

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«RAVNAQ - BANK»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Частного акционерного коммерческого банка «RAVNAQ - BANK»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Частного акционерного коммерческого банка «RAVNAQ - BANK» (в дальнейшем по тексту – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и 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 ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита в виду существенности остатков по кредитам и авансам клиентам и так как МСФО (IFRS) 9 является новым и комплексным стандартом финансовой отчетности, который требует значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри Банка показатели риска, присвоенные остаткам.

Индивидуальная оценка ОКУ основана на моделях, которые используют ожидаемые денежные потоки, связанные с отдельными остатками при различных сценариях.

Ключевые области суждения относятся к определению кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных/дефолтных кредитов с целью распределения на соответствующую стадию обесценения.

Примечание 3 «Основы представления отчетности», Примечание 4 «Основные принципы учетной политики и Примечание 8 «Кредиты и авансы клиентам» к финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под обесценения.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, обеспечение активами

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленные Центральным банком Республики Узбекистан и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по заемщикам, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Руководство банка сосредоточено на рисках следующим образом:

⇒ Максимальный размер риска обеспеченного кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков устанавливается в размере не более 25 % от капитала 1-го уровня;

Какие аудиторские процедуры были выполнены

Мы получили представление о процессе создания резервов по кредитам, в частности в плане распределения кредитов по стадиям, оценки и измерению резервов под ОКУ. Оценивая резервы ОКУ, мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9;

- Оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ОКУ, включая управление моделью, исходные данные, определение обоснованных допущений и математическую точность расчетов;

- Для проверки качества данных, мы на выборочной основе согласовали ключевые исходные данные, используемые при расчете ОКУ, с исходными данными системам и подтверждающими документами.

- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ производится в соответствии с методологиями и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9.

- Мы оценили адекватность и полноты раскрытия информации Банка о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам проведенных аудиторских процедур.

Мы получили представление о процедурах и процессах контроля по кредитным рискам и обнаружили что:

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по погашению основного долга и процентов, и при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным Советом.

Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом;

Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;

⇒ Максимальный размер риска необеспеченного кредита на одного заемщика или группе взаимосвязанных заемщиков, не должен превышать 5 % капитала 1-го уровня;

⇒ Максимальный размер риска для всех крупных кредитов не должен превышать 8-кратного размера капитала 1-го уровня;

⇒ Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 25 % капитала 1-го уровня;

⇒ Совокупная сумма активов всем инсайдерам не должна превышать капитал 1-го уровня.

При анализе соблюдения установленных пруденциальных нормативов на отчетную дату мы заметили, что значение максимального размера риска обеспеченного кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков составлял 27,5% от капитала 1-го уровня, и отклонение от нормативного значения составляет 2,5%.

Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;

Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

По состоянию на 01 марта 2020 года, Банк соблюдал требования нормативного значения установленным Центральным банком Республики Узбекистан по максимальному размеру риска обеспеченного кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, но не включает финансовой отчетности и наше аудиторское заключение о ней. Мы предполагаем, что Годовой отчет будет представлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она станет доступной, и рассмотрении при этом вопроса, о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление Банка, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой 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 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 Банка;

⇒ 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;


⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

⇒ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, 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, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.


Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.


Икомжон Уринбаев
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04383 от 10 июля 2007 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/5 от 27 декабря 2019 года




Алимжон Исаков
Руководитель группы аудиторов

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04475 от 05 декабря 2007 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/4 от 04 мая 2018 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

05 мая 2020 года,

Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

Лицензия Министерства финансов Республики Узбекистан, серия АФ № 00770 от 05 апреля 2019 года на осуществление аудиторской деятельности.

Сертификат Центрального банка Республики Узбекистан № 14 от 19 августа 2011 года на право проведения аудиторских проверок банков.

Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ - BANK»

Отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2019 года	на 31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	79 048 029	68 908 675
Средства в других банках	6	60 515 314	27 355 355
Инвестиции в ценные бумаги	7	-	100 000
Кредиты и авансы клиентам:	8	414 515 720	320 419 447
Минус: Резервы по возможным убыткам	8	(15 362 672)	(1 908 413)
Чистые кредиты и авансы клиентам	8	399 153 048	318 511 034
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	9	3 009 544	3 298 383
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	10	32 024 534	7 429 419
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	10	5 411 680	2 264 226
Другое собственное имущество банка	11	2 185 666	1 263 239
Налоговые требования		2 167 481	2 424 444
Прочие активы	12	12 904 051	3 015 658
ИТОГО АКТИВЫ		<u>596 419 347</u>	<u>434 570 433</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	433 081 791	285 929 440
Средства других банков	14	44 107 560	35 018 837
Налоговые обязательства		353 276	119 981
Прочие обязательства	15	3 203 020	2 516 463
Всего обязательств		<u>480 745 647</u>	<u>323 584 721</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	100 000 000	100 000 000
Добавленный капитал		1 230	1 230
Резервный капитал и фонды	17	6 322 340	4 171 915
Нераспределенная прибыль	18	9 350 130	6 812 567
Итого собственный капитал		<u>115 673 700</u>	<u>110 985 712</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>596 419 347</u>	<u>434 570 433</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 05 мая 2020 года.

