



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МИКРОКРЕДИТБАНК»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года и
Заключение независимых аудиторов**



Grant Thornton

An instinct for growth™

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

“Grant Thornton” AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Наблюдательному совету
АКБ «Микрокредитбанк»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в 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 2020 года, а также его 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республики Узбекистан, 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области



Grant Thornton

An instinct for growth™

ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10, 18 и 30 к финансовой отчетности.

оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные, включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Примечание 10 и 30 к финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание по оценке ключевых методик, формулы и источник информации, использованные Банком для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 Международными стандартами аудита, 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 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 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, имеются 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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и 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 Руководству и 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, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, 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.



Шоодил Носиров
Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №13/1 от 24 июля 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

АО ООО, Grant Thornton

14 июня 2021 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 019 211 478	407 355 224
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	21 398 086	43 446 340
Средства в других банках	9	137 134 087	258 034 763
Кредиты и авансы клиентам	10	8 143 820 128	4 466 349 536
Инвестиционные финансовые активы	11	206 817 551	117 112 381
Отложенный налоговый актив	24	7 999 935	-
Основные средства и нематериальные активы	12	306 621 645	258 212 227
Прочие активы	13	35 931 860	21 018 602
Итого активов		9 878 934 770	5 571 529 073
Обязательства			
Средства других банков	14	1 585 713 773	1 255 550 581
Средства клиентов	15	2 375 155 372	1 378 972 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	35 146 203	106 171 952
Прочие заемные средства	17	4 097 676 349	1 106 115 066
Отложенные налоговые обязательства	24	-	8 657 163
Прочие обязательства	18	97 890 562	56 047 181
Итого обязательства		8 191 582 259	3 911 514 399
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	1 642 009 001	1 642 009 001
Нераспределенная прибыль и фонды		45 343 510	18 005 673
Итого собственный капитал		1 687 352 511	1 660 014 674
Итого обязательства и собственный капитал		9 878 934 770	5 571 529 073

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Бутасев О.А.
 Председатель Правления Банка




 Рахманов Ф.Б.
 Главный бухгалтер Банка

14 июня 2021 года

Примечания на страницах с 11 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	844 763 838	498 950 019
Прочие процентные доходы	20	288 208 597	143 786 462
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(425 438 629)	(193 253 453)
Прочие процентные расходы	20	(156 733 290)	(88 185 569)
Чистые процентные доходы		550 800 516	361 297 459
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10,11	(223 030 805)	(62 764 302)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		24 011 559	(15 627 078)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		351 781 270	282 906 079
Комиссионные доходы	21	90 512 190	75 550 772
Комиссионные расходы	21	(24 339 722)	(28 283 908)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		11 466 594	(14 581 196)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(10 376 131)	(6 678 408)
Создание резерва по прочим активам		(3 773 395)	(2 810 753)
Прочие операционные доходы	22	11 170 096	7 291 870
Административные и прочие операционные расходы	23	(392 268 606)	(282 505 392)
Прибыль до налогообложения		34 172 296	30 889 064
Расходы по налогу на прибыль	24	(6 834 459)	(14 510 171)
Чистая прибыль за год		27 337 837	16 378 893
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		27 337 837	16 378 893

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Бугаев О.А.
 Председатель Правления Банка




 Рахманов Ф.Б.
 Главный бухгалтер Банка

14 июня 2021 года

Примечания на страницах с 11 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года	694 465 804	1 655 616	696 121 420
Чистый прибыль за год	-	16 378 893	16 378 893
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	16 378 893	16 378 893
Увеличение акционерного капитала	947 543 197	-	947 543 197
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	(28 836)	(28 836)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 642 009 001	18 005 673	1 660 014 674
Чистый прибыль за год	-	27 337 837	27 337 837
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	27 337 837	27 337 837
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 642 009 001	45 343 510	1 687 352 511

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Бутасев О.А.
Председатель Правления Банка




Рахманов Ф.Б.
Главный бухгалтер Банка

14 июня 2021 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 001 756 100	600 516 640
Проценты уплаченные	(563 296 510)	(278 450 918)
Комиссии полученные	90 425 466	75 538 729
Комиссии уплаченные	(24 318 798)	(28 282 315)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(35 859 455)	(14 581 196)
Прочие полученные операционные доходы	11 170 096	7 291 870
Расходы на персонал	(249 649 694)	(196 640 917)
Административные и прочие операционные расходы	(132 621 893)	(85 740 897)
Уплаченный налог на прибыль	13 679 702	(216 430)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	111 285 014	79 434 566
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	22 048 254	(16 601 244)
Средства в других банках	120 900 676	(249 052 749)
Кредиты и авансы клиентам	(3 943 068 327)	(2 072 781 665)
Прочие активы	(14 913 258)	(12 215 805)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	330 163 192	968 488 241
Средства клиентов	996 182 916	318 556 849
Прочие обязательства	41 843 381	26 227 147
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 335 558 152)	(957 944 660)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(114 704 000)	(117 350 949)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	31 342 587	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(85 527 498)	(55 399 301)
Выручка от реализации основных средств	116 869	755 653
Дивиденды полученные	124 150	81 945
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(168 647 892)	(171 912 652)

Примечания на страницах с 11 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	-	947 543 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(50 500 000)
Погашение долговых ценные бумаги	70 800 000	27 300 000
Получение прочих заемных средств	3 505 957 673	974 666 627
Погашение прочих заемных средств	(506 559 731)	(656 792 138)
Дивиденды оплаченные	31 153	(1 147)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	3 070 229 095	1 242 216 539
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	47 326 049	37 564 172
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	613 349 100	149 923 399
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	407 755 373	257 831 974
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 021 104 473	407 755 373

Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода за минусом резерва ожидаемых кредитных убытков, смотрите примечание 7.

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Бутасев О.А.
Председатель Правления Банка

14 июня 2021 года




Рахманов Ф.Б.
Главный бухгалтер Банка