредитбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

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 обязательств 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 обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10 и 33 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.

Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание по оценке ключевых методик, формулы и источник информации, использованные Банком для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные, включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Примечание 10 и 33 к финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Мы протестировали модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

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 Банка, 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,



Grant Thornton

An instinct for growth™

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 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

12 июня 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	1 535 079 577	1 172 161 642
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	35 708 264	27 336 514
Средства в других банках	9	104 185 258	116 440 600
Кредиты и авансы клиентам	10	13 350 403 171	10 334 248 893
Инвестиционные финансовые активы	11	454 696 391	507 199 539
Инвестиционная собственность	12	195 552 338	61 959 438
Авансовые платежи по налогу на прибыль		6 170 732	-
Отложенный налоговый актив	27	10 780 352	18 663 410
Основные средства и нематериальные активы	13	600 079 444	462 862 254
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	14	143 689 934	51 958 814
Прочие активы	15	84 965 252	49 460 571
Итого активов		16 521 310 713	12 802 291 675
Обязательства			
Средства других банков	16	2 545 841 210	1 068 854 512
Средства клиентов	17	5 282 969 031	2 688 126 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	10 000 153	19 600 153
Прочие заемные средства	19	4 851 177 076	5 245 244 899
Субординированный долг	20	50 000 000	-
Прочие обязательства	21	130 396 144	1 488 859 366
Итого обязательств		12 870 383 614	10 510 685 871
Собственный капитал			
Акционерный капитал	22	3 547 469 705	2 197 278 787
Нераспределенная прибыль и фонды		103 457 394	94 327 017
Итого собственный капитал		3 650 927 099	2 291 605 804
Итого обязательства и собственный капитал		16 521 310 713	12 802 291 675

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Бутяев О.А.
 Председатель Правления Банка

12 июня 2023 года




 Сагдуллаев Ж. С.
 Главный бухгалтер Банка


Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	1 621 700 930	1 115 719 262
Прочие процентные доходы	23	582 963 850	458 316 779
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	(938 731 480)	(683 500 566)
Прочие процентные расходы	24	(413 624 666)	(230 038 892)
Чистые процентные доходы		852 308 634	660 496 583
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(143 400 186)	(435 953 517)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	10	(99 127 746)	179 639 092
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		609 780 702	404 182 158
Комиссионные доходы	24	168 798 925	114 971 623
Комиссионные расходы	24	(44 452 267)	(41 046 240)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		23 492 843	28 153 830
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	21	20 477 821	(3 621 803)
Создание резерва по прочим активам	15	(20 203 275)	(8 633 753)
Прочие операционные доходы		7 037 158	7 417 481
Административные и прочие операционные расходы	26	(716 313 491)	(493 758 142)
Прибыль до налогообложения		48 618 416	7 665 154
Расходы по налогу на прибыль	27	(38 220 831)	(2 570 579)
Чистая прибыль за год		10 397 585	5 094 575
Прочий совокупный доход			
Переоценка здания		(1 267 208)	43 888 932
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		(1 267 208)	43 888 932
Итого совокупный доход за год		9 130 377	48 983 507

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Бутаяев О.А.
 Председатель Правления Банка




 Сагдуллаев Ж. С.
 Главный бухгалтер Банка

12 июня 2023 года

Примечания на страницах с 11 по 82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 года	1 642 009 001	45 343 510	1 687 352 511
Чистый прибыль за год	-	5 094 575	5 094 575
Прочий совокупный доход	-	43 888 932	43 888 932
Итого совокупный доход за год	-	48 983 507	48 983 507
Увеличение акционерного капитала	558 495 819	-	558 495 819
Уменьшение акционерного капитала	(3 226 033)	-	(3 226 033)
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 197 278 787	94 327 017	2 291 605 804
Чистый прибыль за год	-	10 397 585	10 397 585
Прочий совокупный доход	-	(1 267 208)	(1 267 208)
Итого совокупный доход за год	-	9 130 377	9 130 377
Увеличение акционерного капитала	1 350 190 918	-	1 350 190 918
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 547 469 705	103 457 394	3 650 927 099

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Бутасев О.А.
Председатель Правления Банка




Сагдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка

12 июня 2023 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	1 969 962 278	1 492 898 451
Проценты уплаченные	(1 282 717 496)	(952 805 198)
Комиссии полученные	168 544 878	114 808 759
Комиссии уплаченные	(44 437 953)	(41 044 001)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	23 505 497	27 828 212
Прочие полученные операционные доходы	7 037 158	7 417 481
Расходы на персонал	(474 027 211)	(317 098 917)
Административные и прочие операционные расходы	(242 288 253)	(186 653 351)
Уплаченный налог на прибыль	(27 372 024)	(7 261 621)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	98 206 874	138 089 815
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(8 371 750)	22 048 254
Средства в других банках	12 255 342	(7 293 195)
Кредиты и авансы клиентам	(2 904 163 614)	(2 036 962 129)
Прочие активы	(35 504 681)	(13 528 711)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	1 476 986 698	(516 859 261)
Средства клиентов	2 594 842 090	312 971 569
Прочие обязательства	(566 768 123)	1 390 968 804
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	667 482 836	(710 564 854)
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(1 867 655 872)	(917 229 362)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 987 120 000	639 010 000
Приобретение инвестиционная собственность	(133 592 900)	(61 959 438)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(212 003 574)	(162 752 235)
Выручка от реализации основных средств	8 173 276	8 785 413
Дивиденды полученные	494 836	167 042
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(217 464 234)	(493 978 580)

Примечания на страницах с 11 по 82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)


	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	-	558 495 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000 000	19 600 000
Погашение долговых ценные бумаги	(19 600 000)	(35 100 000)
Получение прочих заемных средств	3 553 252 234	3 679 662 418
Погашение прочих заемных средств	(3 698 635 471)	(2 875 275 651)
Субординированный долг	50 000 000	-
Дивиденды оплаченные	(112)	(602)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(104 983 349)	1 347 381 984
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	17 895 336	9 785 996
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(12 654)	325 618
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	362 917 935	152 950 164
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 172 161 642	1 019 211 478
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 535 079 577	1 172 161 642

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Бугаев О.А.
Председатель Правления Банка

12 июня 2023 года




Сагдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка