

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерно-коммерческого банка «Азия Альянс Банк»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Азия Альянс Банк» («Банк») и его дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 год, 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 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год 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 указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит 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») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита? Что было сделано в ходе аудита?

---

### *Резерв на ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам*

Как описано в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, недавно принятый МСФО 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») ввел принципы, требующие значительной степени суждения, использования соответствующих исторических и прогнозных данных и сложных методов оценки при определении ОКУ по финансовым активам, подлежащим оценке на предмет обесценения. Учитывая значимость ссуд и авансов клиентам для финансового положения Группы, степень суждения и наличие неопределенности оценки, связанной с определением и оценкой ОКУ, мы рассматривали эту область в качестве ключевого вопроса аудита.

Оценка ОКУ на индивидуальной или коллективной основе предполагает использование допущений при определении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по кредитам с момента их первоначального признания.

Для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, оценка ОКУ требует сложных расчетов и методов оценок, которые в значительной степени основаны на ненаблюдаемых данных и зависят от различных факторов, включая историю просрочки и возмещений, отрасль заемщика, статистическое моделирование и экспертные оценки в определении степени корректировки в отношении прогнозной информации.

Для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, расчет ОКУ включает анализ финансовых и нефинансовых данных для оценки будущих денежных потоков при различных сценариях, взвешенных с учетом вероятностей. Информация, используемая для такого анализа, может включать текущие финансовые результаты заемщика, прогнозы отраслевых тенденций, ожидаемую стоимость обеспечения, а также затраты и время, необходимые для продажи

Мы получили представление о процессах и соответствующих процедурах контроля в отношении создания резерва по ожидаемым убыткам, в частности в плане распределения кредитов на соответствующие стадии обесценения, а также моделирования ожидаемых кредитных убытков, включая процесс контроля за моделью, исходными данными и математической точностью расчетов.

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Оценка методологии резервирования, разработанной для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями, изложенными в МСФО 9;
- При участии наших внутренних специалистов по управлению рисками и актуарным вопросам оценка обоснованности допущений руководства на основании исторической информации, прогнозов рынка и отраслевой практики;
- Проверка точности исходных данных, используемых в модели, на основании подтверждающих документов и актов мониторинга займов;
- На выборочной основе - анализ распределения кредитов по стадиям, вероятности наступления дефолта по кредиту, и оценка любых возмещений, ожидаемых от дефолтных займов;
- Для индивидуально оцененных дефолтных кредитов - тестирование стоимости обеспечения, используемого при расчете убытков от обесценения путем оспаривания предположений в отношении будущих денежных потоков и стоимости удерживаемого обеспечения, согласования основных допущений с подтверждающими документами и другой доступной информацией;
- Оценка адекватности и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам этих тестов.

---

### Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 16 марта 2018 года.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 Компании непрерывно продолжать 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск включения сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.



Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш» Эркин Аблов  
Квалифицированный аудитор / Партнер по проекту

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № 00776, зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан 5 апреля 2019 года. Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 04830 от 22 Мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Свидетельство на осуществление аудиторской деятельности № 3, зарегистрированное Центральным Банком Республики Узбекистан 14 Октября 2013 года. Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 6/8 от 30 Июня 2015 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан.

29 Апреля 2019 года  
Ташкент, Узбекистан

Директор  
Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш»