



АКБ «Universal bank»

Предложение на оказание профессиональных услуг
по аудиту

4 июня 2026 г.





Tel +998 78 147 77 44
Fax +997 78 147 77 45

АО ООО «KPMG Audit»

Международный Бизнес Центр
Проспект Амира Темура, д.107-Б, офис 11А
Ташкент, Узбекистан 100084

Конфиденциально

Вниманию Руководства
АКБ «Universal bank»

4 июня 2026 г.

Уважаемые господа,

Мы рады возможности представить Вам обновленное предложение на оказание профессиональных аудиторских услуг по финансовой отчетности АКБ «Universal bank» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), по состоянию на и за год, заканчивающийся 31 декабря 2026 г.

В нашем предложении освещаются основные вопросы, которые, как мы полагаем, будут иметь для Вас первостепенное значение при выборе аудитора. В ходе подготовки предложения мы постарались учесть все Ваши требования и пожелания.

Направляя Вам предложение об оказании профессиональных услуг, мы бы хотели воспользоваться данной возможностью и подчеркнуть сильные стороны нашей компании, а именно:

- Нами накоплен значительный опыт оказания услуг компаниям, работающим в секторе финансовых услуг. Имеющиеся у нас знания и опыт помогут нам наиболее эффективно провести аудиторскую проверку;
- KPMG в полной мере располагает ресурсами, которые позволят нам обеспечить высочайшее качество и максимальный профессиональный уровень услуг. В команду специалистов по работе с Компанией вошли лучшие специалисты KPMG, имеющие соответствующие отраслевые знания и значительный опыт работы;

- Методология проведения аудиторской проверки KPMG является эффективной, прозрачной и экономически оправданной. Мы считаем, что аудит должен проводиться тщательно и не сопровождаться неприятными неожиданностями для клиента;
- Мы будем проводить регулярную проверку качества оказанных нами услуг, по итогам которой аудиторская команда будет получать полную и беспристрастную оценку вашего мнения о процессе взаимодействия с KPMG. Результаты проверок помогут внести улучшения в дальнейшую работу аудиторской команды.

В заключении мы хотели бы еще раз подчеркнуть, что KPMG обладает всеми необходимыми ресурсами, опытом и безупречной репутацией для того, чтобы выступить в роли аудитора Компании. Мы крайне заинтересованы в развитии наших деловых отношений и надеемся на плодотворное и взаимовыгодное сотрудничество.

С уважением,

Андрей Кузнецов,

Партнер Аудиторского департамента

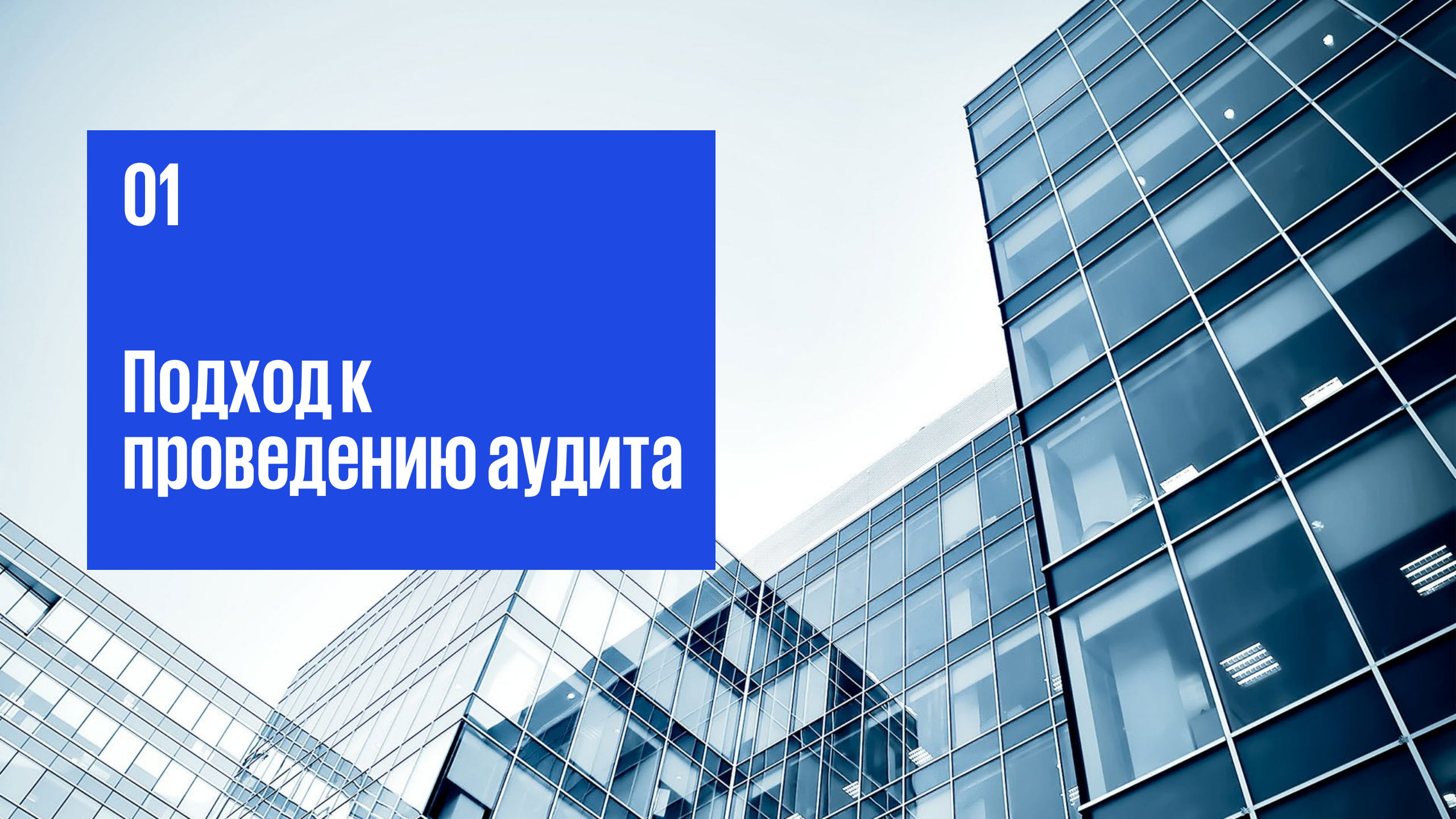


Содержание

01	Подход к проведению аудита	04	04	Объем и стоимость предлагаемых услуг	23
02	Опыт нашей компании	11	05	Качество услуг	25
03	Квалификация и состав команды аудиторов	14	05	О KPMG	28

