

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Акционерного Инновационного Коммерческого Банка «Ипак Йули»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту 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 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. 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.

Почему мы считаем данный вопрос ключевым для аудита?

Оценка и расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года, кредиты, выданные клиентам, составили 6 311 634 миллиона сум, за вычетом ожидаемых кредитных убытков в размере 263 971 миллион сум.

По кредитам, оцениваемым на коллективной основе, модели обесценения включают в себя допущения о вероятности наступления дефолта (ВД), убытках в случае дефолта (УСД), сумме под

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили представление о процессе оценки и расчета руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам.

Мы оценили обоснованность допущений Банка в отношении определения стадий, в которые отнесены кредиты; вероятности дефолта и денежных потоков от дефолтных кредитов со



риском в случае дефолта (СПРД), а также об оценке возмещения, которые по существу являются субъективными. Сложные модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) могут быть искажены вследствие ошибок в исходных данных - неполной или неточной информации о кредитах (даты погашения, непогашенные остатки и прочее), неправильной оценки данных ВД, УСД, СПРД.

Для обесцененных существенных кредитов, выданных клиентам (Стадия 3), ОКУ оцениваются на индивидуальной основе. Существенное суждение вовлечено в определение кредита как дефолтного, в оценку ожидаемых будущих денежных потоков, относящихся к этому кредиту при различных сценариях (потенциальная реструктуризация кредита или продажа залога). ОКУ по кредитам, не классифицированным как обесцененные (Стадия 1 и 2), оцениваются коллективно с использованием ключевых параметров модели ВД и УСД.

В течение 2021 года последствия COVID-19 по-прежнему отражаются на способности заемщиков обслуживать долг, о чем свидетельствует увеличение количества просроченной задолженности по кредитам. Просроченная задолженность, в свою очередь, увеличила количество претензий, которые Банк предъявил к своим заемщикам.

Оценка ОКУ по кредитному портфелю в значительной степени зависит от информации о просроченных днях и наличия судебных дел против заемщиков.

В связи с тем, что кредиты, выданные клиентам, составляют значительную часть активов Банка, а также вследствие существенности суждений и субъективности предположений, используемых при классификации кредитов, выданных клиентам, в различные стадии, предусмотренные в МСФО (IFRS) 9, и оценке соответствующих ожидаемых убытков, данная область была определена ключевым вопросом аудита.

См. Примечания 2, 3 и 8 к финансовой отчетности.

ссылкой на историческую информацию и прогнозы рынка. Для коллективно оцениваемых кредитов мы проанализировали методологию обесценения на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы оспорили ключевые допущения относительно показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта со ссылкой на историческую информацию и рыночные прогнозы. Далее, мы проанализировали целостность моделей и на выборочной основе протестировали точность и полноту исходных данных, используемых в моделях, а также сопоставили их с подтверждающей документацией.

По выбранным кредитам мы установили, было ли значительное увеличение кредитного риска выявлено своевременно и были ли дни просрочки правильно отражены в кредитном портфеле Банка.

Мы получили список судебных исков от юридического департамента, выполнили тесты на точность и полноту, и установили, что судебные дела точно отражены в кредитном портфеле Банка.

По индивидуально оцениваемым кредитам мы проанализировали соответствие распределения кредитов по стадиям на выборочной основе, протестировав были ли удовлетворены условия, такие как наличие просроченных дней, кросс-дефолта, реструктуризации и других факторов, в целях классификации в соответствующие стадии.

Для индивидуально существенных заемщиков в стадии 3 мы протестировали оценку Банком денежных потоков, доступных при обслуживании долга от бизнес-деятельности заемщика и от реализации залога.

В рамках данных процедур мы оспорили допущения, используемые для оценки стоимости залога, выполненной внешними экспертами по оценке, и сравнили результаты оценки с внешними доказательствами в отношении цен на коммерческую недвижимость и другой рыночной информации.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытий в финансовой отчетности относительно кредитов, выданных клиентам, в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили материальных расхождений в данных тестах.

Прочая информация – годовой отчет

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. Ожидается, что Годовой отчет будет представлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать уверенность 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 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, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 непрерывно продолжать 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива ликвидации или прекращению деятельности.

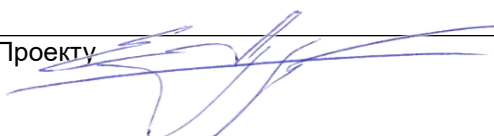
Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

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 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 этой 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 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, в котором указывается, 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 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.



ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш» включена в реестр аудиторских организаций Министерства Финансов Республики Узбекистан от 8 июня 2021 года



Эркин Аюпов

Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту
Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №04830 от 22 мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8 от 25 января 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

26 мая 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан

Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Акционерный инновационный коммерческий банк «Ипак Йули»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сум)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 914 390	1 208 616
Средства в банках	7	151 282	96 829
Кредиты клиентам	8,34	6 311 634	4 780 397
Ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,34	30 891	28 975
Государственные облигации	10	348 578	293 142
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		10 761	12 268
Отложенные налоговые активы	27	2 843	9 126
Нематериальные активы	11	23 408	19 448
Основные средства	11	362 569	320 870
Активы в форме права пользования	11	72 535	35 211
Прочие финансовые активы	12	5 155	1 578
Прочие нефинансовые активы	13	75 317	94 259
ИТОГО АКТИВЫ		9 309 363	6 900 719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	14	169 787	118 022
Средства клиентов	15,34	4 335 131	2 970 681
Прочие заемные средства	16,34	3 188 893	2 629 808
Обязательства по аренде	18	78 575	38 226
Прочие финансовые обязательства	19	14 241	16 677
Прочие нефинансовые обязательства	19	31 063	6 524
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7 817 690	5 779 938
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	534 194	534 194
Эмиссионный доход	20	130 441	130 441
Нераспределенная прибыль		804 857	435 498
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		22 181	20 648
ИТОГО КАПИТАЛ		1 491 673	1 120 781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9 309 363	6 900 719

