

**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «ORIENT FINANS»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Частного Акционерного Коммерческого Банка «Orient Finans»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, консолидированное финансовое положение Частного Акционерного Коммерческого Банка «Orient Finans» (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (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.

Краткий обзор**Существенность**

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 4,100,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»)

Объем Группы

Группа состоит из двух подотчетных организаций, которые находятся на территории Республики Узбекистан. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности, которая включает в себя операции и остатки по операциям обеих организаций.

Ключевые вопросы аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам.

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 Коммерческий Банк «Orient Finans» и 100-процентная дочерняя лизинговая организация – Общество с Ограниченной Ответственностью «Orient Finans Business». Финансовая отчетность Группы представляет собой консолидацию данных двух компаний. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности, которая включает в себя операции и остатки обеих подотчетных организаций Группы. Данный аудит, совместно с дополнительно представленными процедурами на уровне Группы, что включает в себя проверку журналов консолидации 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 3,400,000 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 согласовали с руководством вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 170,000 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

Мы считаем, что обесценение кредитов и авансов клиентам является ключевым вопросом аудита ввиду следующего:

- (i) кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2016 года составляют примерно 40% от общей суммы активов Группы; и
- (ii) существенные допущения, применяемые 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.

Группа использует следующие подходы при оценке резерва под обесценение кредитного портфеля:

Индивидуально оцененные кредиты

В основном представляют собой кредиты юридическим лицам, которые оцениваются в индивидуальном порядке Кредитным

Мы проверили методологию, входящие данные и допущения, применяемые Группой при расчете резерва под обесценение кредитов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, *Финансовые инструменты: признание и оценка*.

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.

Мы проверили на выборочной основе то, что определение стоимости обеспечения подтверждается соответствующей и действующей оценкой, в случае, если погашение зависит преимущественно от обеспечения.

Мы сверили на выборочной основе входные данные, использованные при расчете обесценения с исходными системами и документами.

В отношении резерва под обесценение, оцененного на основе портфеля, мы провели тестирование обоснованности и действенности модели, а также данных

комитетом Банка с целью определения объективного доказательства обесценения кредита. Если индивидуально обесцененные кредиты не имеют признаков обесценения, они оцениваются на коллективной основе.

Банк определяет индивидуально обесцененные кредиты на основании приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от заемщиков или от реализации залогового обеспечения, если это применимо, дисконтированного с учетом первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе (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 статистики убытков прошлых лет, экономических и кредитных условий, а также опыта сопоставимых групп в отношении кредитов, имеющих аналогичные характеристики кредитного риска.

Принципы учетной политики и критические суждения в отношении расчета обесценения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечаниях 3, 4 и 9 к консолидированной финансовой отчетности.

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, а также специфики Группы.
2. Мы провели пересчет коллективного обесценения кредитов.
3. Мы разработали независимые прогнозируемые результаты в отношении коллективной оценки на основании нашего понимания данной отрасли и рынка банковских услуг в Узбекистане.
4. Мы проверили тестирование на основе исторических данных, чтобы удостовериться, что оценочные значения являются соответствующими и применялись последовательно.

При проведении наших процедур мы не обнаружили какие-либо существенные разницы.

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 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 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»
27 апреля 2017 года
Ташкент, Узбекистан

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	678 563 579	343 720 231
Средства в других банках	8	269 453 003	121 921 048
Кредиты и авансы клиентам	9	689 077 523	403 294 517
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	2 392 442	2 392 442
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	21	882 333	2 529 949
Отложенный налоговый актив	21	2 985 689	1 018 097
Основные средства	10	61 466 054	42 544 148
Нематериальные активы	10	4 666 287	2 432 744
Прочие активы	12	1 788 657	2 844 737
ИТОГО АКТИВЫ		1 711 275 567	922 697 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	7 423 168	6 318 860
Прочие заемные средства	14	355 862 696	-
Средства клиентов	15	1 163 563 831	799 854 859
Прочие обязательства	16	4 300 549	3 080 150
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 531 150 244	809 253 869
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	109 297 039	52 357 500
Эмиссионный доход	17	2 105 273	89 290
Нераспределенная прибыль		68 723 011	60 997 254
ИТОГО КАПИТАЛ		180 125 323	113 444 044
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 711 275 567	922 697 913

**Частный Акционерный Коммерческий Банк «ORIENT FINANS» и его дочерняя компания
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	18	55,963,901	32,639,469
Процентные расходы	18	(4,896,559)	(2,142,543)
Чистые процентные доходы		51,067,342	30,496,926
Резерв под обесценение кредитов	9	(5,832,307)	(7,895,995)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		45,235,035	22,600,931
Комиссионные доходы	19	93,936,984	80,332,607
Комиссионные расходы	19	(12,492,704)	(6,332,144)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3,918,877	1,076,525
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		895,161	435,100
Чистые доходы по валютным операциям своп		1,063,548	1,379,615
Дивиденды полученные		696,330	851,967
Прочие операционные доходы		650,462	378,923
Административные и прочие операционные расходы	20	(51,500,418)	(38,809,795)
Прибыль до налогообложения		82,403,275	61,913,729
Расходы по налогу на прибыль	21	(17,963,182)	(12,994,541)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		64,440,093	48,919,188
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		64,440,093	48,919,188
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	22	1,316	2,079

**Частный Акционерный Коммерческий Банк «ORIENT FINANS» и его дочерняя компания
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Остаток на 31 декабря 2014 года		41,886,000	89,290	22,549,566	64,524,856
Итого совокупный доход		-	-	48,919,188	48,919,188
Капитализация нераспределенной прибыли	17	10,471,500	-	(10,471,500)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года		52,357,500	89,290	60,997,254	113,444,044
Итого совокупный доход		-	-	64,440,093	64,440,093
Дивиденды, объявленные	17	-	-	(9,005,490)	(9,005,490)
Капитализация нераспределенной прибыли	17	47,708,846	-	(47,708,846)	-
Эмиссия новых акций	17	9,230,693	2,015,983	-	11,246,676
Остаток на 31 декабря 2016 года		109,297,039	2,105,273	68,723,011	180,125,323

**Частный Акционерный Коммерческий Банк «ORIENT FINANS» и его дочерняя компания
Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>Прим.</i>	2016	2015
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		54,676,343	32,366,284
Проценты уплаченные		(4,546,415)	(2,191,865)
Комиссии полученные		93,936,984	81,268,839
Комиссии уплаченные		(12,492,704)	(6,332,144)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		895,161	435,100
Доходы, полученные по СВОПам		2,298,094	1,379,615
Прочие полученные операционные доходы		747,507	378,923
Уплаченные расходы на содержание персонала		(27,802,634)	(20,709,459)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(17,652,841)	(13,491,546)
Уплаченный налог на прибыль		(18,283,158)	(15,610,273)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		71,776,337	57,493,474
<i>Чистое снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(147,531,868)	(51,489,391)
- кредитам и авансам клиентам		(290,327,842)	(234,715,151)
- прочим активам		(178,466)	(1,239,374)
<i>Чистый прирост по:</i>			
- средствам других банков		1,086,376	(1,032,956)
- прочим заемным средствам		355,462,800	-
- средствам клиентов		363,776,656	375,498,717
- прочим обязательствам		685,239	139,161
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		354,749,232	144,654,480
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(23,787,754)	(6,652,025)
Приобретение нематериальных активов	10	(2,974,523)	(267,690)
Дивиденды полученные		696,330	851,967
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(26,065,947)	(6,067,748)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	11,246,676	-
Дивиденды уплаченные	17	(9,005,490)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2,241,186	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		3,918,877	1,374,680
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		334,843,348	139,961,412
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	343,720,231	203,758,819
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		678,563,579	343,720,231