



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерно-коммерческого банка "Hamkorbank":

### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерно-коммерческого банка "Hamkorbank" (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 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 Банку 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 консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Мы исполнили наши обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.



## Наша методология аудита

### Краткий обзор

#### Существенность

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 24,369,000 тысяч узбекских сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.

#### Объем Группы

Мы провели комплексный аудит финансовой отчетности Банка, а также существенных остатков и операций дочерних организаций, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### Ключевые вопросы аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

При планировании аудита мы определили существенность и провели 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. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

#### 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 Банка 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 финансовой отчетности Группы в целом

24,369,000 тысяч УЗС

#### Как мы ее определили

Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.

#### Обоснование примененного уровня существенности

Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности Группы и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

## 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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые Инструменты.

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительной степени суждений для определения резервов под ОКУ. Кроме того, глобальная пандемия COVID-19 повлияла на неопределенность оценок, связанных с оценкой ОКУ по кредитам и авансам клиентам.

Банк провел оценку ОКУ:

- На индивидуальной основе; и
- На основе портфеля: внутренние рейтинги были оценены на индивидуальной основе, но те же самые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убытки при дефолте) были применены во время расчета ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение кредитов на этапы в соответствии с МСФО 9;
- Интерпретация бухгалтерского учета и моделирование, используемые для оценки ключевых параметров риска – вероятность дефолта, потери при дефолте и подверженности дефолту;
- Целостность и точность данных, используемых для расчета ОКУ;

Точность и соответствие раскрытий финансовой отчетности:

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 31 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности предоставляют детальную информацию о резерве под кредитные убытки.

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- При оценке резервов под ОКУ мы выполнили следующие аудиторские процедуры включая рассмотрение экономической дезорганизации, вызванной COVID-19;
- Мы оценили методологии и модели для расчета резервов под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- Мы провели на выборочной основе индивидуальную оценку уровней оценочного резерва под кредитные убытки для определения того, достаточно ли они определяют профиль риска, кредитный риск и макроэкономическую среду. Мы рассмотрели тенденции в экономике, которым подвержены заемщики Банка.
- Мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, а также пересчет вероятности дефолта, потерь при дефолте и подверженности дефолту.
- Мы провели оценку разработки и проверили операционную эффективность ключевых контролей по процессам, относящимся к ОКУ. Это включало в себя расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, потери при дефолте и подверженности дефолту), точность и полноту данных.
- На выборочной основе мы проверили сегментацию кредитов;
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя их с исходными данными, в том числе кредитными портфелями, кредитными соглашениями, соглашениями об обеспечении и т. д.;

- Мы в целом проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровня инфляции, средней зарплаты, уровень безработицы и ВВП), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели.
- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации в отношении резерва под кредитные убытки на соответствие стандартам бухгалтерского учета.

### **Как мы разработали объем нашего Группового аудита**

Мы разработали объем нашего аудита таким образом, чтобы, выполнив достаточный объем работ, мы могли предоставить мнение о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группы, процессы бухгалтерского учета и контроля, а также отрасль, в которой Группа работает.

В состав Группы входят пять компаний, и ведение бухгалтерского учета ведется централизованной группой бухгалтерского учета для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали аудит этих организаций совместно с Банком. При определении общего подхода к аудиту Группы мы определили тип работ, которые необходимо выполнить. Эти пять компаний в качестве подотчетной единицы представляют приблизительно 0,41% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 3,3% от чистого финансового результата Группы за период. Мы сосредоточили нашу аудиторскую работу на значительных остатках и операциях, превышающих уровни существенности, рассчитанные для каждого компонента.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает 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 проведенным нами аудитом консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, 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 при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.



---

## Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки 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.



Сухраб Азимов  
Генеральный директор/Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора  
№ 05338 от 7 ноября 2015 г., выданный  
Министерством финансов Республики Узбекистан



Шукурилла Пулатов  
Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора  
№ 05618 от 25 июня 2019 г., выданный  
Министерством финансов Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/21  
от 16 ноября 2020 г., выданный Центральным  
банком Республики Узбекистан

ООО Аудиторская организация «ПрайсвоитерхаусКуперс»  
ООО Аудиторская организация «ПрайсвоитерхаусКуперс»  
30 апреля 2021 г.  
Ташкент, Узбекистан