01

Подход к проведению аудита



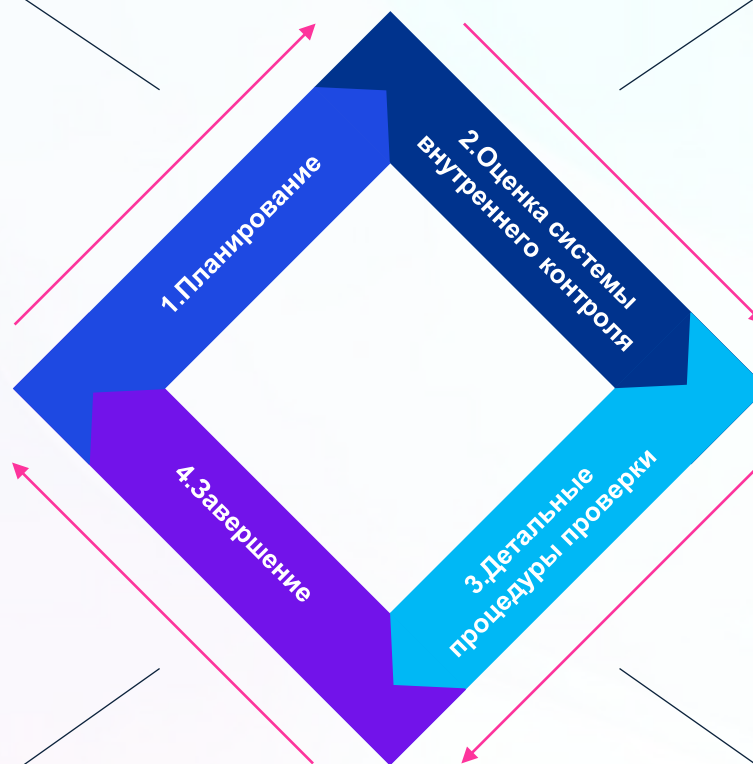
Методология проведения аудита

Оказание аудиторских услуг высокого качества, в соответствии с действующими профессиональными стандартами, является руководящим принципом Методологии аудита KPMG. Методология Аудита KPMG («КАЕГ») служит средством контроля качества оказываемых нами услуг и выступает гарантом проведения качественного независимого аудита. Подход КАЕГ обеспечивает проведение целостного аудита Вашей компании «без сюрпризов», который:

- Максимизирует знания отраслевых вопросов, стратегических рисков, бизнес-процессов и требований к представлению отчетности;
- Сосредотачивается на самых значительных рисках в вашей финансовой отчетности;
- Понимает важность системы контроля, в том числе систему контроля информационных технологий, в функционировании компании в целом.

- Выполнение процедур оценки рисков, определение конкретных рисков;
- Разработка стратегии аудита, определение критических объектов бухгалтерского учета;
- Разработка подхода к проведению аудита;
- Предварительное решение о применении процедур по оценке системы внутреннего контроля или детальных процедур в рамках каждой задачи аудиторской проверки.

- Выполнение процедур по завершению аудиторской проверки;
- Проведение общей оценки финансовой отчетности и раскрываемой в ней информации;
- Подготовка аудиторского заключения.



- Изучение системы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- Оценка организации и функционирования выбранных средств контроля;
- Тестирование эффективности выбранных средств контроля;
- Оценка риска не обнаружения ошибок и искажений путем применения контрольных процедур;
- Подтверждение правильности решения о применении процедур по оценке системы внутреннего контроля или детальных процедур в рамках каждой задачи аудиторской проверки.

- Планирование и выбор необходимых детальных процедур;
- Выполнение детальных процедур;
- Оценка того, являются ли аудиторские доказательства достаточными и заслуживающими доверия;
- Формулирование выводов по критическим объектам бухгалтерского учета.

Подход к проведению аудита

Обязательства по постоянному совершенствованию и повышению результативности аудита

Мы расширили использование технологий при проведении нами аудита с помощью нашей новой платформы интеллектуального аудита, KPMG Clara.

С точки зрения аудита, наша интеллектуальная и интуитивно понятная платформа аудита KPMG Clara на базе Microsoft Azure является одной из ведущих технологических инноваций в отрасли. Будучи полностью интегрированной, масштабируемой облачной платформой, она обеспечивает усовершенствованную методологию аудита за счет потока операций с поддержкой данных. Платформа интегрирует новые технологии с расширенными возможностями, использующими науку о данных, автоматизацию аудита и визуализацию данных.



Подход к проведению аудита

Обязательства по постоянному совершенствованию и повышению результативности аудита

Акцент на данных и аналитике как на основной части нашего аудита является критически важным для нашей миссии предоставления качественных аудиторских услуг.

KPMG Clara ставит аналитику данных в основу нашего подхода к аудиту и обеспечивает качество аудита за счет:



Анализа 100% определенной совокупности данных, предоставляя более обширные аудиторские доказательства и позволяя нам сосредоточиться на исключениях и рисках;



Интеллектуальной автоматизации работы, не требующей суждений, позволяющей нам сосредоточиться на областях аудита с более высоким риском; а также



Предоставления расширенного анализа бизнеса, позволяя нам задавать более содержательные вопросы в ходе нашей аудиторской работы.



Подход к проведению аудита

Подход к работе с руководством

В основе нашего подхода к проведению аудита лежит принцип своевременного информирования руководства Банка, исключающий какие-либо неприятные сюрпризы. С этой целью мы будем осуществлять регулярные контакты в течение всего года, и обеспечивать своевременное и упреждающее разрешение технических вопросов и предоставление предметных отчетов руководству и Комитету по аудиту (либо другой аналогичный орган). В рамках проводимого нами аудита предусмотрены встречи с руководством для обсуждения финансовых результатов, а также вопросов учета и отчетности и выявленных недостатков в системах внутреннего контроля и подготовки отчетности.

Мы также планируем регулярно предоставлять руководству и ответственным сотрудникам Банка информацию об изменениях в области нормативно-правового регулирования и правил ведения учета, равно как и о влиянии данных изменений на хозяйственную деятельность Банка.

Наш план поддержания рабочих контактов и передачи информации включает подробное обсуждение объема работ, а также предусматривает проведение рабочих встреч, в рамках которых будут обсуждаться полученные нами результаты анализа состояния системы внутреннего контроля и рассматриваться вопросы, связанные с управлением рисками, подготовкой и представлением финансовой отчетности.

Проведение данных мероприятий является гарантией того, что основное внимание в работе KPMG будет уделяться ключевым приоритетам и наиболее существенным бизнес-рискам Банка. Мы хотели бы, чтобы в этих мероприятиях принимали участие ведущие финансовые специалисты Банка, а также ответственные партнеры KPMG и наши отраслевые специалисты и эксперты по вопросам МСФО. Такие встречи будут служить укреплению отношений между KPMG и Банком и дадут возможность знакомить специалистов Банка с новейшими тенденциями в области аудита и бухгалтерского учета и последними нормативно-правовыми изменениями в этой сфере.

Ниже приводится описание предлагаемой системы взаимодействия с высшим руководством и органами контроля со стороны Банка:

Банк	Мероприятия
Высшее руководство	- Встречи с участием высшего руководства Банка и партнерами KPMG для обсуждения возникающих вопросов или вопросов, которые могут возникнуть в будущем. - Предоставление объективных рекомендаций и предложений по системе внутреннего контроля, включая отчет для руководства.

Подход к проведению аудита

Подход к рассмотрению налоговых вопросов

Налоги традиционно являлись в Узбекистане одним из наиболее критичных аспектов финансовой отчетности банков. В условиях постоянных законодательных изменений, делающих налоговую систему Узбекистане все более комплексной и сложной, налогоплательщикам приходится четко отслеживать такие нововведения, а также складывающуюся правоприменительную практику, для того, чтобы адекватно оценивать и управлять своими налоговыми рисками.

