



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, относящимися к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.



Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 4,300,000 тысяч узбекских сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.

Ключевые вопросы аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом

4,300,000 тысяч УЗС (2017: 5,523,000 УЗС)

Как мы ее определили

Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.

Обоснование примененного уровня существенности

Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности Банка и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.



Мы согласовали с руководством и Советом Банка вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 215,000 тысяч УЗС, а также, об искажениях ниже данной суммы, которые, по нашему мнению, должны быть предоставлены в отчете по характерным признакам.

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.

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые Инструменты.

Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита ввиду существенности остатков по кредитам и авансам клиентам и так как МСФО 9 является новым и комплексным стандартом финансовой отчетности, который требует значительных суждений для определения резерва под ОКУ.

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри компании показатели риска, присвоенные остаткам.

Расчет ОКУ включает методы оценки, которые используют значительные ненаблюдаемые исходные данные, факторы и экспертная оценка. Эти методы используются для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, потери при дефолте и задолженность на момент дефолта.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде» и примечание 22 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под кредитные убытки.

Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы провели оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, разработанных Банком, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска;
- При поддержке наших специалистов по внутреннему моделированию мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул.
- Мы на выборочной основе проверили ключевые исходные данные и операции моделей, а также расчеты, используемые при оценке ОКУ. Мы провели аналитические процедуры в отношении обоснованности предположений, используемых для расчета ставок ОКУ путем сравнения ставок ОКУ Банка со ставками ОКУ местных коммерческих банков с аналогичными рисками;
- Для проверки качества данных мы на выборочной основе согласовали ключевые входные данные, используемые при расчете ОКУ, с исходными системами и исходными документами;
- Мы проверили, что оценка резервов ОКУ производится в соответствии с методологиями и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО 9;

- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации в отношении резерва ОКУ на соответствие стандартам бухгалтерского учета, включая раскрытие перехода на МСФО (IFRS) с МСФО (IAS) 39.

Ответственность руководства и Совета Банка, отвечающих за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Банка несет ответственность за надзор над процессом подготовки 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 данной 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 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;

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 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, и 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.

Уткир Мухаммадиев
Аудитор
Сертификат аудитора № 05082
от 23 февраля 2013 г.

Отабек Абдукодиров
Аудитор
Сертификат аудитора № 9/19
от 27 августа 2018 г.

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
26 апреля 2019 г.
Ташкент, Узбекистан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3,737,788,357	3,429,670,057
Средства в других банках	8	565,962,880	1,906,614,398
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	511,085,250	323,145,176
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2,724,181	2,606,450
Отложенный налоговый актив	19	997,217	2,368,999
Основные средства	10	44,293,312	46,524,253
Нематериальные активы	10	1,131,199	2,439,006
Инвестиционная недвижимость		2,344,979	2,588,541
Прочие активы	11	6,712,958	12,618,900
ИТОГО АКТИВЫ		4,873,040,333	5,728,575,780
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	66,616,688	64,782,365
Средства клиентов	13	4,300,891,671	5,137,082,254
Прочие обязательства	14	8,930,399	10,056,223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,376,438,758	5,211,920,842
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	102,765,597	40,444,206
Нераспределенная прибыль		393,835,978	476,210,732
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		496,601,575	516,654,938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4,873,040,333	5,728,575,780

Утверждено и подписано 18 апреля 2019 года.



 Жонг Сон Ким
 Председатель Правления





 Аброржон Жураев
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	125,953,122	90,332,280
Процентные и аналогичные расходы	16	(3,270,606)	(182,941)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		122,682,516	90,149,339
Восстановление резерва / Резерв под (кредитные) убытки	5, 7, 8, 9	249,218	(1,933,069)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		122,931,734	88,216,270
Комиссионные доходы	17	47,849,933	63,951,315
Комиссионные расходы	17	(10,059,681)	(9,321,847)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (Расходы) за вычетом расходов / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6,308,983	3,330,960
Прочие операционные доходы		(6,515,966)	171,122,340
Административные и прочие операционные расходы	18	1,193,161	889,153
		(75,577,236)	(65,736,654)
Прибыль до налогообложения		86,130,928	252,451,536
Расходы по налогу на прибыль	19	(21,443,715)	(17,799,940)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		64,687,213	234,651,596
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		64,687,213	234,651,596
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей собственникам Банка (в УЗС на акцию)			
	20	152	895

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года		40,444,206	241,559,136	282,003,342
Прибыль за год		-	234,651,596	234,651,596
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год		-	234,651,596	234,651,596
Остаток на 31 декабря 2017 года		40,444,206	476,210,732	516,654,938
Переход на МСФО (IFRS) 9: - переоценка ожидаемых кредитных убытков за вычетом налогов		-	1,629,038	1,629,038
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		40,444,206	477,839,770	518,283,976
Прибыль за год		-	64,687,213	64,687,213
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год		-	64,687,213	64,687,213
Выпущенные акции	15	62,321,391		62,321,391
Объявленные дивиденды	15	-	(148,691,005)	(148,691,005)
Остаток на 31 декабря 2018 года		102,765,597	393,835,978	496,601,575

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		129,286,172	84,650,478
Проценты уплаченные		(3,270,606)	(109,421)
Комиссии полученные		46,754,244	63,712,113
Комиссии уплаченные		(10,059,681)	(9,321,847)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,344,978	3,330,960
Прочие полученные операционные доходы		1,193,162	1,034,681
Уплаченные расходы на содержание персонала		(49,160,774)	(39,580,783)
Административные и прочие уплаченные операционные расходы		(18,837,370)	(19,488,839)
Уплаченный налог на прибыль		(20,189,664)	(18,666,105)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		82,060,461	65,561,236
<i>Чистый прирост / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		1,431,197,308	(122,354,023)
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(172,236,768)	(88,165,400)
- прочим активам		153,912,208	21,218,121
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		1,914,060	(17,878,671)
- средствам клиентов		(1,095,461,632)	(82,427,926)
- прочим обязательствам		12,601	(3,923)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		401,398,238	(224,050,586)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,124,985)	(932,811)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2,124,985)	(932,811)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	15	(86,369,618)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(86,369,618)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4,785,335)	1,727,512,725
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		308,118,300	1,502,529,330
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	3,429,670,057	1,927,140,727
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	3,737,788,357
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	3,737,788,357
Эмиссия акций посредством капитализации нераспределенной прибыли			
	15	62,321,387	-
Неденежная инвестиционная деятельность - реклассификация основных средств в инвестиционную недвижимость			
		-	2,762,048