

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРИЁНБОНК»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
и отчет независимых аудиторов



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету Открытого Акционерного Общества «Ориёнбанк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Открытого Акционерного Общества «Ориёнбанк»: (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в составе собственных средств, отчёта о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение *Банка* по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к *Банка* в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Таджикистан, и нами выполнены прочие 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.

Параграфы привлекающие внимания

Мы обращаем Ваше внимание на факт отсутствия последовательного принятия прошлых корректировок по итогам аудита финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности (продолжение)

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности *Банка* продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности 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 свою деятельность непрерывно;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри *Банка*, чтобы выразить мнение о финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита *Банка*. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.
- ▶ Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.
- ▶ Мы также предоставляем Руководству заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Руководству, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и которые, 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 её сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 45 Закона Республики Таджикистан от 19 мая 2009 г. № 524 «О банковской деятельности»

Руководство *Банка* несет ответственность за выполнение *Банком* обязательных нормативов, установленных Национальным Банком Таджикистана (далее по тексту – «НБТ»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками *Банка* требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 45 Закона Республики Таджикистан от 19 мая 2009 г. № 524 «О банковской деятельности» (далее – «Закон») в ходе аудита финансовой отчетности *Банка* за 2024 год мы провели проверку:

- 1) выполнения *Банком* по состоянию на 1 января 2025 г. обязательных нормативов, установленных НБТ;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками *Банка* требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 45 Закона Республики Таджикистан от 19 мая 2009 г. № 524 «О банковской деятельности» (продолжение)

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Обществе методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБТ, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями НБТ по состоянию на 31 декабря 2024 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а также ответственные лица относительно управления рисками Банка были подчинены и были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски (Наблюдательному Совету).
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2024 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативно правовыми актами и рекомендациями НБТ. Мы также установили наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2024 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску потери ликвидности, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года, в отношении вопросов управления кредитным, операционным, стратегическим риском, процентным риском банковской книги и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные ответственными лицами относительно управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года, Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные ответственными лицами относительно управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия, указанных в Законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным НБТ.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов – Шарифов Садриддин/Партнер и Сертифицированный Аудитор практик, квалификационный сертификат №0000065, выданный Национальным Банком Таджикистана.



Рахимбек Акрамов
Аудитор / Управляющий Партнер
ООО "Кроу Хорват - ЭйСиДжи"

27 марта 2025 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в финансовых институтах на территории Республики Таджикистан: за номером 0000149, выданная Национальным Банком Таджикистана от 28 января 2022 года

Квалификационное свидетельство аудитора Республики Таджикистан, выданное Министерством Финансов Республики Таджикистан ВМ № 0000335 от 11 апреля 2019 года

Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности общего назначения на территории Республики Таджикистан: за номером 000164, выданная Министерством Финансов Республики Таджикистан от 29 октября 2021 года

Квалификационное свидетельство аудитора Республики Таджикистан, выданное Национальным Банком Таджикистана № 58 от 8 января 2014 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРИЁНБОНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах таджикских Сомони)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	656,403	460,373
Процентные и схожие расходы	5	(87,078)	(135,802)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО КРЕДИТАМ КЛИЕНТАМ		569,325	324,571
Формирования резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам		(482,089)	(356,221)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		87,236	(31,650)
Комиссионные доходы	6	98,794	95,752
Комиссионные расходы	6	(37,945)	(34,892)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	66,797	63,041
Формирование резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки	8	6,347	107,604
Прочие не операционные доходы, нетто	9	163,598	58,017
ЧИСТЫЕ НЕОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		297,591	289,522
Операционные расходы	10	(231,387)	(209,036)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		153,440	48,836
Налог на прибыль	11	(30,148)	19,381
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		123,292	68,217
Прочий совокупный доход		17,056	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		140,348	68,217

От имени Руководства Банка:

Асадуллозода Хасан
Председатель Правления

27 марта 2025 года

Хасанов Мунтасир
Главный бухгалтер

27 марта 2025 года

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРИЁНБОНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах таджикских Сомони)

	Примечание	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	2,065,532	2,137,292
Средства с ограниченным доступом	13	138,553	166,679
Средства в банках	14	236,164	266,671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	975	5,088
Кредиты, предоставленные клиентам	16	2,170,779	1,996,856
Инвестиции	17	174	3,506
Основные средства	18	567,736	521,029
Активы в форме права пользования	19	18,351	15,623
Нематериальные активы	20	6,322	772
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	-	-
Отложенные налоговые активы	11	17,018	16,586
Прочие активы	22	154,231	162,611
ИТОГО АКТИВЫ		5,375,835	5,292,713
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых организаций	23	51,718	35,285
Средства клиентов	24	1,928,614	2,396,178
Займы и облигации к оплате	25	1,975,053	1,598,351
Обязательство по аренде	19	20,495	17,192
Отложенные налоговые обязательства	11	-	-
Прочие обязательства	26	75,025	74,228
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,050,905	4,121,234
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		625,337	625,337
Резерв переоценки основных средств		101,003	79,434
Общие резервы		108,348	108,348
Нераспределенная прибыль		490,242	358,360
ИТОГО КАПИТАЛ		1,324,930	1,171,479
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,375,835	5,292,713

От имени Руководства Банка:

Асадуллозода Хасан
Председатель Правления



Хасанов Мунтасир
Главный бухгалтер

27 марта 2025 года

27 марта 2025 года

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.