

Закрытое Акционерное Общество
«Спитамен Банк»

Финансовая Отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2025 года и Заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ:

	Стр.
Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимого аудитора	4
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	13

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте – в тысячах таджикских сомони.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Руководство несет ответственность за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого Акционерного Общества «Спитамен Банк» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на суждениях и оценках.

При подготовке финансовой отчетности, Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжить деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объединить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовой отчетности и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена Руководством Банка 31 марта 2026 года.

От имени Руководства Банка

Самандарзода Навруз
Председатель Банка



Гуламадшоев Рашид
Главный бухгалтер



RSM Tajikistan

Business center "SOZIDANIE"
Ayni street 48, 4th floor
Dushanbe
734024
Tajikistan
T +992 (44) 6006370
rsm.tj

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Закрытого Акционерного Общества
«Спитамен Банк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Спитамен Банк» (далее «Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении Банка на 31 декабря 2025 года, Отчета о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе, Отчета об изменениях в капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

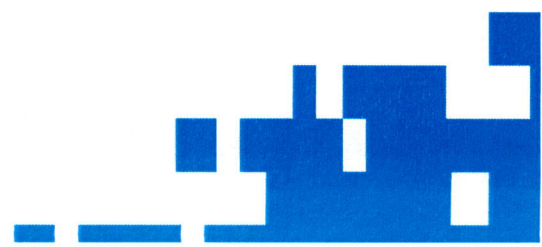
Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены 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.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

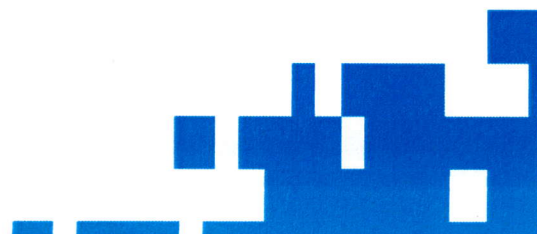


Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса
<p>Методология обесценения кредитного портфеля</p> <p>Руководство Банка формирует резервы в отношении финансовых инструментов исходя из условий заключенных договоров, оценки финансового состояния клиентов, а также прогнозирования будущих поступлений денежных средств по обязательствам, существующим на отчетную дату, с учетом событий после отчетной даты.</p> <p>Формирование резерва происходит на индивидуальной основе, исходя из оценки платежеспособности заемщика, с учетом присвоения классификаций обязательств данного заемщика и его залогового имущества.</p>	<p>С нашей стороны были проведены процедуры для классификации кредитов по группам риска, была оценена система внутреннего контроля, протестированы на выборочной основе кредиты физических и юридических лиц, с учетом расчета резервов.</p> <p>Примечание 12 «Кредиты клиентам» содержит детальную информацию по кредитам, с учетом формирования резерва под обесценение.</p>
<p>Займы</p> <p>Руководство Банка привлекает заемные денежные средства от юридических лиц для целей получения прибыли путем дальнейшего кредитования на краткосрочной основе с последующей пролонгацией.</p> <p>Мы уделяем особое внимание данным вопросам в силу существенности данной статьи по отношению к общей сумме обязательств. Структура и обсуживание каждого займа требует от Банка оценки договорных соглашений и их влияние на учет рефинансирования. Займы привлекаются как в национальной, так и в иностранной валютах на основании заключенных договоров с займов.</p>	<p>С нашей стороны были проведены процедуры по анализу договоров, изучению системы внутреннего контроля по данным займам, а также на выборочной основе проведены процедуры перерасчета займов и процентов по ним.</p> <p>Примечание 22 «Займы» содержит детальную информацию по займам.</p>

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 и за систему внутреннего контроля, которую Руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 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, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность по надзору за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

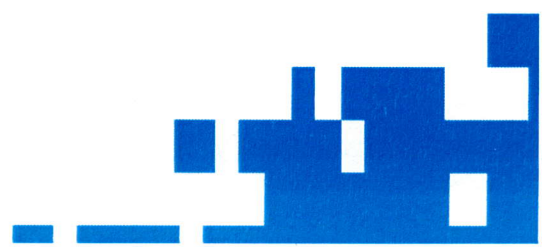
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. 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 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:

- 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;
- 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 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;



