

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«**RAVNAQ-BANK**»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Правлению ЧАКБ «RAVNAQ-BANK»

Мнение аудитора

Мы провели аудиторскую проверку отчета о финансовом положении Частного акционерного коммерческого банка «RAVNAQ-BANK» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года и соответствующих отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, во всех существенных аспектах дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовых результатах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Аудиторская проверка проводилась в соответствии с Международными стандартами аудита (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 («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане, 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудиторской проверки – 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. В отношении каждого указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, проводится в этом контексте.

Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью статей кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.

По всем прочим кредитам и авансам аналогичного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на портфели кредитов. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждения руководства.

В примечании 4 «Основные принципы учетной политики», примечании 7 «Кредиты и авансы клиентам» включенных в финансовую отчетность представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Прочая информация

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и аудиторского заключения, содержащего наше мнение по ней. Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации. В связи с проведением аудита финансовой отчетности в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией указанным выше после его предоставления. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Мы получили представление о процессе выдачи кредита и оценили основные методики и соответствующие модели, использование для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы на выборочной основе выполнили оценку и тестирование построения и операционной эффективности средств контроля над данными обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили ожидаемые потоки денежных средств, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами, при наличии такой возможности.

Мы на выборочной основе протестировали основу и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний и опыта работы в финансовой и банковской сфере Республики Узбекистан.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка 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 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша обязанность заключается в том, чтобы получить разумную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и представить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 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, достаточные и надлежащие 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 действующей 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;
- ⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных 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 неопределенность 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 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;

⇒ 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, 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 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.



Равшан Асфандияров
Генеральный директор / Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/1 от 26 июня 2015 года



Алимжон Исаков
Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
на проведение аудиторских проверок
№ 04475 от 05 декабря 2012 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

30 марта 2018 года

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


Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ-BANK»


Отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	117 672 429	89 283 474
Средства в других банках	6	18 529 649	18 873 401
Инвестиции в ценные бумаги	7	103 529	613 611
Кредиты и авансы клиентам:	8	166 669 823	102 447 342
Минус: Резервы по возможным убыткам	8	(896 370)	(620 114)
Чистые кредиты и авансы клиентам	8	165 773 453	101 827 228
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	9	540 000	40 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	10	7 201 818	8 547 882
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	10	192 320	126 296
Другое собственное имущество	11	-	714 189
Налоговые требования		1 843 671	355 940
Прочие активы	12	26 601 078	15 634 369
ИТОГО АКТИВЫ		<u>338 457 947</u>	<u>236 016 390</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	276 145 209	191 012 762
К оплате в Центральный банк	14	14 821 699	-
Средства других банков	15	10 006 273	19 261 028
Налоговые обязательства		130 325	145 770
Прочие обязательства	16	3 471 126	2 142 293
Всего обязательств		<u>304 574 632</u>	<u>212 561 853</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	22 830 000	20 000 000
Добавленный капитал		7 895	3 142
Резервный капитал и фонды	18	3 156 220	1 232 766
Нераспределенная прибыль	19	7 889 200	2 218 629
Итого собственный капитал		<u>33 883 315</u>	<u>23 454 537</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>338 457 947</u>	<u>236 016 390</u>

Утверждено и подписано от имени Правления 30 марта 2018 года.


Турсунов Искандар Бахтинурович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан


Хе Светлана Зехеновна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания к финансовой отчетности на страницах с 12 по 68 являются неотъемлемой частью этой отчетности. Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4 - 7.

Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ-BANK»