От имени Правления:

Саидабров Саидахмедов
Председатель Правления

26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан



Рустам Чулпанов
Главный бухгалтер

26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерный инновационный коммерческий банк «Ипак Юли»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сум)

	Примечание	2021	2020
Процентные доходы	22,34	1 068 215	817 938
Процентные расходы	22,34	(390 929)	(272 934)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(14 999)	-
Чистый процентный доход до убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты		662 287	545 004
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	6,7,8,10,12	(21 349)	(168 839)
Чистые процентные доходы		640 938	376 165
Комиссионные доходы	23,34	343 687	230 587
Комиссионные расходы	23,34	(125 984)	(77 579)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		2 494	11 919
Прибыль от продажи иностранной валюты		123 570	44 331
Восстановление / (Резерв) под обесценение прочих активов	13	4 880	(21 100)
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	(2 139)	(3 544)
Прочие доходы	24	8 126	1 462
Административные и прочие операционные расходы	25,34	(505 256)	(329 523)
Дивиденды полученные	26	3 224	2 840
Прибыль до налогообложения		493 540	235 558
Расходы по налогу на прибыль	27	(98 625)	(46 851)
Чистая прибыль за год		394 915	188 707
Прочий совокупный доход за год			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 916	631
Налог на прибыль		(383)	(126)
Итого прочий совокупный доход за год		1 533	505
Итого совокупный доход за год		396 448	189 212
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в сумах за акцию)	29	7,42	4,22

От имени Правления



Саидабор Саидахмедов
Председатель Правления

26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан

Рустам Чулпанов
Главный бухгалтер

26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерный инновационный коммерческий банк «Ипак Йули»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сум)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года		406 413	2 660	300 033	20 143	729 249
Чистая прибыль за год		-	-	188 707	-	188 707
Прочий совокупный доход		-	-	-	505	505
Общий совокупный доход за 2020 год		-	-	188 707	505	189 212
Эмиссия акций:						
- обыкновенные акции	20	127 781	127 781	-	-	255 562
Дивиденды объявленные – обыкновенные акции	28	-	-	(53 240)	-	(53 240)
Дивиденды объявленные – привилегированные акции	28	-	-	(2)	-	(2)
Остаток на 31 декабря 2020 года		534 194	130 441	435 498	20 648	1 120 781
Чистая прибыль за год		-	-	394 915	-	394 915
Прочий совокупный доход		-	-	-	1 533	1 533
Общий совокупный доход за 2021 год		-	-	394 915	1 533	396 448
Дивиденды объявленные – обыкновенные акции	28	-	-	(25 555)	-	(25 555)
Дивиденды объявленные – привилегированные акции	28	-	-	(1)	-	(1)
Остаток на 31 декабря 2021 года		534 194	130 441	804 857	22 181	1 491 673

От имени Правления:

Саидаброн Саидакмедов
Председатель Правления

26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан



Рустам Чулпанов
Главный бухгалтер

26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерный инновационный коммерческий банк «Ипак Йули»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сум)

	Примечание	2021	2020
Движение средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 067 088	760 662
Проценты уплаченные		(372 791)	(263 477)
Комиссии полученные		341 868	232 556
Комиссии уплаченные		(125 256)	(75 687)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		123 570	44 331
Прочие операционные доходы полученные		2 514	1 106
Уплаченные расходы на содержание персонала		(308 804)	(199 389)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(101 877)	(90 370)
Уплаченный налог на прибыль		(91 218)	(68 916)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		535 094	340 816
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в банках		(46 641)	149 384
- кредитам клиентам		(1 559 569)	(1 243 711)
- прочим финансовым активам		603	-
- прочим нефинансовым активам		9 174	(9 194)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам банков		48 961	(68 211)
- средствам клиентов		1 351 862	902 067
- прочим финансовым обязательствам		(327)	(767)
- прочим нефинансовым обязательствам		2 903	54
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		342 060	70 438
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	9	-	(2 081)
Поступления от государственных облигаций		411 596	122 336
Приобретение государственных облигаций		(456 728)	(385 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11,13	(94 467)	(203 234)
Поступления от продажи основных средств	11,24	3 845	1 982
Дивиденды полученные	26	3 224	2 840
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(132 530)	(463 157)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от прочих заемных средств		894 184	783 578
Погашение прочих заемных средств		(435 532)	(442 175)
Поступления от субординированных займов	16	74 744	-
Погашение субординированных займов	16	-	(31 627)
Погашение субординированных депозитов		-	(4 000)
Эмиссия обыкновенных акций		-	255 562
Дивиденды уплаченные	28	(26 320)	(51 964)
Погашение арендных обязательств		(15 516)	(9 337)
Чистая прибыль от финансовых операций		491 560	500 037
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 756	5 882
Влияние ожидаемых кредитных убытков		(72)	75
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		705 774	113 275
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 208 616	1 095 341
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 914 390	1 208 616

От имени Правления:

Саидаббор Саидахмедов
Председатель Правления
26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан

Рустам Чулпанов
Главный бухгалтер
26 мая 2022 года
Ташкент, Узбекистан