Deloitte.

ООО Аудиторская организация
«Делойт и Туш»
Бизнес центр «Inkonel»
Проспект Мустакиллик, 75
Ташкент, 100000,
Республика Узбекистан

Тел: +998 (78) 120 44 45
deloitte.uz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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 2019 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 2019 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 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

© 2020 ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш». Все права защищены.

Deloitte.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
Резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам Как раскрыто в Примечании 10 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года валовая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1,597,886 млн.сум, а соответствующие резервы на ожидаемые кредитные убытки составили 48,103 млн.сум. Оценка ожидаемых кредитных убытков предполагает использование субъективных допущений при определении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания кредитов. Для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, существует риск ошибок в базовых данных, используемых при расчете ОКУ, в том числе ошибки в отношении сроков погашения или непогашенных остатках по кредитам, неточные или неполные исходные данные и допущения, используемые при оценке вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD) и использование необоснованной исторической и прогнозной информации. Оценка ОКУ на индивидуальной основе зависит от корректности распределения кредитов в соответствующие стадии обесценения. В частности, существует риск того, что кредиты, в отношении которых имело место значительное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3, или наоборот) не определены точно, так как не все соответствующие качественные, количественные и прогнозные данные были охвачены. Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально существенным обесцененным займам в стадии 3 могут быть искажены из-за неверно оцененных будущих денежных поступлений в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации. Вследствие существенности балансовых остатков по кредитам и авансам клиентам, а также степени суждений и неопределенности в оценке, резерв на ОКУ определен ключевым вопросом аудита. Дополнительная информация раскрыта в Примечаниях 3, 6, и 32 к консолидированной финансовой отчетности.	Мы обновили наше представление о процессах и соответствующих процедурах контроля в отношении создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Наши аудиторские процедуры включали следующее: На выборочной основе мы проверили точность и полноту исходных данных и прочей информации, используемой в моделях, включая остатки по основному долгу, распределение кредитов по дням просроченной задолженности, и проверили другие параметры, такие как просроченная сумма по процентам и основному долгу, события реструктуризации, наличие судебных процессов и статистика погашения кредитов: • Для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях для оценки PD и LGD, отражают историческую информацию о понесенных кредитных убытках, скорректированную на соответствующую прогнозную информацию. На выборочной основе мы протестировали точность и полноту данных, используемых в модели ОКУ, на основании подтверждающих документов и актов мониторинга по кредитам. • В отношении индивидуально существенных заемщиков мы оспорили результаты определения Группой стадий и было ли выявление соответствующих случаев обесценения на своевременной основе, включая просроченные проценты и основной долг, события реструктуризации и определенные показатели финансовой деятельности, чтобы оценить, были ли кредиты надлежащим образом классифицированы в соответствующую стадию. • Мы протестировали соответствие суммы резерва, признанного на отчетную дату, посредством его пересчета на выборочной основе для индивидуально существенных кредитов в стадии 3, а также проверили документацию Группы в отношении кредитной оценки заемщиков, обсудили допущения, лежащие в основе расчета ОКУ, и согласовали основные допущения с подтверждающими документами. • Мы проанализировали соответствие и полноту раскрытий информации Группы в отношении кредитного риска, структуры и качества кредитного портфеля, а также резерва под обесценение требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы не обнаружили материальных расхождений по результатам данных тестов.

Deloitte.

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.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную 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 консолидированной 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 необнаружения существенного искажения

Deloitte.

в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать 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.

Deloitte va Touche

ООО «Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан за №00776 от 5 апреля 2019 года.
Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков зарегистрированный Центральным Банком Республики Узбекистан за №3 от 14 октября 2013 года.

30 апреля 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан

Эркин Аюпов
Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту
Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №04830, от 22 мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.
Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8, от 30 июня 2015 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан.

Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»