Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Частного акционерного банка «ТРАСТ БАНК»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Частного акционерного банка «ТРАСТ БАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 консолидированной 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 Группе 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 финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
Республика Узбекистан, г. Ташкент 100000, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик д.88А
Т: +998 (71) 1206101, Ф: +998 (71) 1206645, www.pwc.com/uz

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 2,410,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»)
Объем Группы	Группа состоит из двух организаций, которые находятся на территории Республики Узбекистан. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности, которая включает операции и остатки по операциям данных организаций.
Ключевые вопросы аудита	Обесценение кредитов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде

Наша методология аудита предполагает определение существенности и 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. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Группа состоит из двух организаций, материнская компания – Частный акционерный банк «ТРАСТ БАНК» и 100-процентная дочерняя лизинговая организация – Общество с ограниченной ответственностью «Траст Лизинг».

Финансовая отчетность Группы представляет собой консолидацию данных двух компаний. Мы провели аудит полной консолидированной финансовой отчетности Группы. Данный аудит совместно с дополнительно проведенными процедурами на уровне Группы, включая проверку консолидационных проводок и исключения внутригрупповых балансов и транзакций, является основанием для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.

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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	2,410,000 тысяч УЗС
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного уровня существенности	- Мы определили прибыль до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности в связи с тем, что, по нашему мнению, это показатель, который наиболее часто используется пользователями финансовой отчетности Банка и Группы, и который считается общепризнанным показателем. Мы определили 5%, что находится в рамках применимого количественного уровня существенности в отношении данного уровня.

Мы согласовали с руководством вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 120,500 тысяч УЗС, а также, об искажениях ниже данной суммы, которые, по нашему мнению, должны быть предоставлены в отчете по характерным признакам.

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	*Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита*
Обесценение кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде Мы считаем, что обесценение кредитов и авансов клиентам является ключевым вопросом аудита ввиду следующих факторов: (i) Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2016 года представляет собой 60% от общей суммы активов Группы; и (ii) существенности суждения и методологии, используемых при оценке обесценения кредитов. Суждения и решения, принятые руководством при оценке обесценения кредитов, являются крайне субъективными, учитывая уровень суждений, применяемых руководством при признании обесценения и суммы данного обесценения.	Наши аудиторские процедуры в отношении кредитного портфеля в основном включают следующее: - оценка методологии создания резерва на соответствии МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; - оценка процедур по определению вопроса обесценения и периода обесценения кредита; - проверка того, что оценка обеспечения поддерживается соответствующей и действующей оценкой, в случае если ожидается погашение кредита от выручки от реализации обеспечения; - согласование входных данных, используемых Банком при расчете обесценения с исходными системами и документами; - пересчет дисконтированных денежных потоков на вопрос точности; - оценка методологии, входных данных и допущений, используемых Банком при расчете обесценения на основе портфеля;

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, относящиеся к расчету обесценения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечаниях 3, 4 и 9 к консолидированной финансовой отчетности, соответственно.

Группа использует следующие методы расчета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде:

Индивидуально оцененные кредиты

В основном представляют собой кредиты юридическим лицам, которые оцениваются в индивидуальном порядке Кредитным комитетом Банка с целью определения объективного доказательства обесценения кредита. Если индивидуально обесцененные кредиты не имеют признаков обесценения, они оцениваются на коллективной основе.

Индивидуально обесцененные кредиты отражаются на основании приведенной стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки; и/или по справедливой стоимости обеспечения, если погашение зависит преимущественно от обеспечения.

Кредиты, оцениваемые на основе портфеля (коллективная оценка)

Банк группирует кредиты с аналогичными характеристиками кредитного риска, которые являются показателем способности заемщика погасить всю сумму задолженности согласно условиям контракта.

Банк оценивает будущие денежные потоки в группе кредитов на основании предыдущих невыполненных обязательств, экономических и кредитных условий, а также практики по кредитам, имеющих аналогичные характеристики кредитного риска, используемые сопоставимыми группами.

- оценка адекватности резерва под обесценение для индивидуально и коллективно оцененных кредитов и авансов.

Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия в финансовой отчетности должным образом подверженность Группы кредитному риску.

Мы провели проверку выбранных индивидуально значимых кредитов, уделяя особое внимание неуплатам или отставаниям, ожидаемым денежным потокам, экономическим ситуациям коррелирующими с негативными изменениями по выплатам, качеству и оценке залогового обеспечения. Наша выборка была основана на кредитах с недостаточным залоговым обеспечением.

В отношении индивидуально значимых кредитов без признаков обесценения и всех других незначимых кредитов, мы применили коллективные ставки резерва, за исключением кредитов, не подлежащих обесценению, ввиду того, что они были выданы недавно.

В отношении резерва по коллективному обесценению, оцененного на основе моделирования, мы проверили тестирование обоснованности и действенности модели, а также данных и допущений, которые были применены. Наша работа включала в себя следующее:

1. Мы сравнили основные допущения, сделанные с учетом наших собственных знаний и опыта работы в финансовой и банковской сфере Республики Узбекистан и бизнес специфики Группы;

2. Мы провели перерасчет и проверили правильность модели, которая была использована для расчета коллективного обесценения;

В отношении резерва под обесценение кредитов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2016 года, были представлены следующие дополнительные процедуры:

1. Мы проверили тестирование на основе исторических данных, чтобы удостовериться, что оценочные значения являются соответствующими и применялись последовательно.
2. Мы сравнили уровни резерва под обесценение с другими банками Республики Узбекистан и выяснили причины каких-либо существенных разниц.

При предоставлении наших процедур не было обнаружено каких-либо существенных разниц.

Ответственность руководства и Совета Группы, отвечающих 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.

Совет несет 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, представляет 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 организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными 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.

Уткир Мухаммадиев
Генеральный директор/Сертифицированный аудитор
Сертификат аудитора № 9/15
От 16 августа 2013 года

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
21 апреля 2017 года
Ташкент, Узбекистан