



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МИКРОКРЕДИТБАНК»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года и
Заключение независимых аудиторов**

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 2018 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 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).

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.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера</i></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование</p>	<p>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 обязательствам кредитного характера.</p> <p>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.</p> <p>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 оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели</p>



<p>иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 9 и 24 к финансовой отчетности.</p>	<p>результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.</p>
---	---

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.

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 Банка, 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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, 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;
- 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

AD 000 Grant Thornton

24 мая 2019 года,
г. Ташкент, Узбекистан



Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	1 января 2017 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	255 393 830	289 165 916	135 280 251
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ		26 845 096	83 499 809	97 788 971
Средства в других банках	8	8 982 014	424 349	1 119 782
Кредиты клиентам	9	2 393 567 871	1 197 689 571	1 004 856 501
Инвестиционные финансовые активы		341 924	3 099 524	5 406 933
Отложенный налоговый актив	22	30 585 965	239 577	7 665 701
Основные средства и нематериальные активы	10	218 400 503	228 468 120	56 766 655
Прочие активы	11	8 802 797	4 667 096	24 760 320
Итого активов		2 942 920 000	1 807 253 962	1 333 645 114
Обязательства				
Средства других банков	12	287 062 340	13 174 649	116 361 807
Средства клиентов	13	1 060 415 607	971 354 292	930 186 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	83 087 259	68 010 616	64 289 819
Прочие заемные средства	15	765 094 446	141 682 038	28 007 787
Отложенные налоговые обязательства	22	27 856 947	-	-
Прочие обязательства	16	23 281 981	10 635 314	6 918 706
Итого обязательств		2 246 798 580	1 204 856 909	1 145 764 167
Собственный капитал				
Акционерный капитал	17	694 465 804	593 032 833	250 446 510
Нераспределенная прибыль и фонды / (Накопленный убыток)		1 655 616	9 364 220	(65 318 150)
Итого капитал, относящиеся в Акционерам Банка		696 121 420	602 397 053	185 128 360
Неконтролирующая доля		-	-	2 752 587
Итого собственный капитал		696 121 420	602 397 053	187 880 947
Итого обязательства и собственный капитал		2 942 920 000	1 807 253 962	1 333 645 114

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Низамов А.К.
 И.О. Председателя Правления Банка

24 мая 2019 года


 м.п. Таглаков И.Р.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 10 по 93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды / (Накопленный убыток)	Итого капитал, относящиеся в Акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года	250 446 510	(65 060 743)	185 385 767	2 752 587	188 138 354
Чистый прибыль / (Чистый убыток)	-	(63 872 130)	(63 872 130)	-	(63 872 130)
Прочий совокупный доход	-	138 297 537	138 297 537	-	138 297 537
Итого совокупный доход за период	-	74 425 407	74 425 407	-	74 425 407
Увеличение акционерного капитала	342 586 323	-	342 586 323	-	342 586 323
Дивиденды выплаченный	-	(444)	(444)	-	(444)
Выбытия дочерней компании	-	-	-	(2 752 587)	(2 752 587)
Остаток на 31 декабря 2017 года	593 032 833	9 364 220	602 397 053	-	602 397 053
Влияние первого применение МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	(22 615 101)	(22 615 101)	-	(22 615 101)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	593 032 833	(13 250 881)	579 781 952	-	579 781 952
Чистый прибыль / (Чистый убыток)	-	14 906 497	14 906 497	-	14 906 497
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	14 906 497	-	-	14 906 497
Увеличение акционерного капитала	101 432 971	-	101 432 971	-	101 432 971
Остаток на 31 декабря 2018 года	694 465 804	1 655 616	696 121 420	-	696 121 420

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Низамов А.К.
 И.о. Председателя Правления Банка
 24 мая 2019 года

м.п. Тайлаков И.Р.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 10 по 93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	389 069 804	162 401 823
Проценты уплаченные	(147 364 104)	(79 767 162)
Комиссии полученные	55 152 564	60 493 714
Комиссии уплаченные	(16 725 314)	(21 693 515)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	13 141 630	(49 055 974)
Прочие полученные операционные доходы	12 892 025	11 910 776
Расходы на персонал	(149 848 958)	(118 091 539)
Административные и прочие операционные расходы	(75 022 641)	(62 357 964)
Уплаченный налог на прибыль	(3 177 708)	(5 150 326)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	78 117 298	(101 310 167)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	56 654 713	14 289 162
Средства в других банках	(8 557 665)	695 433
Кредиты клиентам	(1 261 749 615)	(192 833 070)
Прочие активы	(4 135 701)	20 093 224
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	273 887 691	(103 187 158)
Средства клиентов	89 061 315	41 168 244
Прочие обязательства	12 646 667	3 716 608
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(764 075 297)	(317 367 724)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13 319 272)	(43 705 672)
Выручка от реализации основных средств	1 174 946	10 318 722
Дивиденды полученные	30 701	69 286
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(12 113 625)	(33 317 664)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	101 432 971	342 586 323
Дивиденды выплаченные	-	(444)
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 331 000	5 545 000
Погашение долговых ценных бумаг	(52 254 357)	(2 000 000)
Получение прочих заемных средств	752 223 981	57 053 636
Погашение прочих заемных средств	(128 811 573)	(1 409 909)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	739 922 022	401 774 606
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2 494 814	102 796 447
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(33 772 086)	153 885 665
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	289 165 916	135 280 251
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	255 393 830	289 165 916

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Низамов А.К.
 И.о. Председателя Правления Банка

м.п.


 Тайлаков И.Р.
 Главный бухгалтер Банка

24 мая 2019 года

Примечания на страницах с 10 по 93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.