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства в кассе и банкоматах	8	643 784	1 233 133
Золото	9	131	92
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10	233 059	244 123
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	11 600	119 720
Кредиты, предоставленные клиентам	12	1 445 300	1 255 440
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	221	34
Долевые ценные бумаги	14	81	81
Основные средства	15	205 560	153 268
Активы в форме права пользования	16	14 040	13 117
Нематериальные активы	17	18 746	21 090
Отложенный налоговый актив	32	2 729	1 728
Прочие активы	18	157 642	59 311
ИТОГО АКТИВЫ		2 732 893	3 101 137
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых институтов	19	482 444	839 294
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	11 810	119 735
Депозиты клиентов	21	668 875	804 044
Займы полученные	22	1 057 303	906 415
Субординированные займы	23	51 914	40 523
Обязательства по аренде	16	15 260	17 310
Отсроченные доходы	24	14	46
Прочие обязательства	25	77 106	61 646
		2 364 726	2 789 013
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	26	180 182	130 182
Резерв переоценки ОС		4 873	4 966
Прочие резервы		19 633	19 633
Нераспределенная прибыль		163 479	107 343
Избыток капитала		-	50 000
		368 167	312 124
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 732 893	3 101 137

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 12, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 31 марта 2026 года. Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Самандарзода Навруз
 Председатель Банка



Туламашоев Рашид
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	27	305 981	223 073
Процентные расходы	27	(170 967)	(127 659)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		<u>135 014</u>	<u>95 414</u>
Комиссионные доходы	28	41 708	34 344
Комиссионные расходы	28	(43 523)	(31 938)
Чистый комиссионный доход/(расход)		<u>(1 815)</u>	<u>2 406</u>
(Формирование)/восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	29	(129 349)	49 339
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	30	324 137	139 754
Прочие доходы	31	7 812	4 841
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		<u><u>335 799</u></u>	<u><u>291 754</u></u>
Операционные расходы	32	(259 529)	(230 880)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		<u><u>76 270</u></u>	<u><u>60 874</u></u>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	29	(2 089)	(738)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>74 181</u>	<u>60 136</u>
Налог на прибыль	33	(15 549)	(14 045)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u><u>58 632</u></u>	<u><u>46 091</u></u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Резерв переоценки основных средств		-	-
Изменение справедливой стоимости инвестиций		-	-
Налог на прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	26	-	-
Всего совокупный доход		<u><u>58 632</u></u>	<u><u>46 091</u></u>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 12, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 31 марта 2026 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Самандарзода Навруз
 Председатель Банка

Гуламадшоев Рашид
 Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прим.	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	ИТОГО
В тысячах таджикских сомони						
На 31 декабря 2023 года						
	80 182	-	4 966	19 633	61 139	165 920
42	-	-	-	-	113	113
Исправление ошибок прошлых периодов	50 000	-	-	-	-	50 000
Увеличение уставного капитала	-	50 000	-	-	-	50 000
Пополнение дополнительно оплаченного капитала	-	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	46 091	46 091
На 31 декабря 2024 года						
	130 182	50 000	4 966	19 633	107 343	312 124
42	-	-	-	-	(2 496)	(2 496)
Исправление ошибок прошлых периодов	-	-	(93)	-	-	(93)
Изменение резерва переоценки	50 000	(50 000)	-	-	-	-
Пополнение уставного капитала за счёт дополнительно оплаченного капитала	-	-	-	-	58 632	58 632
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года						
	180 182	-	4 873	19 633	163 479	368 167

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 12, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 31 марта 2026 года. Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



(Handwritten signature in blue ink)

Самандарзода Навруз
 Председатель Банка

Султамат Рашид
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль (Убыток) до налогообложения	74 181	60 136
Корректировки:		
Формирование/(восстановление) резерва по ожидаемым кредитным убыткам НБТ	10 539	8 346
Формирование/(восстановление) резерва по кор счетам	2	-
Формирование/(восстановление) резерва на ожидаемые кредитные убытки	129 349	(46 928)
Формирование /(восстановление) резерва по долгосрочным активы, предназначенные для продажи	(6)	(1 474)
Формирование/(восстановление) резерва по прочим активам	2 092	(159)
Формирование/(восстановление) резерва по отпускам	6 971	-
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	16 696	13 448
Амортизацию актива в форме права пользования	5 174	5 086
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой	(4 405)	(860)
Чистое увеличение обязательств по аренде	8 450	18 188
Убыток/(доход) от выбытия основных средств	540	3 559
Исправление ошибок прошлых периодов	(2 496)	113
Прочие	(93)	-
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	246 994	59 455
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Золото	(39)	(19)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 120	(60 468)
Кредиты, предоставленные клиентам	(318 064)	(347 841)
Отложенные налоговые активы	(1 001)	(672)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(1 335)	(969)
Активы в форме права пользования	(6 098)	(9 203)
Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(181)	386
Прочих активов	(100 422)	18 403
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107 925)	60 322
Средства банков и финансовых институтов	(356 726)	762 165
Депозиты клиентов	(134 857)	(11 927)
Отсроченные доходы	(32)	(4)
Прочих обязательств	8 494	(20 858)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль, выплат комиссий и процентов	(663 072)	448 770
Налог на прибыль уплаченный	(15 549)	(14 045)

