

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Частного Акционерного Коммерческого Банка "Ориент Финанс"

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного Акционерного Коммерческого Банка «Ориент Финанс» и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 год, закончившийся на эту дату, 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 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 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 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 нашему 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.

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 вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Обесценение кредитов и авансов клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»)

Как описано в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, Группа перешла на МСФО 9 с 1 января 2018 года. Стандарт ввел модель ожидаемых кредитных убытков от обесценения финансовых инструментов, включая кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Общая сумма кредитов и авансов клиентам составила 2,347,203,477 тысяч сум с учетом резерва под обесценение в размере 24,703,916 тысяч сум по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения значительного суждения при анализе всей разумной и обоснованной информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали:

- выявление кредитов со значительным увеличением кредитного риска и обесцененных кредитов и отнесение кредитов на соответствующую стадию обесценения;
- оценка суммы ожидаемых кредитных убытков путем оценки вероятности того, что займ будет признан дефолтным, и суммы ожидаемого возмещения от дефолтных займов.

Ввиду значительного остатка кредитов и авансов клиентам, степени неопределенности оценок и сложности суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.

Мы получили представление о процессах и соответствующих процедурах контроля в отношении создания резерва по ожидаемым убыткам, в частности в плане распределения кредитов на соответствующие стадии обесценения, а также моделирования ожидаемых кредитных убытков, включая процесс контроля за моделью, исходными данными и математической точностью расчетов.

Процедуры аудита, выполненные в этой области, включали:

- Оценка методологии резервирования, разработанной для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями, изложенными в МСФО 9;
- При участии наших внутренних специалистов оценка обоснованности допущений руководства в отношении распределения кредитов по стадиям, вероятности того, что кредит будет признан дефолтным и оценки ожидаемого возмещения от дефолтных займов, на основании исторической информации, прогнозов рынка и отраслевой практики;
- Проверка точности и полноты исходных данных, используемых в модели, путем их проверки на выборочной основе по подтверждающим документам и актам мониторинга займов;
- Оценка адекватности и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам этих тестов.

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 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 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.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности ЧАКБ «Ориент Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 28 февраля 2018 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность 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 несет ответственность 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, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора 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;
- 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;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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.

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, включенные в настоящее заключение.

Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш»

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № 00776, зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан 5 апреля 2019 года.

Свидетельство на осуществление аудиторской деятельности № 3, зарегистрированное Центральным Банком Республики Узбекистан 14 октября 2013 года.

19 апреля 2019 год
Ташкент, Узбекистан

Эркин Аюпов
Квалифицированный аудитор / Партнер по проекту

Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 04830 от 22 мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 6/8 от 30 июня 2015 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан.

Директор
Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш»



ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОРИЕНТ ФИНАНС» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2018 года
 (в тысячах узбекских сум)

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,049,706,319	1,490,636,883
Средства в других банках	7	186,808,522	407,410,227
Кредиты и авансы клиентам	8	2,322,499,561	1,973,020,698
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	156,230,693	не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		не применимо	2,892,442
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3,254,670	2,711,631
Отложенные налоговые активы	21	4,200,524	8,691,687
Основные средства и нематериальные активы	9	147,757,471	104,624,031
Прочие активы	11	7,745,705	7,188,023
ИТОГО АКТИВЫ		3,878,203,465	3,997,175,622
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	266,203,907	410,057,359
Прочие заемные средства	14	576,539,388	845,116,278
Средства клиентов	13	2,395,964,714	2,293,961,078
Прочие обязательства	15	9,540,371	6,633,279
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,248,248,380	3,555,767,994
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	402,576,168	170,514,188
Эмиссионный доход	17	2,105,273	2,105,273
Нераспределенная прибыль		221,199,044	268,788,167
Резерв переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД)		4,074,600	не применимо
ИТОГО КАПИТАЛ		629,955,085	441,407,628
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,878,203,465	3,997,175,622

От имени Правления:

Парпиев Б.Б.
 Председатель Правления

19 апреля 2019 года
 Ташкент, Узбекистан

Рахимов Д.Т.
 Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года
 Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 11-77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОРИЕНТ ФИНАНС» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах узбекских сум)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	18	277,934,217	169,556,957
Процентные расходы	18	(74,552,392)	(36,646,374)
Чистые процентные доходы		203,381,825	132,910,583
Резерв под обесценение кредитов	8	(19,336,994)	(23,548,566)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		184,044,831	109,362,017
Комиссионные доходы	19	144,065,072	141,354,935
Комиссионные расходы	19	(27,603,360)	(20,235,071)
Чистый (убыток)/доход от переоценки иностранной валюты		(1,059,479)	145,627,761
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		9,102,449	4,737,982
Чистый доход по операциям своп		2,738,813	990,373
Прочие операционные доходы		4,512,385	1,798,166
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов	28	623,671	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(109,590,061)	(78,519,043)
Прибыль до налогообложения		206,834,321	305,117,120
Расходы по налогу на прибыль	21	(46,144,011)	(43,834,815)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		160,690,310	261,282,305
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли и убытка:			
Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,508,907	-
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли и убытка	21	(230,094)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		161,969,123	261,282,305
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	22	575	2,264

От имени Правления:

Парпиев Б.Б.
 Председатель Правления

19 апреля 2019 года
 Ташкент, Узбекистан

Рахимов Д.Т.
 Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года
 Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 11-77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОРИЕНТ ФИНАНС» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах узбекских сум)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года		109,297,039	2,105,273	68,723,011	-	180,125,323
Итого совокупный доход		-	-	261,282,305	-	261,282,305
Капитализация нераспределенной прибыли	17	61,217,149	-	(61,217,149)	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года		170,514,188	2,105,273	268,788,167	-	441,407,628
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9		-	-	23,782,547	2,795,787	26,578,334
Пересмотренный начальный баланс в соответствии с МСФО (IFRS) 9		170,514,188	2,105,273	292,570,714	2,795,787	467,985,962
Итого совокупный доход		-	-	160,690,310	1,278,813	161,969,123
Капитализация нераспределенной прибыли	17	232,061,980	-	(232,061,980)	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года		402,576,168	2,105,273	221,199,044	4,074,600	629,955,085

От имени Правления:

Парпиев Б.Б.
 Председатель Правления

19 апреля 2019 года
 Ташкент, Узбекистан



Рахимов Д.Т.
 Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года
 Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 11-77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОРИЕНТ ФИНАНС» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах узбекских сум)

	Примечание	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		272,099,876	163,832,364
Проценты уплаченные		(72,786,621)	(35,071,809)
Комиссии полученные		144,135,008	142,044,391
Комиссии уплаченные		(28,478,838)	(19,233,663)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		9,102,449	4,737,982
Доходы/(расходы), полученные от производных финансовых инструментов		2,738,813	(1,603,371)
Прочие полученные операционные доходы		3,183,804	1,798,166
Уплаченные расходы на содержание персонала		(41,134,929)	(33,179,929)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(57,993,567)	(38,136,697)
Уплаченный налог на прибыль		(49,953,308)	(51,370,111)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		180,912,687	133,817,323
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		216,337,878	(120,760,387)
- кредитам и авансам клиентам		(301,547,703)	(8,894,214)
- прочим активам		1,873,188	(1,263,150)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(152,072,688)	400,851,382
- средствам клиентов		98,749,920	482,667,395
- прочим обязательствам		3,971,113	(3,907,514)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		48,224,395	882,510,835

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОРИЕНТ ФИНАНС» И ЕГО ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах узбекских сум)

	Примечание	2018	2017
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(148,062,675)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(688,054)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(58,457,249)	(46,501,562)
Поступление от продажи основных средств		1,607,584	-
Дивиденды полученные		1,053,047	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(203,859,293)	(47,189,616)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от прочих заемных средств		278,395,539	10,728,475
Погашение прочих заемных средств		(561,210,052)	(98,272,931)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(282,814,513)	(87,544,456)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2,372,973)	64,296,541
Чистое (уменьшение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(440,822,384)	812,073,304
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1,490,636,883	678,563,579
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1,049,814,499	1,490,636,883

От имени Правления:

Парпиев Б.Б.
Председатель Правления

19 апреля 2019 года
Ташкент, Узбекистан

Рахимов Д.Т.
Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года
Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 11-77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.