

З

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"СПИТАМЕН БАНК"**

Финансовая отчетность и Аудиторское
заключение независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием ответственности независимого аудитора, указанными в отчете независимого аудитора, сделано с целью разграничения соответствующих обязанностей руководства ЗАО «Спитамен банк» (далее - «Банк») и обязанностей независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности; и
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработка, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Республики Таджикистан;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

От имени Руководства


Самандарзода Навруз
Председатель




Исхаков Фаррух
Главный бухгалтер

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру 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 по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и 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, 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). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Переоценка недвижимого имущества - обращаем ваше внимание на примечание № 33 к финансовой отчетности, где описана переоценка недвижимого имущества на 31 декабря 2019 года.

События после отчетной даты - обращаем ваше внимание на примечание № 34 к финансовой отчетности, где описано существенное изменение курсов иностранных валют, в частности доллар США и евро, которые играют важную роль в оценке экономических показателей многих видов деятельности в Республике Таджикистан.

Наше мнение не модифицировано в отношении данных обстоятельств.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другой аудиторской компанией, чье заключение от 28 августа 2020 года, из-за невозможности получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств, что балансовая стоимость зданий и сооружений существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года, содержало «мнение с оговоркой» о той финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. 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 финансовой отчетности.

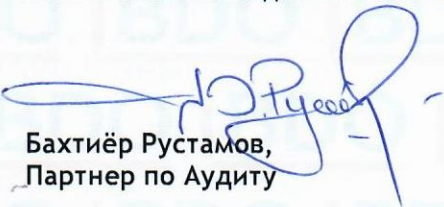
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- 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 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно

продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать 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 информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



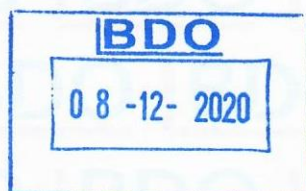
Бахтиёр Рустамов,
Партнер по Аудиту

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в
банковской сфере в Республике Таджикистан,
выданная Национальным банком Таджикистана от 21 июня 2017 г.

Квалификационный сертификат аудитора №56,
выданная Национальным банком Таджикистана от 8 января 2014 года



Душанбе :



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)

		31 дек 19	31 дек 18
АКТИВЫ	Прим.		
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана	6	223,360	385,842
Средства в банках и прочих финансовых институтах	7	93,380	39,486
Ссуды, предоставленные клиентам	8	281,465	210,445
Активы по налогу на прибыль	27	1,504	414
Инвестиционные ценные бумаги	9	64	19,919
Основные средства	10	40,468	27,953
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	7,148	14,885
Нематериальные активы	12	16,564	17,928
Прочие активы	13	19,662	14,872
ИТОГО АКТИВЫ		683,615	731,744
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	14	3,819	5,683
Средства клиентов	15	277,795	365,416
Займы	16	283,276	261,693
Прочие обязательства	17	16,632	3,703
Субординированный долг	18	25,226	22,987
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		606,748	659,482
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	66,622	66,622
Резерв по переоценке основных средств	33	6,152	1,301
Нераспределенная прибыль		4,093	4,339
ИТОГО КАПИТАЛ		76,867	72,262
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		683,615	731,744

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Руководства

Самандарзода Навруз
Председатель



Исхаков Фаррух
Главный бухгалтер

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	20	46,042	44,895
Процентные расходы	21	(29,144)	(24,170)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		16,898	20,725
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	22	(1,526)	18,511
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		15,372	39,236
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	25,221	30,931
Доходы по услугам и комиссии	24	16,662	12,252
Расходы по услугам и комиссии	24	(9,977)	(8,976)
Прочие расходы	25	(994)	(2,310)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		30,913	31,897
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		46,285	71,133
Операционные расходы	26	(44,919)	(41,076)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		1,366	30,057
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	22	912	(2,920)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,278	27,137
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	27	(2,615)	372
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		(337)	27,509
Прочий совокупный доход	33	4,942	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		4,605	27,509

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Руководства


 Самандарзода Навруз
 Председатель




 Исхаков Фаррух
 Главный бухгалтер

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)

Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	ИТОГО
На 31 декабря 2017 года	66,622	1,398	7,685	75,705
1 января 2018 года (до корректировки)	66,622	1,398	7,685	75,705
Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9	-	-	(30,952)	(30,952)
1 января 2018 года (после корректировки)	66,622	1,398	(23,267)	44,753
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	(97)	97	-
Итого совокупный доход	-	-	27,509	27,509
На 31 декабря 2018 года	66,622	1,301	4,339	72,262
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	(91)	91	-
Прибыль за период	-	-	(337)	(337)
Прочий совокупный доход	-	4,942	-	4,942
33				
На 31 декабря 2019 года	66,622	6,152	4,093	76,867

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



От имени Руководства

Исхаков Фаррух
Главный бухгалтер

Самандарзода Навруз
Председатель

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		2,278	27,137
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме право пользования	10	7,209	6,771
Изменения в начисленных процентах		178	817
Нереализованные убытки по операциям с иностранной валютой	23	1,646	(381)
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	22	1,526	(18,511)
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по прочим операциям	22	(912)	2,920
Убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	25	1,252	2,394
Убыток/(доход) от выбытия основных средств	25	74	(26)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		13,251	21,121
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистан		16,750	17,205
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(1,891)	1,145
Ссуды, предоставленные клиентам		(71,777)	(9,972)
Прочие активы		(9,463)	(8,543)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(2,314)	(4,395)
Средства клиентов		(93,944)	(275,449)
Прочие обязательства		4,845	(130)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(144,544)	(259,018)
Налог на прибыль уплаченный		(3,704)	(3,342)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(148,248)	(262,360)

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(4,987)	(3,758)
Приобретение нематериальных активов	(625)	(4,365)
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	11,934	16,064
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	(533,000)	(782,130)
Поступление от инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	552,907	839,723
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по ССЧПСД	(27)	-
Поступления от продажи основных средств	1,274	277
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	27,476	65,811
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от субординированного долга	-	5,654
Поступления от займов	20,000	47,102
Погашение займов	(5,296)	(47,183)
Оплата обязательств по аренде	(1,181)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	13,523	5,573
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	12,816	40,340
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(94,432)	(150,636)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	399,461	550,097
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	305,029	399,461

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течении года закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 45,746 (2018: 43,775) тыс. сомони и 28,670 (2018: 24,473) тыс. сомони, соответственно.

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


Самандарзода Навруз
Председатель

От имени Руководства




Исхаков Фаррух
Главный бухгалтер