



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан»:

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка 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 на 31 декабря 2021 г.;
 - Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
 - Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
 - Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- 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). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 6,100 миллионов 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, <i>Финансовые инструменты</i> .

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы 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 можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять 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 в целом	6,100 миллион УЗС (2020 г.: 4,380 миллион УЗС)
---	--

Как мы ее определили	Мы определили существенность на уровне финансовой отчетности в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения
-----------------------------	---

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы определили прибыль до налогообложения в качестве подходящего для основы расчета уровня существенности в условиях Багга и, следовательно, на наш взгляд, это показатель, который наиболее часто используется пользователями финансовой отчетности Банка и Группы. Мы определили 5%, что находится в рамках применимого количественного уровня существенности в отношении данного уровня.

Мы согласовали с руководством и Советом Банка, что мы сообщим им об искажениях, выявленных в ходе нашего аудита, свыше 400 миллионов УЗС, а также об искажениях меньше этой суммы, которые, на наш взгляд, необходимо сообщить в связи с их качественными характеристиками.

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.

Ключевой вопрос аудита

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

Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита ввиду существенности данных остатков в финансовой отчетности, и сложности стандарта по финансовой отчетности, что требует значительного суждения для определения резерва под ОКУ.

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются внутренние разработанные показатели риска в отношении остатков.

При расчете ОКУ используются методы оценки, в которых используются значительные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, а также экспертное суждение. Эти методы используются для оценки ключевых параметров риска – вероятности дефолта, убытка в случае

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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;
- На выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровней резервов под ОКУ, чтобы определить, надлежащим ли образом они учитывают профиль риска, кредитный риск и макроэкономическую среду. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, которым подвержены заемщики Банка.
- Мы протестировали допущения, входные данные и формулы, используемые для модели ОКУ при совокупной оценке

дефолта и подверженности риску в случае дефолта.

Примечание 3 «Основные положения учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде» и Примечание 22 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности предоставляют подробную информацию об оценочном резерве под кредитные убытки.

- резерва. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, и пересчет вероятности дефолта, потерь при дефолте и подверженности дефолту;
- Мы выполнили аналитические процедуры по обоснованности допущений, использованных для расчета ставок ОКУ, путем сравнения ставок ОКУ Банка со ставками ОКУ местных коммерческих банков с аналогичными рисками;
 - Мы на выборочной основе проверили сегментацию и распределение по этапам;
 - Чтобы проверить точность и качество данных, на выборочной основе мы протестировали данные, используемые при расчете ОКУ, путем сверки с исходными данными, т. е. кредитными портфелями, кредитными договорами, договорами залога;
 - Мы проверили, что оценка резерва под ОКУ произведена в соответствии с методологией и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9;
 - Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации об ОКУ на соответствие стандартам бухгалтерского учета;

Ответственность руководства и Совета Банка за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет несет ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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.

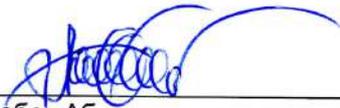
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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 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 Советом, 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 Совету 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 действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых 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.



Отабек Абдукодиров
Врио генерального директора

Квалификационный сертификат
аудитора № 05618
от 28 июля 2017 г., выданный
Министерством финансов
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/19
от 27 августа 2018 г., выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

11 апреля 2022 г.

Ташкент, Узбекистан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о финансовом положении

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	4,566,379	4,223,800
Средства в других банках	8	1,791,526	1,056,619
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	10	1,172,137	943,732
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	19,701	-
Предоплата текущих налоговых обязательств		3,757	3,214
Отложенный налоговый актив	20	530	902
Основные средства	12	52,377	49,618
Нематериальные активы	12	1,991	1,100
Инвестиционная недвижимость		944	2,052
Активы в форме права пользования		3,584	1,774
Прочие активы	11	8,855	4,579
ИТОГО АКТИВЫ		7,621,781	6,287,390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	3,583	3,917
Средства клиентов	14	6,849,855	5,621,216
Обязательства по аренде		3,584	1,849
Прочие обязательства	15	12,878	6,543
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,869,900	5,633,525
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	101,272	101,272
Нераспределенная прибыль		650,609	552,593
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		751,881	653,865
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7,621,781	6,287,390

Утверждено и подписано 11 апреля 2022 г..


 Хюнг Санг Ким
 Председатель правления


 Аброржон Жураев
 Главный бухгалтер



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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2021	2020
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	155,315	138,792
Процентные расходы	17	(1,241)	(488)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		154,074	138,304
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,10	1,072	(3,150)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		155,146	135,154
Комиссионные доходы	18	45,433	41,875
Комиссионные расходы	18	(15,078)	(10,234)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36,783	4,541
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		593	4,545
Прочие операционные доходы		4,408	2,172
Административные и прочие операционные расходы	19	(103,428)	(90,666)
Прибыль до налогообложения		123,857	87,387
Расходы по налогу на прибыль	20	(25,841)	(18,436)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		98,016	68,951
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		98,016	68,951
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, причитающейся собственникам Банка (в УЗС за акцию)		144	101
	21		

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

	Причитающиеся собственникам Банка		Итого собственный капитал
	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	
<i>В миллионах узбекских сумов</i>			
Остаток на 1 января 2020 г.	101,272	483,642	584,914
Прибыль за год	-	68,951	68,951
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за 2020 г.	-	68,951	68,951
Остаток на 31 декабря 2020 г.	101,272	552,593	653,865
Прибыль за год	-	98,016	98,016
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за 2021 г.	-	98,016	98,016
Остаток на 31 декабря 2021 г.	101,272	650,609	751,881

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2021	2020
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		148,438	139,896
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(1,241)	-
Комиссии полученные		45,433	42,058
Комиссии уплаченные		(15,078)	(10,234)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		36,783	6,959
Прочие полученные операционные доходы		2,932	2,175
Уплаченные расходы на содержание персонала		(77,442)	(68,521)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(18,141)	(17,293)
Уплаченный налог на прибыль		(26,012)	(19,255)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		95,672	75,785
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(583,247)	116,747
- кредитам и авансам клиентам		(200,028)	(146,466)
- прочим активам		(2,811)	(867)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(907)	1,556
- средствам клиентов		1,046,849	1,957,592
- прочим финансовым обязательствам		5,034	(460)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		360,562	2,003,887
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Процентные доходы, полученные от инвестиций в долговые ценные бумаги		3,879	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(151,546)	-
Доходы от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		132,202	-
Приобретение основных средств		(9,521)	(4,965)
Чистые денежные средства, использованные инвестиционной деятельности		(24,986)	(4,965)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		7,003	171,940
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		342,579	2,170,862
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	4,223,800	2,052,938
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	4,566,379	4,223,800

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.