

**ЗАКРЫТОЕ  
АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«СПИТАМЕН БАНК»**

Финансовая отчетность и  
Аудиторское заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

## **ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение 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 воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Правлением Банка 28 августа 2020 года.

**От имени Правления Банка**

Самандарзода Навruz  
Председатель

28 августа 2020 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному Совету Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк»

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 8 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов здания и сооружения в составе основных средств составили 13,532 тыс. сомони и 13,186 тыс. сомони, соответственно. В соответствии с учетной политикой Банка здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» («МСФО (IAS) 16»), переоценка должна производиться с достаточной регулярностью, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на отчетную дату. Как указано в Примечании 3, последняя переоценка зданий и сооружений Банка проводилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2015 года. В 2017 году Банк продал здание головного офиса, и на дату продажи справедливая стоимость здания была значительно выше его балансовой стоимости. Мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, что балансовая стоимость зданий и сооружений на 31 декабря 2018 и 2017 годов существенно не отличается от их справедливой стоимости на эти даты. Следовательно, мы не смогли определить, требуются ли корректировки балансовой стоимости зданий и сооружений, резерва по переоценке и нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов и соответствующее влияние на доход от переоценки, убытки от обесценения и расходы на амортизацию в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся на эти даты, а также информации раскрытоей в соответствующих примечаниях. Наше мнение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, также было модифицировано в отношении данного вопроса.

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») 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 нашего мнения с оговоркой.

## **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 аudit 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 недлежащего 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 обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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.

28 августа 2020 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Гулонор Атобек  
Директор по аудиту  
(квалификационный сертификат № 0000340 от 11 апреля 2019 года,  
выданный Министерством финансов Республики Таджикистан)



ООО «Делойт и Туш»  
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в  
Республике Таджикистан БМН № 0000106, выданная  
Министерством финансов Республики Таджикистан от 13 мая 2017 года

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в  
банковской сфере в Республике Таджикистан БМТН № 0000093,  
выданная Национальным банком Таджикистана от 09 января 2019 года

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

в тысячах таджикских сомони

	Приме- чания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана	4	385,842	479,274
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5	39,486	119,507
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 29	210,445	204,519
Инвестиционные ценные бумаги	7, 29	19,919	77,400
Требования по налогу на прибыль	24	414	-
Основные средства	8	27,953	27,877
Нематериальные активы	9	17,928	16,903
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	14,885	27,641
Прочие активы	11	14,872	14,356
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>731,744</b>	<b>967,477</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>			
Средства банков и прочих финансовых институтов	12	5,683	10,098
Средства клиентов	13, 29	365,416	611,653
Займы	14	261,693	255,010
Обязательства по налогу на прибыль	24	-	3,300
Прочие обязательства	15	3,703	3,809
Субординированный долг	16, 29	22,987	7,902
<b>Итого обязательства</b>		<b>659,482</b>	<b>891,772</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	17	66,622	66,622
Резерв по переоценке основных средств		1,301	1,398
Нераспределенная прибыль		4,339	7,685
<b>Итого капитал</b>		<b>72,262</b>	<b>75,705</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>731,744</b>	<b>967,477</b>

От имени Правления Банка

Самадарзода Навруз  
Председатель

28 августа 2020 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
в тысячах таджикских сомони

Приме- чания	<b>Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года</b>		<b>Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года</b>	
Процентные доходы	18, 29	44,895	41,649	
Процентные расходы	18, 29	(24,170)	(23,228)	
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>20,725</b>	<b>18,421</b>	
Восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	19	18,511	1,619	
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>39,236</b>	<b>20,040</b>	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20	30,931	19,383	
Доходы по услугам и комиссии	21	12,252	8,373	
Расходы по услугам и комиссии	21	(8,976)	(5,531)	
Прочие расходы	22	(2,310)	(1,539)	
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>31,897</b>	<b>20,686</b>	
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>71,133</b>	<b>40,726</b>	
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	23	(41,076)	(45,674)	
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		<b>30,057</b>	<b>(4,948)</b>	
(Резервы)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	19	(2,920)	591	
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>27,137</b>	<b>(4,357)</b>	
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	24	372	(6,839)	
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>27,509</b>	<b>(11,196)</b>	
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Чистая прибыль от переоценки основных средств		-	13,004	
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>27,509</b>	<b>1,808</b>	

