

АО ООО «Grant Thornton»
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А
Тел.: +998 (71) 244-47-45/46
Факс: +998 (71) 244-47-43

АО "Grant Thornton" LLC
1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan
Tel.: +998 (71) 244-47-45/46
Fax: +998 (71) 244-47-43
W: www.gti.org
E: audit@uzgt.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Руководству АКБ «Микрокредитбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (далее по тексту – "Банк"), а также ее дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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 по ключевому вопросу аудита
<p><i>Резерв под обесценение кредитов и авансов</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.</p> <p>Отдельные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.</p> <p>По всем прочим кредитам и авансам аналогичного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на портфеле кредитов. Построенное и вводные данные этих моделей зависят от суждения руководства.</p> <p>В примечании 3 «Принципы представления отчетности», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения» и в Примечании 8 «Кредиты клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.</p>	<p>Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении данных обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p> <p>Мы протестировали кредиты (на выборочной основе) по которым рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли были выявлено событие обесценения, провели расчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили источники будущих потоков денежных средств, использованные руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними доказательствами, при наличии такой возможности.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний и прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических процедур.</p>



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены по ключевому вопросу аудита
<p><i>Курсовая разница по операциям в иностранной валюте</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с осуществлением валютной реформы, Согласно Указа Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 2 сентября 2017 года «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики», в основном экономика страны приняла девальвацию национальной валюты к иностранным валютам. 1 доллар США составил 8,100 узбекских сумов. Были приняты меры свободной конвертации национальной валюты к иностранным валютам, и упрощены ограничительные меры использования иностранной валюты.</p> <p>В примечании 19 «Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», в консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Мы разделили по видам валют обязательства и активы Группы.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) начисление доходов и расходов, установленных в иностранной валюте и применение курса в момент отражения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p> <p>Доходы и расходы отражены в узбекских сумах на момент начисления.</p> <p>До принятия девальвации 1 доллар США составил 4 210,35 узбекских сумов.</p> <p>Разница от изменения курсов валют существенно отразилась на финансовом результате.</p>

Прочая информация

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности от 5 мая 2017 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 Группы.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 Группа 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 Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. 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.

AO OOO "Grant Thornton"

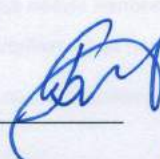
01 июня 2018 года,
г. Ташкент, Узбекистан



Консолидированный отчет о финансовом положении


	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	289 165 916	135 280 251
Средства в кредитных организациях	7	86 674 158	101 658 753
Кредиты клиентам	8	1 197 689 571	1 004 856 501
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		349 524	2 656 933
Основные средства и нематериальные активы	9	228 468 120	56 766 655
Отложенные налоговые активы	22	239 577	7 665 701
Прочие активы	10	4 667 096	24 760 320
Итого активы		1 807 253 962	1 333 645 114
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	13 174 649	116 361 807
Средства клиентов	12	971 354 292	930 186 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	68 010 616	64 289 819
Прочие заемные средства	14	141 682 038	28 007 787
Обязательства по страхованию		-	2 360 014
Прочие обязательства	15	10 635 314	4 558 692
Итого обязательства		1 204 856 909	1 145 764 167
Капитал			
Акционерный капитал	16	593 032 833	250 446 510
Нераспределенная прибыль и фонды		9 364 220	(65 318 150)
Чистые активы, относящиеся в Акционерам Банка		602 397 053	185 128 360
Неконтролирующая доля		-	2 752 587
Итого капитал		602 397 053	187 880 947
Итого обязательства и капитал		1 807 253 962	1 333 645 114

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Расулов Ш.Г.
 И.о. Председателя Правления Банка