В ближайшие несколько лет мы ожидаем, что значение налоговых аспектов деятельности банков будет только расти. Эти ожидания обусловлены рядом объективных факторов, таких, например, как: потребность государства в дополнительных фискальных поступлениях в условиях неблагоприятной ценовой конъюнктуры на мировых рынках и уменьшающихся фискальных поступлений, введение в действие налоговыми органами системы управления рисками для раннего обнаружения потенциальных нарушений налогового законодательства, анонсированная, но пока не реализованная инициатива по созданию в Узбекистане налоговых судов. Исходя из этих соображений, что значимость грамотного подхода к планированию, расчету и декларированию налоговых обязательств налогоплательщика трудно переоценить.

Подход команды KPMG к рассмотрению налоговых вопросов клиента в рамках аудита его финансовой отчетности направлен на выявление и идентификацию налоговых рисков, которые могут иметь существенное значение для финансовой отчетности в целом. Необходимыми исходными данными для успешности такого анализа являются, по нашему убеждению, высокий технический уровень вовлекаемых налоговых специалистов, а также наличие у них глубоко понимания отраслевой специфики бизнеса клиента. Именно этим принципом мы руководствовались при формировании налоговой команды.

Вторым немаловажным, по нашему мнению, качеством вовлекаемой налоговой команды, помимо указанного понимания отраслевой специфики, должно быть умение не только оценить текущие налоговые риски, но и предположить как те или иные аспекты операционной деятельности компании отразятся на ее налоговой позиции в будущем. Мы считаем, что наше активное участие в обсуждении перспектив изменения налогового законодательства в рамках различных отраслевых объединений и бизнес ассоциаций, предоставит нам возможность предположить вектор будущих изменений налогового законодательства с тем, чтобы мы учли эти соображения в нашей работе.



Подход к проведению аудита

Подход и способы решения сложных и нестандартных технических вопросов по учету

Финансовая отчетность Банка является объектом тщательного изучения со стороны многих пользователей. Поэтому особенно важно оценить воздействие на бухгалтерскую отчетность необычных, нетипичных и существенных операций и выявить данные операции до их завершения.

Мы стремимся установить с вами рабочие отношения, при которых вы на ранних стадиях будете информировать нас о подобных операциях, с тем чтобы мы совместными усилиями могли оценить их последствия и согласовать необходимый порядок учета. Подобный подход является одним из ключевых компонентов аудита, который призван избежать неожиданностей для клиента. Это означает, что мы сможем официально давать свое согласие в отношении порядка учета и раскрытия информации не только в момент проведения планового аудита.

KPMG предоставит Банку возможность совместной работы с нашими опытными специалистами по выработке концепций и решении любых вопросов до того, как информация о них будет доведена до сведения внешних пользователей.

В KPMG установлен **порядок урегулирования спорных вопросов**, которые могут возникать между партнером, участвующим в проверке, и другими членами рабочей группы по работе с данным клиентом. В большинстве случаев подобные разногласия разрешаются в ходе консультаций с членом рабочей группы, чей уровень ответственности выше, чем у любой из спорящих сторон. В противном случае вопрос передается на рассмотрение вышестоящих лиц далее по цепочке, вплоть до международных подразделений по вопросам профессиональной практики, которые и принимают окончательное решение.

В случае возникновения **сложных нестандартных технических вопросов** по учету, помощь будет оказана **Отделами развития профессиональной практики KPMG**. Сотрудники этих отделов подвергают критическому анализу выводы и суждения партнеров по аудиту, касающиеся сложных вопросов аудита и бухгалтерского учета, а также занимаются урегулированием спорных вопросов, которые могут возникать между клиентом и членами аудиторской группы.

Глобальные методические ресурсы

Как одна из крупнейших аудиторских компаний KPMG участвует в работе Совета по международным стандартам финансовой отчетности (Лондон) и Международного комитета по аудиторской практике (Лондон). KPMG принимает участие в разработке и совершенствовании МСФО через своих представителей в Экспертном комитете и Консультационном совете по стандартам при СМСФО.

Банк будет иметь постоянный и круглогодичный прямой доступ к методическим ресурсам отдела развития профессиональной практики KPMG.

02

Опыт нашей компаниИ



Опыт KPMG в Узбекистане и Центральной Азии в банковском секторе

- Invest Finance Bank (InFinBank), АКБ (2019-2024)
- Ипотека-Банк, АКИБ (2019-2022)
- Капиталбанк, АКБ (2018-2024)
- Хамкор банк (2025)
- Ипак Йули Банк (2025)
- Банк Развития Бизнеса (2025)
- Хаёт банк (2025)
- KDB Bank Uzbekistan, АО (2023-2024)
- UZUM Bank, АО (2023-2024)
- Forte Bank, АО
- Home Credit Bank, АО
- АТФ Банк, АО (ДБ АО «Jusan Bank»)
- First Heartland Jusan Bank, АО
- Айыл Банк, ОАО
- Bereke Bank, АО
- Бакай Банк, ОАО
- Банк «Бай-Тушум», ОАО
- Банк Центр Кредит, АО
- Банк Эсхата, ОАО
- Банк Развития Казахстана, АО
- Демир Кыргыз Интернэшнл Банк, ЗАО
- Евразийский Банк, АО
- Исламский банк Al Hilal, АО
- Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк, ЗАО
- Керемет банк, ОАО
- Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН, ОАО
- Оптима Банк, ОАО
- РСК Банк, ОАО (ОАО «Элдик Банк»)
- Ситибанк Казахстан, АО
- Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы, АО
- Шинхан Банк Казахстан, АО

Опыт KPMG в Узбекистане и Центральной Азии в секторе финансовых услуг

- CLICK, АО
- Uzum Holding
- Alif Moliya, ООО
- Alif Tech, ООО
- Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан
- Компания по рефинансированию ипотеки
- Abu Dhabi Uzbek Investment
- Al Hilal Leasing Company, TOO
- Almex-Baiterek Fund, TOO
- Аяла, Частный Благотворительный Фонд
- Аграрная кредитная корпорация, АО
- Baiterek Venture Fund, АО
- НУХ «Байтерек», АО
- BV Management, TOO
- Qazaqstan Investment Corporation, АО
- QazTech Ventures, АО
- КазАгроФинанс, АО
- Верный Капитал, АО
- БРК - Лизинг, АО
- Благотворительный фонд «Фонд Булата Утемуратова»
- ForteFinance, АО
- ForteLeasing (ФортеЛизинг), АО
- First Heartland Securities, АО
- Jusan Development, TOO
- Jusan Инкассация, TOO
- Jusan Property, TOO
- Kazakhstan Ijara Company, АО
- Евразийская Финансовая Компания, АО
- Евразийский Капитал, АО
- Инвестиционный Фонд Казахстана, АО
- Казахская Жилищная Компания, АО (ранее АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»)
- Кредитное товарищество «Алтын бастау», TOO
- Корпорация Цесна, АО
- Микрокредитная компания «Акча Булак», ОсОО
- МФО «Шинхан Финанс», TOO
- Nova-Leasing, АО
- Сейф-Ломбард, TOO
- ТехноЛизинг, TOO
- Фонд развития промышленности, АО
- Компания по страхованию жизни «Евразия», АО
- Страховая компания «Евразия», АО
- СК «Jusan Garant», АО
- СК «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)», АО (ранее АО «МСК «Архимедес. Казахстан»)
- СК «Альянс Полис», АО
- СК «Казахмыс», АО
- Экспортная страховая компания «KazakhExport», АО
- BCC Invest, АО
- BCC-ОУСА, TOO (TOO «Center Project»)
- Центр Лизинг, TOO (прекратило свою деятельность)