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы	20	24 930 427	13 437 205
Процентные расходы	20	(13 690 270)	(5 979 479)
Чистые процентные доходы		11 240 157	7 457 726
Резерв под обесценение кредитов		(2 065 240)	(1 606 416)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		9 174 917	5 851 310
Комиссионные доходы	21	12 587 475	6 670 353
Комиссионные расходы	21	(2 063 028)	(1 320 444)
Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций		6 268 517	537 333
Другие беспроцентные доходы	22	2 354 396	482 085
Другие беспроцентные расходы	23	(4 939)	(7 069)
Чистый доход до операционных расходов		28 317 338	12 213 568
Операционные расходы	24	(20 147 548)	(10 038 350)
Прибыль до налогообложения		8 169 790	2 175 218
Оценка резерва на возможные убытки		(17 731)	(3 932)
Чистая прибыль до налога на прибыль		8 152 059	2 171 286
Расходы по налогу на прибыль	25	(527 822)	(640 509)
Чистая прибыль за год		7 624 237	1 530 777
Прочий совокупный доход / (расход)			
Прибыль от переоценки долгосрочных активов		-	-
Влияние налога на прибыль		-	-
Итого совокупный доход за год		7 624 237	1 530 777
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	26	339,63	91,30

Утверждено и подписано от имени Правления 30 марта 2018 года.

Турсунов Искандар Бахтинурович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Хе Светлана Зехеновна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ-BANK»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	24 313 743	12 871 079
Проценты уплаченные	20	(13 137 285)	(5 868 673)
Комиссии полученные	21	12 665 092	6 661 650
Комиссии уплаченные	21	(2 063 028)	(1 356 629)
Дивиденды полученные			-
Возмещения списанных кредитов	22	1 336 913	288 939
Чистые беспроцентные доходы	22, 23	1 012 544	186 077
Уплаченные расходы на содержание персонала	24	(8 680 828)	(4 887 705)
Уплаченные прочие операционные расходы	24	(9 822 479)	(4 661 324)
Уплаченный налог на прибыль		(2 147 056)	(519 689)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		3 477 616	2 713 725
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Обязательные резервы в Центральном банке	6	5 660 365	(10 577 477)
Кредиты и авансы Банком	6	(5 316 613)	-
Кредиты и авансы клиентам	8	(64 364 793)	(58 619 819)
Прочие активы	12	(10 770 379)	(15 080 312)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	13	85 132 447	123 585 538
К оплате в Центральный банк	14	14 821 699	-
Средства других банков	15	(9 254 755)	14 669 279
Прочие обязательства	16	(7 349)	62 700
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		19 378 238	56 753 634
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение или продажи ценных бумаг	7	510 082	132 949
Приобретение или Выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ	9	(500 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(5 468 974)	(5 776 220)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	10	7 275 943	431 306
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		1 817 051	(5 211 965)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	17	2 830 000	4 300 000
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		2 830 000	4 300 000
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		4 363 666	1 269 383
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		28 388 955	57 111 052
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	89 283 474	32 172 422
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	117 672 429	89 283 474


Частный акционерный коммерческий банк «RAVNAQ-BANK»

Отчет об изменениях в капитале

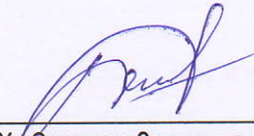
(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2016 года	<u>15 700 000</u>	<u>2 732</u>	<u>545 005</u>	<u>1 244 562</u>	<u>17 492 299</u>
Эмиссия акций	4 300 000	-	-	-	4 300 000
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Резервный фонд общего назначения	-	-	687 761	(687 761)	-
Добавленный капитал	-	410	-	-	410
Фонд льготного капитала	-	-	-	-	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	1 530 777	1 530 777
Прочие корректировки	-	-	-	131 051	131 051
Остаток на 1 января 2017 года	<u>20 000 000</u>	<u>3 142</u>	<u>1 232 766</u>	<u>2 218 629</u>	<u>23 454 537</u>
Эмиссия акций	2 830 000	-	-	-	2 830 000
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Резервный фонд общего назначения	-	-	975 925	(975 925)	-
Добавленный капитал	-	4 753	-	-	4 753
Фонд льготного капитала	-	-	364 108	(364 108)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	583 421	(583 421)	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	7 624 237	7 624 237
Прочие корректировки	-	-	-	(30 212)	(30 212)
Остаток на 31 декабря 2017 года	<u>22 830 000</u>	<u>7 895</u>	<u>3 156 220</u>	<u>7 889 200</u>	<u>33 883 315</u>

Утверждено и подписано от имени Правления 30 марта 2018 года.


Турсунов Искандар Бахтинурович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан




Хе Светлана Зехеновна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан