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 2021 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 2021 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 Банка 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 выполнении 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 положение 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.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальный, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

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 используется с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных

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 индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

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. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области

ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10 и 32 к финансовой отчетности.

оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. 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.

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 32 к финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке 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.

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.

Grant Thornton

An instinct for growth™

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, 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.

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.

Шоодил Носиров
Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №13/1 от 24 июля 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

13 июня 2022 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		1 172 161 642	1 019 211 478
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ		27 336 514	21 398 086
Средства в других банках		116 440 600	137 134 087
Кредиты и авансы клиентам		10 334 248 893	8 143 820 128
Инвестиционные финансовые активы		507 199 539	206 817 551
Инвестиционная собственность		61 959 438	-
Отложенный налоговый актив		18 663 410	7 999 935
Основные средства и нематериальные активы		462 862 254	306 621 645
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		51 958 814	-
Прочие активы		49 460 571	35 931 860
Итого активов		**12 802 291 675**	**9 878 934 770**
Обязательства			
Средства других банков		1 068 854 512	1 585 713 773
Средства клиентов		2 688 126 941	2 375 155 372
Выпущенные долговые ценные бумаги		19 600 153	35 146 203
Прочие заемные средства		5 245 244 899	4 097 676 349
Прочие обязательства		1 488 859 366	97 890 562
Итого обязательств		**10 510 685 871**	**8 191 582 259**
Собственный капитал			
Акционерный капитал		2 197 278 787	1 642 009 001
Нераспределенная прибыль и фонды		94 327 017	45 343 510
Итого собственный капитал		**2 291 605 804**	**1 687 352 511**
Итого обязательства и собственный капитал		**12 802 291 675**	**9 878 934 770**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Рахманов Ф.Б.
Главный бухгалтер Банка

13 июня 2022 года

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		1 115 719 262	844 763 838
Прочие процентные доходы		458 316 779	288 208 597
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(683 500 566)	(425 438 629)
Прочие процентные расходы		(230 038 892)	(156 733 290)
Чистые процентные доходы		**660 496 583**	**550 800 516**
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(435 953 517)	(223 030 805)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		179 639 092	24 011 559
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		**404 182 158**	**351 781 270**
Комиссионные доходы		114 971 623	90 512 190
Комиссионные расходы		(41 046 240)	(24 339 722)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		28 153 830	11 466 594
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		(3 621 803)	(10 376 131)
Создание резерва по прочим активам		(8 633 753)	(3 773 395)
Прочие операционные доходы		7 417 481	11 170 096
Административные и прочие операционные расходы		(493 758 142)	(392 268 606)
Прибыль до налогообложения		**7 665 154**	**34 172 296**
Расходы по налогу на прибыль		(2 570 579)	(6 834 459)
Чистая прибыль за год		**5 094 575**	**27 337 837**
Прочий совокупный доход			
Переоценка здания		43 888 932	-
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		**43 888 932**	**-**
Итого совокупный доход за год		**48 983 507**	**27 337 837**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Рахманов Ф.Б.
Главный бухгалтер Банка

13 июня 2022 года

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	**1 642 009 001**	**18 005 673**	**1 660 014 674**
Чистый прибыль за год	-	27 337 837	27 337 837
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	**-**	**27 337 837**	**27 337 837**
Остаток на 31 декабря 2020 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**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

13 июня 2022 года

м.п.

Рахманов Ф.Б.
Главный бухгалтер Банка

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 492 898 451	1 001 756 100
Проценты уплаченные	(952 805 198)	(563 296 510)
Комиссии полученные	114 808 759	90 425 466
Комиссии уплаченные	(41 044 001)	(24 318 798)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	27 828 212	(35 859 455)
Прочие полученные операционные доходы	7 417 481	11 170 096
Расходы на персонал	(317 098 917)	(249 649 694)
Административные и прочие операционные расходы	(186 653 351)	(132 559 587)
Уплаченный налог на прибыль	(7 261 621)	13 679 702
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**138 089 815**	**111 347 320**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Доля финансового результата ассоцированной организации		
Средства в других банках	20 693 487	120 900 676
Кредиты и авансы клиентам	(2 036 962 129)	(3 801 468 327)
Прочие активы	(13 528 711)	(14 913 258)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(516 859 261)	330 163 192
Средства клиентов	312 971 569	996 182 916
Прочие обязательства	1 390 968 804	41 843 381
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**(710 564 854)**	**(2 193 895 846)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(917 229 362)	(114 704 000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	639 010 000	31 342 587
Приобретение инвестиционная собственность	(61 959 438)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(162 752 235)	(85 527 498)
Выручка от реализации основных средств	8 785 413	116 869
Дивиденды полученные	167 042	124 150

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	558 495 819	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 600 000	-
Погашение долговые ценные бумаги	(35 100 000)	(70 800 000)
Получение прочих заемных средств	3 679 662 418	3 505 957 673
Погашение прочих заемных средств	(2 875 275 651)	(506 559 731)
Дивиденды оплаченные	(602)	(31 153)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**1 347 381 984**	**2 928 566 789**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9 785 996	47 326 049
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	325 618	(1 492 846)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**152 950 164**	**611 856 254**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 019 211 478	407 355 224

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бучаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Рахманов Ф.Б.
Главный бухгалтер Банка

13 июня 2022 года