03

Квалификация и состав команды аудиторов



Состав проектной команды

Аудиторская команда



Асель Урдабаева
Партнер по контролю качества



Андрей Кузнецов
Партнер по проекту



Асадбек Икрамов
Менеджер проекта

Поддержка аудиторской команды по специализированным направлениям



Кетеван Пирвели
Старший менеджер группы
управления финансовыми рисками



Сардор Шерматов
Директор по налоговому и
юридическому консультированию



Папуна Джапиашвили
Директор группы технологического
консультирования



Виктория Тхя
Директор департамента
профессиональной практики

Исходя из понимания особенностей практической деятельности узбекских компаний, сложных вопросов, с которыми они сталкиваются, KPMG предлагает для проведения аудита Банка команду специалистов, которые:

- обладают обширными знаниями в секторе финансовых услуг;
- способны предвидеть и выявлять ключевые трудности и проблемы, с которыми сталкивается Банк, и предлагать для них реалистичные, практически осуществимые решения;
- обладают опытом анализа сложных финансовых операций;
- обладают глубокими и комплексными знаниями в сфере Международных стандартов финансовой отчетности, законодательства и принципов бухгалтерского учета в Узбекистане;
- обладают профессиональными навыками, методиками и опытом проведения эффективных аудиторских проверок финансовой отчетности крупнейших узбекских предприятий, составленной в соответствии с МСФО, в сочетании с передовыми международными методологическими разработками;
- готовы регулярно проводить встречи с руководством Банка с целью обсуждения и согласования первоочередных задач и перспектив сотрудничества.

Постоянство и преемственность рабочей группы при проведении аудита является обязательным условием эффективности оказания услуг.



Андрей Кузнецов

Партнер по проекту

KPMG Caucasus and Central Asia

Опыт работы

- Андрей работал в KPMG в Москве с 2002 года. С 2022 года работает в KPMG в Ташкенте. Более 20 лет опыта работы в области аудита финансовой отчетности российских и иностранных банков в странах СНГ, платежных систем, страховых компаний и НПФ, брокеров, инвестиционных компаний, подготовленной в соответствии с требованиями НСБУ, РПБУ и МСФО.
- Опыт также включает в себя:
- Оказание консультационных услуг и содействие в сопровождении сделок (выпуск облигаций и секьюритизация);
- Руководство проектом по разработке методологии и дерева решений для сложных структурированных продуктов для одного из российских банков, входящих в список Топ 10 крупнейших банков;
- Проведение тренингов по МСФО и практическому применению МСФО для банков;
- Участие в рабочих группах Центрального Банка России по применению ОСБУ.
- Лидер практики оказания аудиторских услуг в финансовом секторе в Республике Азербайджан с 2016 по 2020гг.

Отраслевой опыт

Андрей участвовал в проведении аудита следующих компаний финансового сектора:

- Узбекистан: АО «CLICK», АКБ «Агробанк», АКБ «Капитал Банк», АКБ «Invest Finance Bank», АКИБ «Ипотека-банк», АО «КДБ Банк Узбекистан», Uzum Holding, АО «Uzum Bank», ООО «Alif Moliya», ООО «Alif Tech», ФРПУ, АКБ Ипак Йули, АКБ Хамкорбанк, АО Банк Развития Бизнеса.
- Казахстан: АО «Home Credit Bank», АО «Страховая компания «Евразия», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «КазАгроФинанс», АО «Евразийский банк», АО «СК «Jusan Garant», АО «Евразийская Финансовая Компания», ТОО «Jusan Development», АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»;
- Кыргызстан: ОАО «Оптим Банк», ЗАО «КИКБ»;
- Азербайджан: «Центральный Банк Азербайджанской Республики», АО КБ «Unibank»; ОАО «Bank of Baku», ОАО ИКБ «Никойл», ОАО TuranBank, ОАО Bank Respublika, ОАО «АФ-Банк»;
- Беларусь: ОАО «Белагропромбанк»; ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;
- Таджикистан: ОАО «Банк Эсхата»;
- Россия (до 2022 г.): ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», АО «Дальневосточный Банк», АО «Азия-Инвест Банк», ПАО «КВАНТ МОБАЙЛ БАНК», ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни», АО «НПФ ВТБ», Страховая Группа ERGO, ООО «ППФ Страхование Жизни», АО «НПФ «Транснефть», группа компаний БКС, Julius Baer и др.

Образование и квалификация

- Международные и экономические отношения, Университет мировой экономики и дипломатии при Президенте Республики Узбекистан;
- Почетный член Ассоциации профессиональных сертифицированных бухгалтеров (АССА);
- Квалификационный сертификат аудитора Узбекистана, квалификационный сертификат ЦБ РУз;





Асадбек Икрамов

Менеджер проекта

KPMG Caucasus and Central Asia

Опыт работы

- Асадбек присоединился к KPMG в 2021 году и имеет пятилетний опыт аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Отраслевой опыт

Асадбек участвовал в проведении аудита следующих компаний финансового сектора:

- Банковский сектор: АКБ «Invest Finance Bank», АКИБ «Ипотека-банк», АО «ҚДБ Банк Узбекистан», АКБ «Hamkorbank»;
- Микрофинансовые организации: ООО «Alif Moliya», Группа компаний UZUM Nasiya;
- Финтех-компании: АО «CLICK», ООО «Alif Tech», СП ООО «UZUM Technologies»;
- Электронная коммерция: СП ООО «UZUM Market», ООО «UZUM Auto».

Образование и квалификация

- Степень бакалавра в области бизнес-менеджмента - Вестминстерский международный университет в Ташкенте.
- В настоящее время в процессе получения квалификации Члена Ассоциации дипломированных присяжных бухгалтеров (ACCA).



Асель Урдабаева

Партнер по контролю качества

KPMG Caucasus and Central Asia

Опыт работы

- Опыт работы Асель в сфере проведения аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, составляет более семнадцати лет;
- Аудиторские, а также связанные с аудитом услуги для финансовых учреждений и коммерческих предприятий. Асель участвовала в аудите крупных местных и международных банков, центральных банков, инвестиционных фондов, страховых и лизинговых компаний, пенсионных фондов и кредитных организаций.
- Асель имеет опыт в проведении консультационных проектов, таких как: автоматизация системы учета в соответствии с МСФО, комплексная проверка предприятий (due diligence) и проведение тренингов по МСФО.

Отраслевой опыт

Асель участвовала в проведении аудита следующих компаний:

- | | |
|---|---|
| • АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» | • АО ДБ «HSBC Банк Казахстан» |
| • АО «Национальная Инвестиционная Корпорация | • АО «Инвестиционный фонд Казахстана» |
| Национального Банка Казахстана» | • АО «Евразийская Финансовая Компания», |
| • АО «Банк ЦентрКредит» | • АО «Страховая компания «Казахмыс» |
| • АО «Евразийский банк» | • АО «БРК-Лизинг», |
| • АО «Банк Развития Казахстана» | • АО «Казпочта», |
| • АО «First Heartland Jysan Bank» | • АО «Байтерек Девелопмент», |
| • ДБ АО «Банк ХоумКредит» | • АО «Фонда гарантирования жилищного строительства» |
| • Евразийский Банк Развития | |

Образование и квалификация

- Экономист, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова;
- Член Ассоциации дипломированных присяжных бухгалтеров (АССА);
- Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство аудитора РК № МФ-0000096;
- Сертифицированный профессиональный бухгалтер Республики Казахстан.



Папуна Джапишвили

KPMG Caucasus and Central Asia

Директор группы технологического консультирования

Опыт работы

- Папуна работает в сфере аудита информационных систем с 2018 года. В KPMG Грузия он работает с 2021 года. Он имеет обширный опыт работы с клиентами, имеющими сложную ИТ-инфраструктуру, в различных отраслях.

Отраслевой опыт

Ключевые проекты Папуны в качестве консультанта по информационным системам и ИТ включают, но не ограничиваются следующим:

- Комплексные ИТ-аудиты в странах Каспийского региона, включая Армению, Азербайджан, Грузию, Казахстан и Узбекистан: Национальный банк Грузии, Liberty Bank, VTB Bank Georgia, Telasi, Georgian Global Utilities, Bank of Georgia, Silk Road Bank, Rompetrol Georgia, VTB Bank Kazakhstan, Ameria Bank, Byblos Bank, ID Bank, Ararat Bank, ArdshinBank, InecoBank, SEF, Aregak, Adjarabet, Crystalbet, Betlive, Magticom, Silknet, Huawei Tashkent, Unibank, JSCB Uzum Bank, JSCB Kapital Bank, KDB Bank Uzbekistan и др.
- В рамках оценки информационной безопасности и PKI на соответствие требованиям стандартов ETSI — анализ текущего состояния и разработка рекомендаций для достижения соответствия для Агентства развития услуг Грузии.
- В рамках предсертификационного аудита по требованиям стандарта информационной безопасности ISO/IEC 27001:201 — оценка существующих ИТ-контролей и подготовка рекомендаций для достижения уровня, необходимого для сертификации JSC Liberty Bank.
- Организация и внедрение системы управления информационной безопасностью (ISMS) в соответствии с ISO 27001 для JSC Georgian State Electricity. Оценка соответствия требованиям рамочной системы кибербезопасности Национального банка Грузии (NBG) и программе Swift Customer Security Program (CSP) для JSC Cartu Bank, JSC TBC Bank и JSC VTB Bank.
- Совместный внутренний ИТ-аудит для TBC: разработка риск-ориентированного ИТ-аудит-плана для оптимального распределения ограниченных внутренних ресурсов ИТ-аудита. Проведение восьми аудиторских проектов в 2020–2021 годах, связанных с защитой данных, информационной безопасностью, управлением ИТ-рисками и др.
- Проведение анализа ИТ-разрывов (IT Gap Analysis) для двух кредитных организаций в процессе их слияния с целью выявления отклонений и гармонизации ИТ-систем, инфраструктуры и процессов для обеспечения бесшовной интеграции.
- Руководство проектом по управлению программными активами (SAM) для крупнейшего банка Грузии: выполнение базовой оценки для пяти ключевых поставщиков ПО, оптимизация затрат и обеспечение соответствия. Проведение комплексных LAM и SAM-обзоров, а также отраслевого бенчмаркинга.
- Руководство проектом для Armenian Leasing Company после перехода на новую Core Banking System (CBS): оценка соответствия требованиям CBS, разработка стратегии миграции и проверка корректности механизмов формирования отчётности. Проведение всесторонней проверки ИТ-контролей в соответствии с отраслевыми стандартами и регуляторными требованиями.
- Проведение оценки кибербезопасного фреймворка на основе NIST и аудита управления в соответствии с COBIT EDM для IS Bank Georgia.
- Проведение оценки кибербезопасности на базе NIST и лицензионного аудита, охватывающего ИТ-управление, принятие решений и защиту данных, для Paysera Bank.
- Для Pasha Bank — проведение оценки кибербезопасного фреймворка на основе NIST CSF 2.0.
- Для Cellfie Mobile — руководство проектом внешней оценки ИТ-контролей, включающей контрольные мероприятия сервисной организации, аналогичные по объёму отчёту SOC 1 Type 2.
- Ко-сорсинг внутреннего ИТ-аудита для одного из крупнейших банков Армении: разработка риск-ориентированного ИТ-аудит-плана. Выполнение четырёх аудиторских проектов на 2025 год, охватывающих кибер- и информационную безопасность, ИТ-контроли, управление ИТ-рисками и смежные области.

Образование и квалификация

Выпускник Free University of Georgia, факультет ESM, специализация «Управление информационными технологиями».

Сертификаты: Certified Information Systems Auditor (CISA), ITIL v.4, ISO/IEC 27001 Lead Auditor (LA), EC-Council Certified Security Specialist v9, CC, CISSP.



Виктория Тхя

KPMG Caucasus and Central Asia

Директор департамента профессиональной практики

Опыт работы

- Виктория работает в KPMG с 2010 года. Виктория обладает обширным опытом в аудите финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).
- В настоящее время Виктория занимает должность Директора в Департаменте методологии и специализируется на стандартах финансовой отчётности (IFRS), стандартах ISSB (Международные стандарты устойчивого развития, ESG) и методологии аудита.

Отраслевой опыт

Виктория участвовала в аудиторских проверках таких компаний, как:

- АО «ForteBank», АО «Банк Развития Казахстана», Национальный банк Республики Казахстан, Национальный банк Таджикистана, АО «Home Credit Bank», АО «Alliance Bank», АО «Delta Bank», АО «Страховая компания „Евразия“», АО «Евразийская финансовая компания», АО «Казахстанская ипотечная компания», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд», АО «Astana Finance», TOO «QSR».

Образование и квалификация

- Степень бакалавра делового администрирования - Казахстанский институт управления, экономики и прогнозирования.
- Почетный член Ассоциации профессиональных сертифицированных бухгалтеров (АССА).
- Квалифицированный аудитор (Республика Казахстан).



Кетеван Пирвели

KPMG Caucasus and Central Asia

Старший менеджер группы управления финансовыми рисками

Опыт работы

- Кетеван — старший менеджер в практике управления финансовыми рисками KPMG Грузия и имеет более 10 лет опыта в области риск-менеджмента, банковского дела и регуляторного комплаенса. Основной фокус её работы — банковский сектор и сектор финансовых институтов, где она получила обширный опыт в консультировании по различным проектам в сфере финансовых услуг, включая оценку соответствия международным стандартам IFRS и регуляторным требованиям. До прихода в KPMG Кетеван работала в Министерстве финансов и в одном из банков Грузии.