**От имени Правления Банка**

Самадарзода Навруз  
Председатель



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

28 августа 2020 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
в тысячах таджикских сомони

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Резерв по переоценке основных средств</b>	<b>Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>66,622</b>	<b>15,245</b>	<b>472</b>	<b>(8,442)</b>	<b>73,897</b>
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	(26,851)	(472)	27,323	-
Итого совокупный доход	-	13,004	-	(11,196)	<b>1,808</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>66,622</b>	<b>1,398</b>	<b>-</b>	<b>7,685</b>	<b>75,705</b>
	<b>Уставный капитал</b>	<b>Резерв по переоценке основных средств</b>	<b>Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)</b>	<b>Итого</b>
<b>1 января 2018 года (до корректировки)</b>	<b>66,622</b>	<b>1,398</b>	<b>-</b>	<b>7,685</b>	<b>75,705</b>
Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(30,952)	<b>(30,952)</b>
<b>1 января 2018 года (после корректировки)</b>	<b>66,622</b>	<b>1,398</b>	<b>-</b>	<b>(23,267)</b>	<b>44,753</b>
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	(97)	-	97	-
Итого совокупный доход	-	-	-	27,509	<b>27,509</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>66,622</b>	<b>1,301</b>	<b>-</b>	<b>4,339</b>	<b>72,262</b>

От имени Правления Банка

Самадарзода Навруз  
Председатель

28 августа 2020 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		27,137	(4,357)
Корректировки:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	23	6,771	7,246
Изменения в начисленных процентах		817	1,926
Нереализованные убытки по операциям с иностранной валютой	20	(381)	(362)
Восстановление резервов по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	19	(18,511)	(1,619)
Начисление/(восстановление) резервов по обесценению по прочим операциям	19	2,920	(591)
Убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	22	2,394	1,523
Убыток/(доход) от выбытия основных средств	22	(26)	242
Убыток от выбытия нематериальных активов		-	165
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		21,121	4,173
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистан		17,205	(18,175)
Средства в банках и прочих финансовых институтах		1,145	36,855
Ссуды, предоставленные клиентам		(9,972)	(36,483)
Прочие активы		(8,543)	(3,808)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(4,395)	8,918
Средства клиентов		(275,449)	93,119
Прочие обязательства		(130)	(375)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(259,018)	84,224
Налог на прибыль уплаченный		(3,342)	(1,481)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(262,360)	82,743
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств	8	(3,758)	(5,028)
Приобретение нематериальных активов	9	(4,365)	(1,268)
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		16,064	22,001
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости (2017: инвестиций, удерживаемых до погашения)		(782,130)	(243,900)
Поступление от инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости (2017: инвестиций, удерживаемых до погашения) по истечении срока		839,723	226,307
Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг по ССЧПСД (2017: инвестиций, годных для продажи)		-	1,499
Поступления от продажи основных средств		277	34,052
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		65,811	33,663

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

в тысячах таджикских сомони

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от субординированного долга		5,654	-
Поступления от займов		47,102	-
Погашение займов		(47,183)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		5,573	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		40,340	55,187
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
		<b>(150,636)</b>	<b>171,593</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>			
	4	<b>550,097</b>	<b>378,504</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>			
	4	<b>399,461</b>	<b>550,097</b>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, оставила 43,775 тыс. сомони и 24,473 тыс. сомони, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 41,739 тыс. сомони и 21,852 тыс. сом, соответственно.

От имени Правления Банка

Самадарзода Навруз  
Председатель

28 августа 2020 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

