

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету 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 2020 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 консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы от Группы 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, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевой вопрос аудита - это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Данный вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Резерв по кредитам и авансам клиентам по ожидаемым кредитным убыткам ("ОКУ")

Как указано в Примечании 8 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2020 года валовая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3,605,701 млн. сум с

Как этот вопрос был решен в ходе аудита?

Мы обновили наше понимание процессов и внутреннего контроля Группы, связанных с оценкой и измерением ОКУ.

Наши аудиторские процедуры включали в себя следующее:

соответствующим резервом на обесценение в размере 30,058 млн. сум.

Оценка и измерение ОКУ как на индивидуальной, так и на коллективной основе предполагает использование суждения при определении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или событие дефолта по кредитам с момента их первоначального признания.

Оценка ОКУ на коллективной основе включает в себя методы оценки, которые в значительной степени зависят от ненаблюдаемой информации, включая историю просроченных платежей или восстановление и статистическое моделирование.

Индивидуальная оценка ОКУ по существенным кредитам предполагает анализ финансовых и нефинансовых показателей заемщика, просроченных процентов или основного долга или события по реструктуризации. Для существенных кредитов на стадии 3 анализ предполагает оценку будущих денежных потоков при различных сценариях, взвешенных с учетом их вероятностей. Информация, используемая для такого анализа, может включать текущие финансовые показатели заемщика, ожидаемую стоимость обеспечения, а также затраты и время, необходимые для продажи обеспечения.

В следствии с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также степенью неопределенности суждений и оценок, как это описано в Примечании 3, Примечании 4, Примечании 8 и Примечании 27 к консолидированной финансовой отчетности, резерв по ссудам и авансам клиентам определяется как ключевой вопрос аудита.

Для кредитов, оцениваемых коллективно и индивидуально, на выборочной основе мы протестировали точность и полноту исходных данных и другой информации, используемой в моделях, включая остатки задолженности по основному долгу, распределение кредитов по дням просрочки, а также проверили другие параметры, такие как просрочка процентов или основного долга, события реструктуризации, наличие судебных процессов и статистические данные о возмещении кредитов;

В отношении кредитов, оцениваемых коллективно, мы проверили корректность выявления значительного увеличения кредитного риска. По выбранным кредитам, находящимся на стадии 1 и 2, мы проверили определение Группой значительного увеличения кредитного риска. По выбранным кредитам, отнесенным к стадии 3, мы оспорили оценку классификации Группой по обесцененным кредитам и своевременность выявления соответствующих событий обесценения;

В отношении индивидуально существенных заемщиков мы проверили результаты определения стадий Группы и своевременно ли были выявлены соответствующие события обесценения, включая просроченные проценты или сумму основного долга, события реструктуризации и определенные финансовые и нефинансовые показатели деятельности, чтобы оценить, были ли кредиты надлежащим образом классифицированы в соответствующую стадию.

Мы оценили обоснованность допущений руководства в отношении вероятности дефолта по кредитам и любых ожидаемых возмещений по дефолтным кредитам с учетом исторической информации, прогнозов рынка и отраслевой практики;

Мы проанализировали адекватность и полноту раскрытия информации Группой в отношении кредитного риска, структуры и качества кредитного портфеля, а также резерва под обесценение в соответствии с МСФО.

Мы не обнаружили материальных расхождений по результатам данных тестов.

Прочая Информация – Годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой

отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Ожидается, что Годовой отчет будет предоставлен нам после даты настоящего 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 нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проделанной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность Руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 из-за мошенничества или ошибки.

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 намерено ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за контроль над процессом консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности.

Наша цель 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 этой 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, являющимися достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 оценочных значений рассчитанных и соответствующего раскрытия информации;
- 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 непрерывно продолжать свою 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 наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность непрерывно продолжать 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 лежащих в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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 ходе аудита.

Мы также предоставляем лицам, ответственным 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.

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 по этим вопросам 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 перевесят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов, зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан № 00776 от 5 апреля 2019 года.

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

04 июня 2021 года
Ташкент, Узбекистан



Тургунбой Тохиров

Квалифицированный Аудитор/Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок № 05422 от 20 августа 2016 года, выданный Министерством финансов Республики Узбекистан

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок банков, № 6/11 от 29 марта 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан

Эркин Аюпов
Директор
ООО Аудиторской организации «Делойт и Туш»