Турсунов Искандар Бахтинурович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Когай Ольга Эдиковна
И.о. Главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ - BANK»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2019 год	за 2018 год
Процентные доходы	19	65 976 058	37 428 866
Процентные расходы	19	(23 978 548)	(20 868 891)
Чистые процентные доходы		<u>41 997 510</u>	<u>16 559 975</u>
Резерв под обесценение кредитов		(16 016 742)	(3 526 064)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		<u>25 980 768</u>	<u>13 033 911</u>
Комиссионные доходы	20	11 110 763	8 705 688
Комиссионные расходы	20	(5 124 117)	(2 700 016)
Чистая прибыль от валютных операций		1 375 168	3 733 955
Другие беспроцентные доходы	21	4 422 063	1 482 697
Другие беспроцентные расходы	22	(40 935)	(984)
Чистый доход до операционных расходов		<u>37 723 710</u>	<u>24 255 251</u>
Операционные расходы	23	(29 438 712)	(24 096 128)
Прибыль до налогообложения		<u>8 284 998</u>	<u>159 123</u>
Оценка резерва на возможные убытки		(1 034 985)	(5 193)
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		<u>7 250 013</u>	<u>153 930</u>
Оценка налога на доход (прибыль)	24	(1 657 985)	659 014
Чистая прибыль за год		<u>5 592 028</u>	<u>812 944</u>
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>5 592 028</u>	<u>812 944</u>
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	25	<u>55,92</u>	<u>20,00</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 05 мая 2020 года.

Турсунов Искандар Бахтигурович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Когай Ольга Эдиковна
И.о. Главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ - BANK»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2019 год	за 2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	58 619 894	35 465 617
Проценты уплаченные	19	(23 573 728)	(21 225 087)
Комиссии полученные	20	11 022 686	8 643 360
Комиссии уплаченные	20	(5 124 117)	(2 700 016)
Полученные дивиденды	21	-	18 220
Возмещения списанных кредитов	21	3 761 459	1 087 565
Чистые беспроцентные доходы	21, 22	580 722	375 928
Уплаченные расходы на содержание персонала	23	(15 337 329)	(11 716 202)
Уплаченные прочие операционные расходы	23	(11 438 243)	(10 933 022)
Уплаченный налог на прибыль		(3 603 784)	(642)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		14 907 560	(984 279)
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Обязательные резервы в Центральном банке	6	(21 050 349)	4 461 232
Средства в других банках	6	(12 109 610)	(13 286 938)
Кредиты и авансы клиентам	8	(90 517 899)	(155 250 442)
Прочие активы	12	(8 741 473)	21 713 852
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	13	147 152 351	9 784 231
К оплате в Центральный банк		-	(14 821 699)
Средства других банков	14	9 088 723	25 012 564
Прочие обязательства	15	(613 164)	(2 038 496)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		38 116 139	(125 409 975)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение или продажи ценных бумаг	7	100 000	3 529
Приобретение или выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ	9	-	500 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(30 951 616)	(4 770 076)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	10	873 291	1 309 688
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(29 978 325)	(2 956 859)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	16	-	77 170 000
Дивиденды выплаченные		-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	77 170 000
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		2 001 540	2 433 080
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10 139 354	(48 763 754)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	68 908 675	117 672 429
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	79 048 029	68 908 675

Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ - BANK»

Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2018 года	22 830 000	7 895	3 156 220	7 889 200	33 883 315
Эмиссия акций	77 170 000	-	-	-	77 170 000
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	384 229	(384 229)	-
Добавленный капитал	-	(6 665)	-	-	(6 665)
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Резерв по стандартным активам	-	-	631 466	(631 466)	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	812 944	812 944
Прочие	-	-	-	(873 882)	(873 882)
Остаток на 31 декабря 2018 года	100 000 000	1 230	4 171 915	6 812 567	110 985 712
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	289 507	(289 507)	-
Добавленный капитал	-	-	-	-	-
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Резерв по стандартным активам	-	-	1 860 918	(1 860 918)	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	5 592 028	5 592 028
Прочие	-	-	-	(904 040)	(904 040)
Остаток на 31 декабря 2019 года	100 000 000	1 230	6 322 340	9 350 130	115 673 700

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 05 мая 2020 года.

Турсунов Искандар Бахтинурович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Когай Ольга Эдиковна
И.о. Главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан