

Содержание

Заявление независимых аудиторов	2
Генеральный финансовый отчет	3
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет о балансе	6
Отчет о капитале	7
Отчет о кредитных рисках	8
Отчет о ликвидности	9
Отчет о рыночных рисках	10
Отчет о валютных рисках	11
Отчет о налоговых рисках	12
Отчет о других рисках	13
Отчет о других аспектах	14
Отчет о других аспектах	15
Отчет о других аспектах	16
Отчет о других аспектах	17
Отчет о других аспектах	18
Отчет о других аспектах	19
Отчет о других аспектах	20
Отчет о других аспектах	21
Отчет о других аспектах	22
Отчет о других аспектах	23
Отчет о других аспектах	24
Отчет о других аспектах	25
Отчет о других аспектах	26
Отчет о других аспектах	27
Отчет о других аспектах	28
Отчет о других аспектах	29
Отчет о других аспектах	30
Отчет о других аспектах	31
Отчет о других аспектах	32
Отчет о других аспектах	33
Отчет о других аспектах	34
Отчет о других аспектах	35
Отчет о других аспектах	36
Отчет о других аспектах	37
Отчет о других аспектах	38
Отчет о других аспектах	39
Отчет о других аспектах	40
Отчет о других аспектах	41
Отчет о других аспектах	42
Отчет о других аспектах	43
Отчет о других аспектах	44
Отчет о других аспектах	45
Отчет о других аспектах	46
Отчет о других аспектах	47
Отчет о других аспектах	48
Отчет о других аспектах	49
Отчет о других аспектах	50



Ziraat Bank

Uzbekistan

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
и заключение независимых аудиторов



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

AO "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 АО «Ziraat Bank Uzbekistan»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Ziraat Bank Uzbekistan» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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 ключевого вопроса 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 вводимые 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 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 (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>



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса 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», основном экономика страны принял девальвацию национальной валюте к иностранным валютам. 1 доллар США составил 8,100 узбекских сумов. Были приняты меры свободного конвертировании национальной валюты к иностранным валютам, и упрощенные ограничительных меры использование иностранной валюте.</p> <p>В Примечании 17 «Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте», в финансовую отчетность, представлена эффект изменение и курсовой разницы в отчетном периоде.</p>	<p>Мы разделили по видам валют обязательств и активов банка.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) начисление доходов и расходов установленные в иностранной валюте и применение курса в момент отражение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p> <p>Доходы и расходы отражении в узбекских суммах на момент начисление.</p> <p>До принятия девальвацию 1 доллар США составил 4,210.35 узбекских сумов.</p> <p>Курсовая разница от изменения валют существенно отразился в прибылях и убытках.</p>

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.

Grant Thornton

АО ООО «Grant Thornton»,
15 марта 2018 года,
г. Ташкент, Узбекистан

