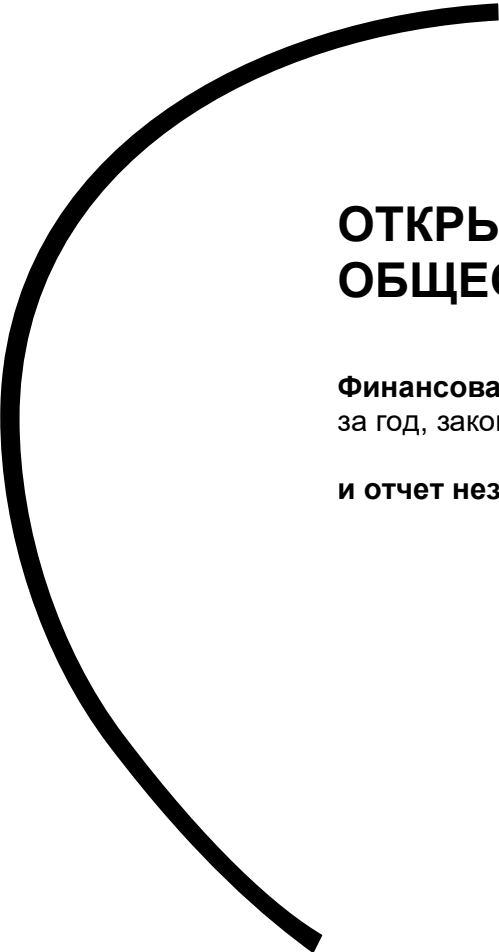




ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРИЕНБАНК»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

и отчет независимых аудиторов



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам и Наблюдательному совету ОАО «Ориенбанк»:

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Ориенбанк» (далее - «Банк»), состоящий из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчете о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Параграф, привлекающий внимание

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 16 к финансовой отчетности, где указано что Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО 9»), который отличается от резерва рассчитанного согласно требованиям Национального банка Таджикистана (далее - «НБТ»). Резервы под ожидаемые кредитные убытки выданных кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021, рассчитаны согласно МСФО 9 составили 1,373,206 тыс. сомони и 1,311,382 тыс. сомони, соответственно, а резерв, рассчитанный согласно НБТ составил 1,212,163 тыс. сомони и 1,179,072 тыс. сомони, соответственно.

Прочие сведения

Мы обращаем внимание на то, что ООО «Ориен-Лизинг» является дочерней компанией Банка. Данная Компания не была консолидирована в отчетность Банка ввиду незначительности результата деятельности, активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, инструкциями НБТ, законодательства Республики Таджикистан 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 использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, 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 надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе 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 всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и довели до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Хайруллоев Фирдавс

Директор,



ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 000014, выданная Национальным банком
Таджикистана

31 марта 2023 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОАО «ОРИЕНБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

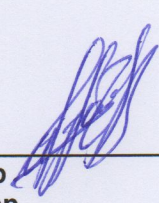
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	4	486,959	599,999
Процентные расходы	4	(196,963)	(119,414)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО КРЕДИТАМ КЛИЕНТАМ		289,996	480,585
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам	16	(42,135)	(143,590)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		247,861	336,995
Комиссионные доходы	5	96,016	81,180
Комиссионные расходы	5	(93,636)	(20,247)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами	6	(18)	132,330
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	153,750	(1,063)
Формирование резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки	8	(84,229)	(51,083)
Прочие неоперационные доходы, нетто	9	959	990
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		72,842	142,107
Операционные расходы	10	(188,386)	(176,744)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		132,317	302,358
Налог на прибыль	11	(43,159)	(91,404)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		89,158	210,954
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		89,158	210,954
Базовая прибыль на акцию	27	14.26	37.96

От имени Руководства Банка:


Асадуллозода Хасан
Председатель Правления

31 марта 2023 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан


Хасанов Мунтасир
Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.

ОАО «ОРИЕНБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1,303,321	530,680
Средства с ограниченным доступом	13	109,223	103,386
Средства в банках	14	682,848	694,361
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,32	952	1,000
Кредиты клиентам	16	2,029,425	2,278,591
Инвестиции	17	3,472	3,472
Основные средства	18	513,653	439,537
Активы в форме права пользования	19	12,046	17,054
Нематериальные активы	20	2,863	5,272
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	-	1,593
Отложенные налоговые активы	11	-	-
Прочие активы	22	61,656	97,005
ВСЕГО АКТИВЫ		4,719,459	4,171,951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	23	61,572	35,152
Средства клиентов	24	1,841,487	1,264,842
Займы и облигации к оплате	25	1,497,149	1,709,773
Обязательства по аренде	19	13,241	18,335
Отложенные налоговые обязательства	11	32,101	23,026
Прочие обязательства	26	170,647	106,720
		3,616,197	3,157,848
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	27	625,337	625,336
Резерв переоценки основных средств	18	84,425	85,684
Общие резервы		108,348	108,348
Нераспределенная прибыль		285,152	194,735
		1,103,262	1,014,103
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,719,459	4,171,951

От имени Руководства Банка:

Асадуллозода Хасан
Председатель Правления

31 марта 2023 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Хасанов Мунтасир
Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.