Отраслевой опыт

- Регулярный обзор показателей и последних тенденций банковского и микрофинансового секторов Грузии
- Поддержка в улучшении методологии/логики расчёта эффективной процентной ставки (EIR) и процентного дохода для TBC Bank в Грузии
- Поддержка в разработке структуры управления процентным риском банковской книги (IRRBB) для TBC Bank в Грузии
- Поддержка в пересмотре FTP (ценообразование трансфертных операций) и построении кривых ставок для TBC Bank в Грузии
- Поддержка в разработке структур ICAAP и ILAAP для Terabank в Грузии
- Поддержка в разработке системы управления рисками для одного из МФО в Грузии
- Поддержка в разработке модели IFRS 9 FLI на Python для Halyk Bank в Грузии
- Поддержка в улучшении методологии IFRS 9 ECL для Crystal в Грузии
- Поддержка в разработке модели IFRS 9 EAD на Python для Liberty Bank в Грузии
- Поддержка в разработке модели IFRS 9 EAD и валидации моделей PD и LGD для Halyk Bank в Грузии
- Поддержка в оценке соответствия требованиям НБГ по резервированию кредитных убытков (модели IFRS 9) и валидации/бектестинге моделей для Halyk Bank и Ziraat Bank в Грузии
- Поддержка в улучшении моделей IFRS 9 (PD, LGD, EAD, FLI) для достижения соответствия требованиям НБГ для Ziraat Bank в Грузии
- Поддержка в расчёте кредитных резервов по IFRS 9 (модели PD, LGD, EAD, FLI) для приобретённого портфеля Credo Bank в Грузии
- Поддержка в реализации требований IFRS 9 (модели PD, LGD, EAD, FLI) для Terabank, Credo Bank и Silk Road Bank в Грузии
- Поддержка в реализации требований IFRS 9 (модели PD, LGD, EAD, FLI) для МФО Swiss Capital, МФО Crystal, МФО 4C Capital и её аффилированных компаний по всему миру, МФО Micro Business Capital, МФО Credex, МФО Leader Credit, МФО Creditservice+
- Оценка влияния Covid-19 на ожидаемые кредитные убытки (модели PD, LGD, EAD, FLI) и стресс-тестирование для МФО и банков Грузии
- Консультационные услуги для Bank of Georgia по обзору процесса расчёта ECL по IFRS 9 в рамках внедрения требований SOX
- Аудит и поддержка DD в части обзора резервов по IFRS 9 и валидации моделей для нескольких финансовых институтов в Грузии и на Кавказе

Образование и квалификация

- Сертифицированный специалист Sustainability and Climate Risk (SCR), выданного Глобальной ассоциацией риск-менеджеров (GARP)
- Сертифицированный специалист Financial Risk Manager (FRM), Глобальная ассоциация риск-менеджеров (GARP)
- MBA со специализацией в области аудита и бухгалтерского учета, Тбилисский государственный университет, Грузия
- Магистр (MSc) со специализацией в менеджменте, Политехнический университет Турина, Италия
- Бакалавр делового администрирования (BBA) со специализацией в финансах и банковском деле, Тбилисский государственный университет, Грузия



Сардор Шерматов

KPMG Caucasus and Central Asia

Директор по налоговому и юридическому консультированию

Опыт работы

Сардор присоединился к KPMG в 2017 году. Он имеет более 10 лет опыта работы в сфере финансовых услуг, в том числе в компаниях «Большой четверки» и крупном швейцарском инвестиционном банке.

Ключевыми областями специализации Сардора являются: налоговый консалтинг, соблюдение налогового законодательства, налоговое структурирование, налоговые обзоры, услуги глобальной мобильности, бухгалтерские услуги, юридическая и таможенная поддержка, развитие бизнеса.

Сардор имеет значительный опыт консультирования крупных транснациональных корпораций по вопросам структурирования их операций в Узбекистане, оказания налоговой/юридической поддержки при проведении сделок, разработки налоговой политики/процедур и документооборота, представления клиентов при регистрации/ликвидации бизнеса, налоговых проверках и спорах.

Сардор является постоянным членом:

- Рабочая группа по реформированию налоговой системы Узбекистана при Министерстве финансов Республики Узбекистан;
- Рабочая группа «Законодательство» в рамках Совета по иностранным инвестициям, организованная совместно ЕБРР и Государственным комитетом по инвестициям Узбекистана.

Отраслевой опыт

Недавний опыт Сардора в секторе финансовых услуг в Узбекистане включает:

- Проверка налогового состояния АИКБ «Ипак Йули»;
- Проверка налогового состояния группы TBC (банк, BNPL);
- Налоговый Due Diligence АКБ «Узпромстройбанк»(SQB);
- Налоговый Due Diligence АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (торговая марка UZCARD).

Образование и квалификация

- Степень бакалавра в области экономики – Университет мировой экономики и дипломатии (Узбекистан);
- Степень магистра - Московский государственный институт международных отношений Министерства иностранных дел Российской Федерации (МГИМО);
- Лейденский университет, сертификат по международному налогообложению;
- В процессе получения квалификации Члена Ассоциации дипломированных присяжных бухгалтеров (ACCA)..

04

Объем и стоимость предлагаемых услуг



Объем и стоимость предлагаемых услуг

Мы считаем необходимым вести открытый оперативный обмен мнениями по всем имеющимся вопросам, в том числе по вопросу стоимости услуг. Указанная стоимость является предварительной, и мы готовы к дальнейшему обсуждению цены в любое, удобное для Вас, время.

Стоимость аудита:

Услуги	Сроки оказания услуг	Расчетная стоимость услуг, в тыс. узбекских сум*
- Аудит годовой финансовой отчетности по состоянию на и за год, заканчивающийся 31 декабря 2026 года, составленной в соответствии с МСФО.	до 30 апреля 2027 года	2 550 000

* Вышеуказанная стоимость услуг не включает НДС, накладные расходы и другие возможные расходы, связанные с проведением аудита.

Указанные сроки предложены на основании нашего текущего понимания Банка, объема деятельности, нашего опыта оказания аналогичных услуг другим банкам и нашего допущения о том, что вся необходимая информация будет предоставляться нам в требуемом качестве и своевременно.

На этапе планирования аудиторской проверки мы согласуем с Вами детальный график проведения проверки с конкретными сроками предоставления информации с Вашей стороны и промежуточных результатов с нашей стороны.

Мы понимаем важность соблюдения сроков реализации данного проекта, поэтому готовы приступить к работе сразу же после согласования с Вами всех существенных условий.

05

Качество услуг



Качество услуг

Общий подход к обеспечению качества

Контроль качества – это неизменный приоритет для KPMG в Узбекистане.

Наша фирма руководствуется политикой и процедурами, утвержденными KPMG International, разработанные с целью выполнения требований Международного стандарта управления качеством (МСК 1) , регулируемого Комитетом по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации, а также применяет дополнительные политики и процедуры, направленные на соблюдение правил и стандартов, принятых регулируемыми органами местного и международного уровня.

Ответственность за осуществление контроля качества несут все сотрудники KPMG. Это подразумевает понимание и соблюдение ими требований политики, а также выполнение соответствующих процедур во время осуществления повседневной деятельности.

В KPMG понятие «качество аудита» означает не только выражение верного мнения, но и то, каким образом в ходе проведения аудита это мнение было сформировано. Оно означает процессы, аналитическую работу и деловую порядочность, лежащие в основе аудиторского заключения.

KPMG считает, что результат аудита, проведенного на должном уровне качества, – это независимое аудиторское мнение, отражающее фактическое положение дел у клиента и подготовленное в соответствии со стандартами аудита. Это подразумевает, прежде всего, соблюдение требований независимости, объективности и соответствие требованиям законодательства и профессиональных стандартов.

Система управления качеством аудита включает восемь основных компонентов:



Качество услуг

Описание системы контроля качества и оценки удовлетворенности клиента

В KPMG существуют отработанные, тщательно выверенные **правила и процедуры контроля качества**, которые обеспечивают выполнение аудиторских работ на высоком уровне. Наша комплексная система правил и процедур внутреннего контроля постоянно анализируется с целью определить новые пути совершенствования работы аудиторских групп. Принятая в KPMG **система контроля качества** предусматривает широкий круг мер, направленных на обеспечение добросовестности и объективности сотрудников при выполнении работ. Осуществляемый контроль за профессиональной деятельностью партнеров, участвующих в аудите, позволяет гарантировать высокий уровень проводимой ими работы и неукоснительное соблюдение профессиональных стандартов аудита, а также наших собственных, еще более жестких стандартов контроля качества.

Благодаря этим мерам вы можете быть уверены в высоких стандартах качества и достоверности нашей аудиторской проверки Банка.

Для проверки качества профессиональной работы каждого из партнеров, участвующих в аудите, нами применяется широкий круг процедур, включая **контроль в режиме реального времени со стороны других партнеров, которые независимы от выполняемой работы, а также периодические проверки после завершения работы**. Такой контроль позволяет гарантировать, что наши партнеры ведут работу на высоком профессиональном уровне и соблюдают профессиональные аудиторские стандарты, а также наши собственные, еще более жесткие стандарты контроля качества.

Партнеры, осуществляющие параллельный контроль, проверяют основные компоненты каждой аудиторской проверки, соответствие бухгалтерской отчетности и раскрытой в ней информации необходимым требованиям, а также выводы партнера, участвующего в аудите, прежде чем KPMG представляет клиенту какой-либо отчет аудиторов. Партнер, осуществляющий параллельный контроль, не зависит от выполняемой аудиторской проверки и не несет по ней никаких обязанностей, кроме как обязанностей по осуществлению параллельного контроля. Такой контроль дает возможность беспристрастно оценить применение принципов бухгалтерского учета и адекватность раскрытия информации. Параллельный контроль осуществляют наши ведущие партнеры по техническим вопросам, специалисты по вопросам отчетности.

Программа контроля за качеством профессиональной работы предусматривает ежегодную выборку проектов по проведению аудита для проверки качества выполненной работы и соблюдения профессиональных стандартов и политики KPMG. В соответствии с этой программой работа каждого из наших партнеров, участвующих в аудите, по меньшей мере раз в три года проходит проверку на предмет качества и соблюдения стандартов. Планирование, курирование и проведение таких проверок осуществляется партнерами, которые не работают в том же офисе, что и проверяемый партнер.

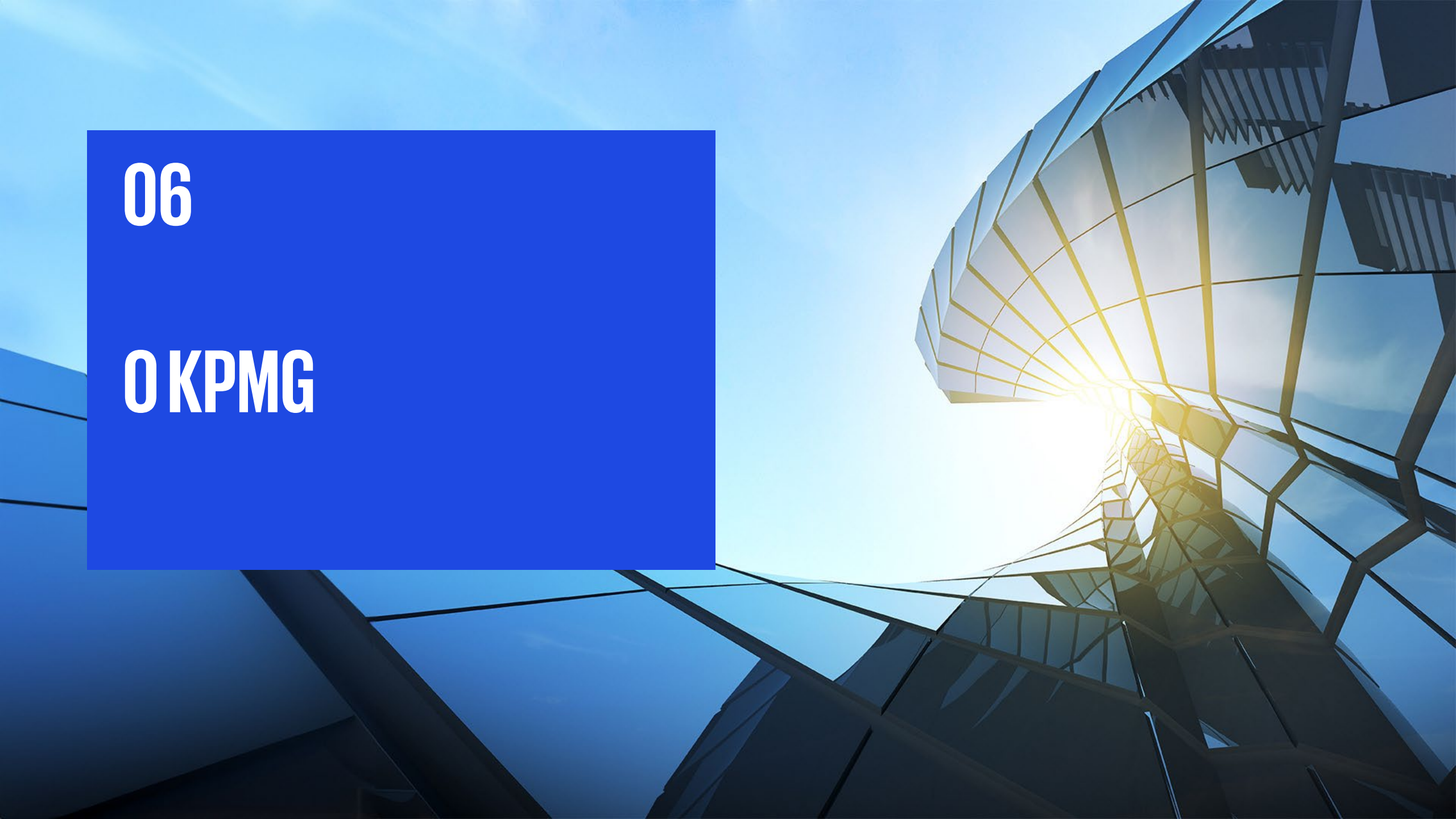
Надзор со стороны отдела развития профессиональной практики, в который входят специалисты, обладающие соответствующим опытом и знаниями в области МСФО. Сотрудники отдела подвергают критическому анализу выводы и суждения партнеров по аудиту, касающиеся сложных вопросов аудита и бухгалтерского учета, а также занимаются урегулированием спорных вопросов, которые могут возникать между клиентом и членами аудиторской группы.

Правила и процедуры внутреннего контроля качества предусматривают обеспечение сохранности и хранения рабочей документации, соблюдение конфиденциальности, получение необходимых свидетельств и лицензий, постоянное повышение квалификации. KPMG будет соблюдать особые правила и процедуры с целью гарантировать конфиденциальность информации, предоставляемой вами нашей рабочей группе.