01 июня 2018 года




 Болтаев Ш.А.
 Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	17	169 897 535	161 616 674
Процентные расходы	17	(80 322 427)	(72 911 148)
Чистый процентный доход		89 575 108	88 705 526
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(32 765 559)	(26 950 111)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		56 809 549	61 755 415
Комиссионные доходы	18	57 909 819	62 114 011
Комиссионные расходы	18	(21 693 515)	(19 202 093)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	19	53 740 473	4 633 222
Убыток от выбытия дочерней компании	3	(8 105 400)	-
Резерв под обесценение прочих активов	10	(8 272 088)	(1 264 706)
Прочие доходы	20	11 910 776	12 367 764
Прочие расходы		(363 668)	(480 439)
Непроцентные доходы/(расходы)		85 126 397	58 167 759
Расходы на персонал	21	(121 553 477)	(86 351 854)
Амортизация	9	(9 018 989)	(5 525 036)
Прочие операционные расходы	21	(62 659 160)	(48 062 202)
Непроцентные расходы		(193 231 626)	(139 939 092)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		(51 295 680)	(20 015 918)
Расходы по налогу на прибыль	22	(12 576 450)	(490 803)
Чистая прибыль/(убыток) за период		(63 872 130)	(20 506 721)
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Переоценка зданий		138 297 537	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		138 297 537	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период		74 425 407	(20 506 721)
<i>Итого совокупный доход, приходящаяся на:</i>			
Акционерам Банка		74 425 407	(20 764 128)
Неконтролирующей доле		-	257 407

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

 Расулов Ш.Г.
 И.о. Председателя Правления Банка



 Болтаев Ш.А.
 Главный бухгалтер Банка

01 июня 2018 года

Примечания на страницах с 11 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Относящиеся к акционерам Банка			
	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды/(накопленный дефицит)	Итого	Неконтролирующая доля
Остаток на 1 января 2016 года	225 446 510	(44 554 022)	180 892 488	2 495 180
Совокупный доход/(убыток) за период	-	(20 506 721)	(20 506 721)	257 407
Эмиссия акций	25 000 000	-	25 000 000	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	250 446 510	(65 060 743)	185 385 767	2 752 587
Совокупный доход/(убыток) за период	-	74 425 407	74 425 407	-
Эмиссия акций	342 586 323	-	342 586 323	-
Дивиденд выплаченный	-	(444)	(444)	-
Выбытия дочерней компании	-	-	-	(2 752 587)
Остаток на 31 декабря 2017 года	593 032 833	9 364 220	602 397 053	-
Итого капитал				183 387 668

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Расулов Ш.Г.
И.о. Председателя Правления Банка

01 июня 2018 года




Болтаев Ш.А.
Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 11 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

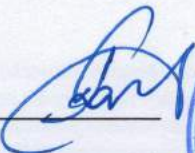
	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	162 401 823	161 233 950
Проценты уплаченные	(79 767 162)	(72 525 183)
Комиссии полученные	60 493 714	61 958 369
Комиссии уплаченные иностранной валюте	(21 693 515) (49 055 974)	(19 202 093) 764 588
Страховые премии полученные	-	1 924 321
Страховые возмещения уплаченные	-	(1 983 932)
Прочие полученные операционные доходы	11 910 776	5 329 053
Уплаченные расходы на содержание персонала	(118 091 539)	(87 582 094)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(62 357 964)	(47 458 978)
Уплаченный налог на прибыль	(5 150 326)	(2 739 761)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(101 310 167)	(281 760)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	14 984 595	(26 055 155)
Кредиты клиентам	(192 833 070)	(229 501 957)
Прочие активы	20 093 224	(4 858 500)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(103 187 158)	(4 318 423)
Средства клиентов	41 168 244	254 739 776
Прочие обязательства	3 716 608	20 794
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(317 367 724)	(10 255 225)
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(43 705 672)	(17 172 841)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	10 318 722	10 110 169
Дивиденды полученные	69 286	49 331
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(33 317 664)	(7 013 341)

Примечания на страницах с 11 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)


	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска акций	342 586 323	25 000 000
Дивиденды уплаченные	(444)	(9 663)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 545 000	-
Погашенные долговые ценные бумаги	(2 000 000)	-
Полученные прочих заемных средств	57 053 636	53 020 252
Погашение прочих заемных средств	(1 409 909)	(100 216 812)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	401 774 606	(22 206 223)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	102 796 447	14 298 118
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	153 885 665	(25 176 671)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	135 280 251	160 456 922
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	289 165 916	135 280 251

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Расулов Ш.Г.
И.о. Председателя Правления Банка





Болтаев Ш.А.
Главный бухгалтер Банка

01 июня 2018 года