

Акционерно-Коммерческий Банк «Универсал Банк»

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности.....	11
2. Основа подготовки отчетности.....	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в кредитных организациях	26
7. Кредиты клиентам	27
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	34
9. Основные средства	34
10. Нематериальные активы	35
11. Отложенные активы по налогу на прибыль.....	35
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	36
13. Прочие активы и обязательства.....	37
14. Средства кредитных организаций.....	38
15. Средства клиентов	38
16. Прочие заемные средства	39
17. Собственный капитал	39
18. Договорные и условные обязательства.....	40
19. Чистые процентные доходы	42
20. Чистые комиссионные доходы	42
21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой.....	42
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
23. Управление рисками	43
24. Оценка справедливой стоимости.....	52
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
26. Раскрытие информации о связанных сторонах	54
27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	56
28. Достаточность капитала	56
29. События после отчетной даты	57

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-коммерческого Банка
«Универсал банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого Банка «Универсал банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Узбекистане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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 каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий 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 этим вопросам. 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 указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевым вопросом аудита в связи со сложностью и необходимостью применения суждения и оценок, а также значимостью кредитов клиентам для финансового положения Банка.

Расчет ОКУ на коллективной основе включает методики оценки, основанные на сложном статистическом моделировании и экспертном суждении. Такие методики используются с целью определения вероятности дефолта, возможной величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозной информации, в том числе прогнозных макроэкономических параметров.

Расчет ОКУ по существенным кредитно-обесцененным финансовым активам на индивидуальной основе включает оценку ожидаемых будущих денежных потоков от реализации полученного обеспечения и прочих источников.

Использование различных методик моделирования и допущений может привести к существенным расхождениям в оценках ОКУ.

Информация о резерве под ОКУ по кредитам клиентам раскрыта в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

В ходе нашего аудита мы уделили особое внимание следующему:

- ▶ анализ моделей и допущений по кредитному риску, которые использовались для определения ОКУ на коллективной основе;
- ▶ тестирование расчетных ожидаемых денежных потоков по существенным кредитно-обесцененным кредитам.

При тестировании резерва, рассчитанного на коллективной основе, мы анализировали использованные при расчете ОКУ статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию. Мы протестировали такие ключевые статистические данные, лежащие в основе расчета факторов кредитного риска, как количество дней просрочки кредитов и статистические данные по взысканию кредитов после даты дефолта.

В отношении существенных кредитно-обесцененных активов мы проанализировали допущения об ожидаемых денежных потоках от реализации полученного обеспечения и прочих источников.

Мы также проанализировали раскрытие в финансовой отчетности о подверженности Банка кредитному риску и резерв под ОКУ по кредитам клиентам.

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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Банка несет ответственность за надзор за 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, 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 его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения 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, - Анвархон Азамов.

Ташкент, Узбекистан
18 мая 2022 г.

Audit Organization "Ernst & Young LLC"

Аудиторская организация «Ernst & Young» ООО
Сертификат на право проведения аудиторских
Проверок банков зарегистрированный
в Центральном Банке Республики Узбекистан
№11 от 22 Июля 2019 года

А. Азамов

Анвархон Азамов
Квалифицированный аудитор
Квалификационный сертификат аудитора на
право проведения аудиторских проверок Банков
№11/4 от 11 мая 2017 года выданный
Центральным Банком Республики Узбекистан

Глава практики Республики Узбекистан.
Аудиторская организация «Ernst & Young» ООО

**Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2021 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	355 321 459	132 276 742
Средства в кредитных организациях	6	23 503 530	22 082 954
Кредиты клиентам	7	753 524 226	799 493 887
Инвестиционные ценные бумаги	8	209 973 143	4 028 714
Основные средства	9	139 618 371	102 782 783
Нематериальные активы	10	5 685 299	1 008 346
Текущие активы по налогу на прибыль		1 302 891	2 909 698
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	2 088 106	1 193 532
Прочие активы	13	24 151 818	15 668 886
Итого активы		1 515 168 843	1 081 445 542
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	11 116 407	45 012 492
Средства клиентов	15	1 270 061 174	811 442 065
Прочие заемные средства	16	42 512 509	45 471 817
Прочие обязательства	13	7 080 452	6 974 687
Итого обязательства		1 330 770 542	908 901 061
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	129 085 100	127 718 500
Дополнительный капитал		72 333	72 333
Резерв справедливой стоимости		(753 405)	-
Нераспределенная прибыль		55 994 273	44 753 648
Итого собственный капитал		184 398 301	172 544 481
Итого собственный капитал и обязательства		1 515 168 843	1 081 445 542

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Буваназаров Алишер Анварович

Председатель Правления

Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович

Главный бухгалтер

18 мая 2022 г.



Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	19	172 934 521	150 401 450
Процентные расходы	19	(107 037 371)	(81 521 729)
Чистый процентный доход	19	65 897 150	68 879 721
Расходы по кредитным убыткам	12	(28 941 529)	(5 178 389)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		36 955 621	63 701 332
Комиссионные доходы	20	94 474 094	37 884 196
Комиссионные расходы	20	(38 613 355)	(11 631 036)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:	21	9 242 347	2 521 329
Прочие доходы		1 147 284	1 159 397
Непроцентные доходы		66 250 370	29 933 886
Расходы на персонал	22	(45 951 096)	(33 945 615)
Амортизация	9, 10	(11 288 771)	(6 329 497)
Прочие операционные расходы	22	(30 518 210)	(21 828 165)
Прочие убытки от обесценения		(13 182)	-
Непроцентные расходы		(87 771 259)	(62 103 277)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		15 434 732	31 531 941
Расходы по налогу на прибыль	11	(4 194 107)	(6 927 252)
Прибыль за год		11 240 625	24 604 689
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		-	-
Убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(941 758)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	188 353	-
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(753 405)	-
Итого совокупный доход за год		10 487 220	24 604 689

Отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 г.	100 000 000	72 333	-	20 148 959	120 221 292
Прибыль за год	-	-	-	24 604 689	24 604 689
Итого совокупный доход за год	-	-	-	24 604 689	24 604 689
Увеличение акционерного капитала (Примечание 17)	27 718 500	-	-	-	27 718 500
На 31 декабря 2020 г.	127 718 500	72 333	-	44 753 648	172 544 481
Прибыль за год	-	-	-	11 240 625	11 240 625
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(753 405)	-	(753 405)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 17)	1 366 600	-	-	-	1 366 600
На 31 декабря 2021 г.	129 085 100	72 333	(753 405)	55 994 273	184 398 301

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах узбекских сум)

	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	164 321 843	161 313 914
Проценты выплаченные	(104 981 300)	(78 648 007)
Комиссии полученные	94 474 094	37 884 196
Комиссии выплаченные	(37 481 678)	(12 788 960)
Прочие доходы	1 147 284	1 159 392
Реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	7 928 489	1 523 760
Расходы на персонал выплаченные	(45 746 239)	(33 840 115)
Прочие операционные расходы выплаченные	(23 718 260)	(21 545 058)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	55 944 233	55 059 122
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	1 245 959	2 483 019
Кредиты клиентам	17 639 900	(284 616 874)
Прочие активы	(8 719 876)	(5 651 416)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(33 898 401)	40 322 135
Средства клиентов	456 565 354	230 255 110
Прочие обязательства	(1 584 496)	3 909 181
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль	487 192 673	41 760 277
Уплаченный налог на прибыль	(3 481 875)	(8 953 925)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	483 710 798	32 806 352
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(489 145 000)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	282 258 813	-
Приобретение основных средств	(45 657 818)	(49 950 018)
Поступления от реализации основных средств	270 806	310 000
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	(252 273 199)	(49 640 018)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения акционерного капитала (Прим. 17)	1 366 600	27 718 500
Поступления от привлечения прочих заемных средств (Прим. 16)	-	3 510 500
Выплаты прочих заемных средств (Прим. 16)	(8 161 970)	(5 972 909)
Погашение основной части обязательств по аренде (Прим. 16)	(2 754 864)	(1 017 227)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности	(9 550 234)	24 238 864
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 293 215	(330 629)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(135 863)	(43 692)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	223 044 717	7 030 877
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	132 276 742	125 245 865
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Прим. 5)	355 321 459	132 276 742

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.