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

Тел: +998 (71) 120 44 45
Факс: +998 (71) 120 44 47
deloitte.uz

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Акционерного инновационного коммерческого банка «Ипак Йули»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к 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 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту 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 указаны в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной 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 консолидированной 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указана реклассификация соответствующих цифр за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем данный вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
Обесценение кредитов и авансов клиентам Как указано в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности, деятельность Группы в основном направлена на финансирование сектора малого и среднего бизнеса (МСБ). По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты МСБ составляют 74% от общей суммы кредитов и авансов Группы, предоставленных клиентам.	Мы получили представление о процессе оценки руководством обесценения кредитов. Мы протестировали кредиты (включая кредиты, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные) на выборочной основе, чтобы определить, имели ли место события, которые могли привести к обесценению, а также оценить, было ли обесценение выявлено своевременно.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2016 ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш». Все права защищены.

Deloitte.

Группа оценивает кредиты на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе. Для индивидуально существенных кредитов руководство определяет понесен ли убыток от от обесценения и использует наиболее подходящую оценку при подсчете данного убытка. Коллективная оценка кредитов на предмет обесценения подвержена риску ошибок как следствие субъективного характера исходных данных и методов, а также распределения кредитов в группы, используемых для расчета вероятности дефолта. В связи со значимостью данных суждений и размера кредитов, мы считаем, что вопрос обесценения кредитов и авансов клиентам является ключевым вопросом аудита. Политика Группы по расчету резерва под обесценение, раскрытия валовой балансовой стоимости и соответствующих остатков по резерву представлены в Примечаниях 3 и 9 к данной финансовой отчетности.	Для индивидуально оцененных кредитов на выборочной основе мы протестировали расчеты будущих ожидаемых денежных потоков от клиентов и от реализации залогового обеспечения, а также оценили финансовое положение заемщика посредством анализа ключевых финансовых коэффициентов и влияния общих условий рынка и отрасли на повышение кредитного риска. Кроме того, мы протестировали предполагаемые будущие денежные потоки от залогового обеспечения путем оценки результатов работы, выполненной внешними экспертами, которые Группа использует для оценки стоимости залогового обеспечения, и сравнили данные оценки с нашим исследованием рыночной стоимости, в частности, в отношении коммерческой недвижимости. Для оценки метода коллективного обесценения мы рассмотрели целесообразность методологии создания коллективных резервов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, а также ключевые допущения и исходные данные, в особенности, вероятность степени дефолта, используемых в методе. Кроме того, мы проверили точность и полноту используемых исходных данных, а также распределение кредитов в группы по просроченным дням. Мы не обнаружили каких либо существенных искажений в вышеуказанных тестах.
Пут опцион - признание и оценка Как указано в Примечании 19, 7 декабря 2012 года Группа заключила соглашение о пут опционе. Признание и оценка соглашения о пут опционе, подписанного между Группой и ее акционерами, является ключевым вопросом аудита в связи сложностью, связанной с оценкой данного инструмента и его значения для финансового положения Группы.	С целью получения представления об основных условиях соглашения и определения того, правильно ли Группа ведет учет, мы рассмотрели и проанализировали соглашение о пут опционе. Мы получили представление о процессе определения Группой справедливой стоимости и раскрытиях в отношении оценки данной справедливой стоимости. В связи со сложностью, связанной с оценкой инструмента, мы привлекли наших специалистов по финансовым инструментам для оценки того, соответствуют ли допущения и методологии, используемые руководством и сторонними экспертами, участвующими в процессе оценки стоимости инструмента, тем допущениям и методологиям, которые используются участниками рынка при оценке стоимости таких соглашений. Мы также оценили необходимость калибровки для соответствующих входящих данных и методов оценки, чтобы сделать корректировки на отсутствие активного рынка, ликвидность и другие факторы риска, связанные с данным финансовым инструментом. Мы также рассмотрели и оценили раскрытия в консолидированной финансовой отчетности в отношении соглашения о пут-опционе.

Deloitte.

Прочая информация – годовой отчет

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 выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной 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 финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;

Deloitte.

- 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 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группой способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной 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 аудиторов, 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 консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Deloitte & Touche

ООО «Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов, зарегистрированная Министерством финансов Республики Узбекистан за №00500 от 8 февраля 2008 года.

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков, зарегистрированный Центральным банком Республики Узбекистан за №3 от 14 октября 2013 года.

12 мая 2017 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»