Удовлетворение потребностей клиентов является краеугольным камнем нашей идеологии и ежедневно находится в центре внимания наших аудиторских групп.

06

0 KPMG



О KPMG

Целью своей деятельности KPMG видит превращение профессиональных знаний в реальную экономическую выгоду в интересах своих клиентов, сотрудников и международных рынков капитала.

**KPMG – компания «Большой четверки»,
международная сеть фирм,
предоставляющих аудиторские,
налоговые
и консультационные услуги**

\$36 млрд

FY23
Выручка,
KPMG International



143 страны мира



> 270,000 сотрудников

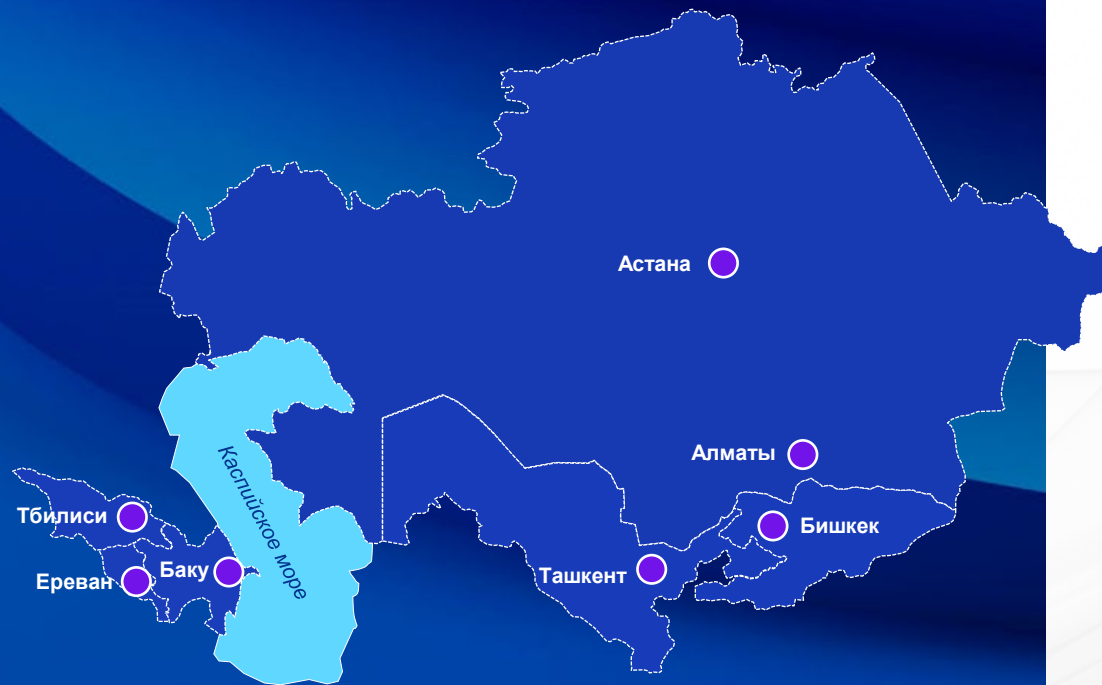


\$34.6 млрд **FY22**
\$32.13 млрд **FY21**

Выручка, KPMG International

О KPMG CCA

-  **28** Лет в Казахстане
-  **27** Лет в Армении
-  **26** Лет в Азербайджане
-  **21** Лет в Кыргызстане
-  **18** Лет в Грузии
-  **7** Лет в Узбекистане



>1550 специалистов

78%
Центральная
Азия

22%
Кавказ

Преимущества KPMG (1/2)

- Двусторонняя коммуникация с Руководством Проекта для обсуждения особых областей внимания в рамках аудита;
- Детальные аналитические процедуры по выявлению рисков и проблемных вопросов аудита;
- Планирование аудиторских процедур, точно направленных на снижение выявленных рисков до приемлемого уровня, и их постоянное усовершенствование.



1. Риск ориентированный подход и непрерывное усовершенствование аудиторской стратегии и процедур



2. Опыт и экспертиза



3. Аудиторская платформа – KPMG Clara

Аудиторская платформа KPMG Clara, имеющая значительный ряд преимуществ, информация о которых представлена далее, является инновационным решением в области аудита.

- Преемственность команды как фактор эффективного и качественного аудита;
- Глубокое знание отрасли;
- Отраслевая экспертиза и совершенство в технических вопросах.

Преимущества KPMG (2/2)

Основопологающей информацией для разработки нашей аудиторской программы будет понимание конкретных процессов и контролей, установленных в Банке.

- Специалисты по налоговому консультированию;
- Специалисты по ИТ консультированию;
- Специалисты по оценке;
- Специалисты группы развития профессиональной практики.



4. Фокус на процессы и контрольную среду



5. Реально добавленная стоимость

- Рекомендации по усовершенствованию бухгалтерского и налогового учета и подготовке финансовой отчетности;
- Обучение и бесплатное регулярное обновление информации об изменениях в МСФО.



7. Комплексное взаимодействие в рамках аудита с экспертами по специализированным направлениям



6. Четкая координация работы команд

Мы понимаем, что процесс аудита должен проходить четко, слаженно и эффективно. Для достижения этой цели мы разработаем детальный план и стратегию аудита, который будет доведен до всех членов проектной команды. Это позволит всем участникам четко понимать свои роли и задачи. Мы обеспечим регулярные коммуникации для синхронизации действий и оперативного решения возникающих вопросов.



kpmg.co.uz

Настоящее предложение подготовлено АО ООО «KPMG Audit», компанией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, участником глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited ("KPMG International"), частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

KPMG International и связанные лица не оказывают профессиональных услуг клиентам. Ни одна из фирм-членов сети KPMG не имеет полномочий связывать обязательствами перед третьими лицами KPMG International, связанных с ней лиц или любую из фирм-членов сети KPMG, равно как и KPMG International или связанные с ней лица не вправе связывать такими обязательствами ни одну из фирм-членов сети KPMG.

Настоящее предложение конфиденциально, не является публичной офертой или приглашением делать оферты и не накладывает на KPMG обязательств до момента заключения между сторонами договора об оказании услуг, включая достижение соглашения об объеме услуг.

KPMG оставляет за собой право изменить условия настоящего предложения или отказаться от оказания услуг по завершении стандартных процедур по управлению рисками, включающих в себя принятие клиента и предлагаемых услуг, проверку на предмет отсутствия конфликта интересов и соблюдения принципа аудиторской независимости и, если применимо, подтверждение Комитета по аудиту.

Персональные данные, содержащиеся в настоящем Предложении, подлежат обработке получающей стороной исключительно в целях рассмотрения Предложения (включая обсуждение, согласование и подписание соответствующего договора) при соблюдении требований об обеспечении конфиденциальности и безопасности персональных данных. Если иное не предусмотрено требованиями применимого законодательства, персональные данные должны быть уничтожены по достижении указанных целей или в случае утраты необходимости в достижении этих целей.

© 2026 г. АО ООО «KPMG Audit», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

KPMG и логотип KPMG являются товарными знаками, используемыми по лицензии участниками глобальной организации независимых фирм КРМГ.

Статус документа: Конфиденциально