

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно коммерческого банка «Universal bank»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно коммерческого банка «Universal bank» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

#### Ключевой вопрос аудита

#### Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

#### *Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде*

Оценка и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде разработана на основании требований МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» («МСФО 9») и является ключевой областью суждения руководства Банка.

Оценка событий, влияющих на значительное увеличение кредитного риска, выявление событий наступления дефолта, распределение по трем стадиям уровня кредитного риска и анализ критериев переходов между стадиями являются аспектами значительного использования профессиональных суждений и допущений.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая определение значений вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических и прогнозируемых данных.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде. В силу существенности сумм

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование средств контроля по учету просроченной задолженности, процедуры в отношении оценки событий, влияющих на значительное увеличение кредитного риска по заемщикам, основанных на внутренней классификации, и расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка при расчете ожидаемых кредитных убытков.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и допущений, использованных Банком для расчета ожидаемых кредитных убытков, а также анализ модели, расчет значений вероятности наступления дефолта и оценку ожидаемых поступлений денежных потоков по кредитам. В отношении выбранных нами кредитов, мы проверили оценку денежных потоков от реализации обеспечения, продажи залога и денежного погашения, а также распределения предоставленных кредитов по стадиям обесценения. Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые



кредитов клиентам, включая дебиторскую задолженность, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки и подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки и управлению кредитным риском описаны в Примечании 3 и Примечании 8 к финансовой отчетности.

кредитные убытки.

Вышеперечисленные аудиторские процедуры были проведены как на 31 декабря 2018 года, так и на дату перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, раскрытой в примечаниях к финансовой отчетности.

#### ***Ответственность руководства и Совета Банка за финансовую отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

#### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:



- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали 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 Совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих

вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Пол Кон.

*Audit company "Ernst & Young MChJ"*

14 июня 2019 года  
г. Ташкент, Узбекистан



**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2018 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	79 455 573	58 111 805
Средства в кредитных организациях	7	10 501 532	18 709 247
Кредиты клиентам	8	298 979 172	105 316 951
Инвестиционные ценные бумаги	9	3 991 714	4 662 889
Основные средства	10	26 183 363	20 910 942
Нематериальные активы	10	579 377	571 224
Инвестиционная недвижимость		-	495 775
Текущие активы по налогу на прибыль		-	1 049 508
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	507 167	454 343
Прочие активы	13	5 218 532	4 239 112
<b>Итого активы</b>		<b>425 416 430</b>	<b>214 521 796</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	15	1 291 224	5 004 825
Средства клиентов	16	295 279 747	174 011 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	401 302	-
Прочие заемные средства		19 117 127	1 738 675
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	127 505	-
Прочие обязательства		1 611 821	1 614 386
<b>Итого обязательства</b>		<b>317 828 726</b>	<b>182 369 348</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	18	100 000 000	24 403 868
Дополнительный капитал		72 333	72 333
Нераспределенная прибыль		7 515 371	7 676 247
<b>Итого собственный капитал</b> приходящийся на акционеров Банка		<b>107 587 704</b>	<b>32 152 448</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>425 416 430</b>	<b>214 521 796</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Туракулов Зафаржон Кодирович

Руководитель Правления

Пулатов Орифжон Абдалиевич

Главный бухгалтер

14 июня 2019 г.

**Отчет о прибыли или убытке**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	20	32 258 915	17 306 409
Процентные расходы	20	(12 389 936)	(6 580 025)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>19 868 979</b>	<b>10 726 384</b>
Расходы по кредитным убыткам	12	(348 534)	(2 587 104)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>19 520 445</b>	<b>8 139 280</b>
Комиссионные доходы	21	14 653 440	13 730 059
Комиссионные расходы	21	(2 771 907)	(2 423 922)
Чистые прибыль по операциям с иностранной валютой	22	1 548 137	4 546 246
Прочие доходы	23	654 602	1 138 073
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>14 084 272</b>	<b>16 990 456</b>
Расходы на персонал	24	(11 499 577)	(8 715 512)
Амортизация	10	(2 172 882)	(1 266 196)
Прочие операционные расходы	24	(11 309 166)	(7 118 307)
Прочие обесценения и создания/(восстановления) оценочных обязательств	12	-	(2 232 412)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(24 981 625)</b>	<b>(19 332 427)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>8 623 092</b>	<b>5 797 309</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(2 523 287)	(1 218 517)
<b>Прибыль за год</b>		<b>6 099 805</b>	<b>4 578 792</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на одну обыкновенную акцию (выраженная в сумах на акцию)</b>	<b>18</b>	<b>890</b>	<b>668</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2017 г.		22 939 673	72 333	4 846 560	27 858 566
Прибыль за год		-	-	4 578 792	4 578 792
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		-	-	<b>4 578 792</b>	<b>4 578 792</b>
Увеличение акционерного капитала	18	1 464 195	-	-	1 464 195
Дивиденды акционерам Банка	18	-	-	(1 749 105)	(1 749 105)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>		<b>24 403 868</b>	<b>72 333</b>	<b>7 676 247</b>	<b>32 152 448</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	3	-	-	(1 987 442)	(1 987 442)
<b>Остаток на 1 января 2018 г. пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		<b>24 403 868</b>	<b>72 333</b>	<b>5 688 805</b>	<b>30 615 006</b>
Прибыль за год		-	-	6 099 805	6 009 805
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		-	-	<b>-</b>	<b>6 009 805</b>
Увеличение акционерного капитала	18	75 596 132	-	-	75 596 132
Дивиденды акционерам Банка	18	-	-	(4 273 239)	(4 273 133)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>		<b>100 000 000</b>	<b>72 333</b>	<b>7 515 371</b>	<b>107 587 704</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## Отчет о движении денежных средств

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		29 381 746	17 655 522
Проценты выплаченные		(12 054 017)	(6 405 327)
Комиссии полученные		14 653 440	13 732 213
Комиссии выплаченные		(2 539 974)	(2 423 922)
Полученные дивиденды		363 000	122 926
Чистый непроцентный доход		752 585	2 697 212
Реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой		1 005 753	-
Расходы на персонал выплаченные		(11 327 411)	(8 525 160)
Прочие операционные расходы выплаченные		(8 424 678)	(8 739 508)
Уплаченный налог на прибыль		(902 237)	(1 173 531)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>10 908 207</b>	<b>6 940 425</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		7 690 424	(4 959 649)
Кредиты клиентам		(193 001 649)	(30 315 086)
Прочие активы		(3 789 351)	(3 754 185)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(3 705 313)	(7 621 806)
Средства клиентов		120 591 167	64 875 035
Прочие обязательства		100 071	4 496 891
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(61 206 444)</b>	<b>29 661 625</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		326 143	50 000
Приобретение основных средств		(7 333 387)	(11 187 084)
Поступления от реализации основных средств		-	5 401 389
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 007 244)</b>	<b>(5 735 695)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Другие заемные средства		17 378 452	(566)
Поступления от увеличения акционерного капитала		75 364 199	1 464 195
Поступления от выпуска облигаций		701 302	-
Погашение облигаций		(300 000)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(4 273 239)	(1 816 619)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>88 870 714</b>	<b>(352 990)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		695 910	4 089 970
Влияние ожидаемых кредитных потерь на денежные средства и их эквиваленты		(9 168)	-
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>21 343 768</b>	<b>27 662 910</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		58 111 805	30 448 895
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>6</b>	<b>79 455 573</b>	<b>58 111 805</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.