

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «Агробанк»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Агробанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной 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»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, относящимися к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 3,450,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»).

Объем Группы

Группа состоит из материнской компании и двух дочерних организаций, которые находятся на территории Республики Узбекистан. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности, которая включает в себя операции и остатки по операциям данных организаций.

Ключевые вопросы аудита

- Обесценение кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде;
- Корректировка консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств 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 консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Группа состоит из материнской компании – Акционерного коммерческого банка «Агробанк» и следующих дочерних организаций:

- Акционерное общество «Пахта Лизинг» с долей владения 51%;
- ООО «Лидер Финанс» со 100% долей владения.

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы. Данный аудит, совместно с дополнительно проведенными процедурами на уровне Группы, включая проверку консолидационных проводок и исключения внутригрупповых балансов и транзакций, является основанием для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы 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 консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом 3,450,000 тысяч УЗС

Как мы ее определили 5% от прибыли до налогообложения

Обоснование примененного уровня существенности Мы определили прибыль до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности в связи с тем, что, по нашему мнению, это показатель, который наиболее часто используется пользователями финансовой отчетности Банка и Группы, и который считается общепризнанным показателем. Мы определили 5%, что находится в рамках применимого количественного уровня существенности в отношении данного уровня.

Мы согласовали с руководством Группы вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 169,000 тысяч УЗС, а также об искажениях ниже данной суммы, которые, по нашему мнению, должны быть предоставлены в отчете по характерным признакам.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам.

Мы обратили внимание на данную область, так как оценка резервов под обесценение кредитов представляет собой сложный вопрос и требует от руководства применения существенных допущений в отношении платежеспособности клиента, а также других факторов риска при оценке статистических данных Группы за предыдущие периоды, уровня и сроков ожидаемых денежных потоков. Ввиду существенности суммы остатков по кредитам и авансам клиентам (Прим. 9) и уровня суждений, мы рассматриваем данную область как ключевой вопрос аудита.

Группа применяет два подхода в оценке резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

Наш подход к аудиту был следующим:

Мы проверили методологию, входящие данные и допущения, применяемые Группой при расчете резерва под обесценение кредита в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, *Финансовые инструменты: признание и оценка*.

Наши аудиторские процедуры в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе, включают оценку адекватности допущений и суждений руководства, используемых при анализе обесценения. Наша выборка была основана на кредитах с недостаточным залоговым обеспечением, так как кредиты с достаточным залоговым обеспечением обуславливают достаточность потоков будущих денежных средств (даже если данные кредиты могут быть просрочены). Наша работа включала в себя следующие процедуры:

- Мы провели оценку адекватности создания резерва под обесценение в отношении кредитов и авансов, оцененных на индивидуальной основе, путем согласования ключевых исходных данных, применяемых при расчете обесценения с исходными системами и документацией;

Индивидуально оцененные кредиты

В основном представляют собой корпоративные кредиты, которые оцениваются в индивидуальном порядке руководством Группы с целью определения объективного доказательства обесценения кредита. Кредиты являются существенными, при условии, что их сумма превышает пороговую сумму, утвержденную Кредитным Комитетом Группы.

Индивидуально обесцененные кредиты отражаются на основании приведенной стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки; и/или по справедливой стоимости обеспечения, если погашение зависит преимущественно от обеспечения.

Если индивидуально значимый кредит обесценен, возмещаемая сумма определяется на уровне кредита, и резерв признается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью кредита. Если индивидуально оцененные кредиты не имеют признаков обесценения, они оцениваются на коллективной основе.

Кредиты, оцениваемые на основе портфеля

Руководство группирует кредиты по аналогичным характеристикам кредитного риска, которые свидетельствуют о способности заемщика погасить все суммы согласно условиям договора.

Руководство Группы оценивает данные кредиты на основании предыдущих невыполнений обязательств и преобладающих экономических и кредитных условий, а также опыта группы кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Оценка также включает в себя кредиты, которые могут быть обесценены, но обесценение индивидуально не определено на отчетную дату.

Принципы учетной политики и критические суждения в отношении расчета резерва под обесценение кредитного портфеля представлены в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности.

- В отношении выборочно отобранных индивидуально значимых кредитов с признаками обесценения, мы проверили своевременность выявления факта обесценения, расчет дисконтированных денежных потоков, подвергли критическому анализу применяемые допущения и суждения, а также сравнили оценочные показатели с внешними данными, при их наличии. Проверка расчета дисконтированных денежных потоков преимущественно включала в себя обзор бюджета, верификацию фактических и прогнозируемых денежных потоков и проверку внешних данных, на которых основывался прогноз;
- Мы оценили на выборочной основе стоимость залогового обеспечения, путем проведения оценки внутренних и внешних актов/отчетов, а также дополнительных процедур, проведенных руководством, включающие в себя внутреннюю переоценку стоимости залогового обеспечения или визиты на места.

В отношении кредитов и авансов, не обесцененных в индивидуальном порядке, мы оценили адекватность используемых ставок обесценения, рассчитанных на коллективной основе.

В отношении резерва под обесценение, оцененного на основе портфеля, мы выполнили следующие процедуры:

- Мы проверили и критически оценили модели, использованные для расчета;
- Мы удостоверились, что одномесячные кредиты были исключены из оценочного пула, в связи с тем, что они не рассматриваются на вопрос обесценения ввиду короткого времени, прошедшего с момента их выдачи;
- Мы разработали независимые прогнозируемые результаты в отношении коллективной оценки на основании нашего понимания данной отрасли и рынка банковских услуг в Узбекистане. Мы сравнили уровни резерва под обесценение с другими банками в Республике Узбекистан и получили понимание в отношении каких-либо существенных различий;
- Мы проверили, что расчет резерва под обесценение кредита математически правилен, включая изменения, произошедшие за период;
- Мы провели аудит финансового тестирования на основе исторических данных, проведенного Группой с целью оценки адекватности оценочных значений и последовательности применения.

При проведении наших процедур мы не обнаружили какие-либо существенные различия.

Корректировка консолидированной финансовой отчетности предыдущего года по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В 2010 году Банк обнаружил, что в период с февраля 2009 года по февраль 2010 года бывшие сотрудники растратили средства со счетов клиентов на общую сумму 247,098,191 тысяч УЗС. Группа намеревается возместить данные растроченные средства посредством судебного разбирательства в Республике Узбекистан. В результате положительного решения суда, полученного в апреле 2013 года, Группа с 2013 по 2016 годы отразила данные растроченные средства в качестве дебиторской задолженности от бывших сотрудников без создания какого-либо резерва. Аудиторское заключение 2013 года, в связи с этим, было выпущено с оговоркой со стороны Аудиторской организации «ПрайсвотерхаусКуперс», а также со стороны последующих аудиторов в период с 2014 по 2016 годы.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, руководство решило списать данную невозмещаемую сумму путем корректировки ошибки ретроспективно, скорректировав консолидированную финансовую отчетность прошлого года (Прим. 3).

Наш подход к аудиту состоял в следующем:

- Мы удостоверились в сумме баланса на 1 января 2016 года и на 31 декабря 2016 года.
- Мы проверили бухгалтерские проводки в скорректированном Отчете о финансовом положении на 1 января 2016 года и на 31 декабря 2016 года, а также в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год.
- Мы удостоверились в раскрытии информации в консолидированной финансовой отчетности.

На основании представленных аудиторских процедур, мы обнаружили, что Группа скорректировала ошибку и консолидированную финансовую отчетность на 1 января 2016 года и на 31 декабря 2016 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит информации, включенной в Годовой Отчет, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности, который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

При ознакомлении с Годовым Отчетом и при заключении того, что в нем имеются существенные искажения, нам необходимо связываться по этому вопросу с лицами, отвечающими за корпоративное управление.

Ответственность руководства и Совета Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Группы несет ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 данной консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, отражает ли консолидированная 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 подотчетных организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 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, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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.

Уткир Мухаммадиев
Генеральный директор/Сертифицированный аудитор
Сертификат аудитора № 9/15
От 16 августа 2013 года

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
4 мая 2018 года
Ташкент, Узбекистан