

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 2020 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.

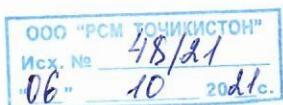
Данная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Руководством Банка 06 октября 2021 года.

От имени Руководства Банка:

Самандарзода Навруз  
Председатель Банка



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер



PCM Таджикистан

Бизнес-центр "СОЗИДАНИЕ"

ул. Айни 48, 4 этаж

Душанбе

734024

Республика Таджикистан

T +992 (44) 6006370

rsm.tj

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Спитамен Банк» («Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении Банка на 31 декабря 2020 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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.

## **Ключевой вопрос аудита**

### Методология обесценения кредитного портфеля

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.

Формирование резерва происходит на индивидуальной основе, исходя из оценки платежеспособности заемщика, с учетом присвоения классификаций обязательств данного заемщика и его залогового имущества.

### Займы

Руководство Банка привлекает заемные денежные средства от юридических лиц для целей получения прибыли путем дальнейшего рефинансирования. Займы привлекаются как в национальной, так и в иностранной валютах на основании заключенных договоров с кредиторами на краткосрочной основе с последующей пролонгацией.

Мы уделяем особое внимание данным вопросам в силу существенности данной статьи по отношению к общей сумме обязательств. Структура и обслуживание каждого займа требует от Банка оценки договорных соглашений и их влияние на учет займов.

### Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была аудирована другим аудитором, который выразил положительное аудиторское мнение о данной отчетности, датированное 8 декабря 2020 года.

### ***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.

## ***Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита***

С нашей стороны были проведены процедуры для классификации кредитов по группам риска, была оценена система внутреннего контроля, протестираны на выборочной основе кредиты физических и юридических лиц, с учетом расчета резервов.

Примечание 12 «Кредиты клиентам» содержит детальную информацию по кредитам, с учетом формирования резерва под обесценение.

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.

Примечание 22 «Займы» содержит детальную информацию по займам.

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 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 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

Партнером по аудиту, по результатам которого подготовлено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Мафтунжон Баратов.

Бахрулло Муллоев  
Управляющий Партнер – ООО «PCM Таджикистан»

Лицензия Национального банка Таджикистана  
БМТ № 0000134 от 29 декабря 2020 года

06 октября 2021 года.

Мафтунжон Баратов  
Партнер по аудиту



Свидетельство специалиста банковского аудита  
БМТ № 0000057 от 30 декабря 2015 года



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и остатки на счетах в НБТ	8	206,691	223,360
Золото	9	68	46
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10	58,495	93,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	56,257	-
Кредиты клиентам	12	441,375	281,465
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	7,056	7,148
Инвестиции в ценные бумаги	14	64	64
Основные средства	15	36,847	32,822
Активы в форме права пользования	16	8,161	7,646
Нематериальные активы	17	16,078	16,564
Отложенный налоговый актив	33	774	346
Прочие активы	18	46,189	20,774
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>878,055</b>	<b>683,615</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых институтов	19	11,119	3,818
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	56,159	-
Депозиты клиентов	21	320,769	277,795
Займы	22	345,242	283,276
Субординированный долг	23	18,630	25,226
Обязательства по аренде	16	8,482	8,010
Отсроченные доходы	24	592	635
Прочие обязательства	25	21,219	7,988
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>782,212</b>	<b>606,748</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	26	66,622	66,622
Дополнительно оплаченный капитал		13,560	-
Общие резервы		7,528	7,528
Резерв переоценки основных средств		5,721	6,152
Прочие резервы		8,608	-
Накопленный убыток		(6,196)	(3,435)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>95,843</b>	<b>76,867</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>878,055</b>	<b>683,615</b>

**ЗАО «Спартамен Банк»  
Финансовая отчетность  
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 83, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 06 октября 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 14 до 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Самандарзода Навруз  
Председатель Банка



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

ЗАО «Спитамен Банк»  
Финансовая отчетность  
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах таджикских сомони

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	27	<b>62,876</b>	46,042
Процентные и схожие расходы	27	<b>(34,390)</b>	<b>(29,144)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>28,486</b>	<b>16,898</b>
Комиссионные доходы	28	<b>17,776</b>	16,662
Комиссионные расходы	28	<b>(25,341)</b>	<b>(9,977)</b>
<b>ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ (РАСХОД)/ ДОХОД</b>		<b>(7,565)</b>	<b>6,686</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29	<b>9,896</b>	(1,526)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	30	<b>38,823</b>	25,221
Прочие доходы/(расходы)	31	<b>3,264</b>	(994)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>72,904</b>	<b>46,285</b>
Операционные расходы	32	<b>(63,338)</b>	<b>(44,919)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		<b>9,556</b>	<b>1,366</b>
Восстановление/(Формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	29	<b>(1,862)</b>	912
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>7,704</b>	<b>2,278</b>
Налог на прибыль	33	<b>(2,288)</b>	<b>(2,615)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>5,416</b>	<b>(337)</b>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	4,942
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>5,416</b>	<b>4,605</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 83, была подписана  
Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 06 октября 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 14 до 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Самандарзода Навруз  
Председатель Банка



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Общие резервы	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Накопленная прибыль/(убытки)	Итого
Втысчах таджикских сомони							
Остаток на 31 декабря 2018 года	66,622	-	7,528	1,301	-	(3,189)	72,262
Перевод переоценки внераспределенную прибыль	-	-	(91)	-	-	91	-
Убыток за период	-	-	-	-	-	(337)	(337)
Прочий совокупный доход	-	-	4,942	-	-	4,942	4,942
Остаток на 31 декабря 2019 года	66,622	-	7,528	6,152	-	(3,435)	76,867
Перевод переоценки внераспределенную прибыль	-	-	(431)	-	-	431	-
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	-	8,608	(8,608)	-
Пополнение дополнительно оплаченного капитала за счет субординированного долга	-	-	-	-	-	5,416	5,416
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	66,622	13,560	7,528	5,721	8,608	(6,196)	95,843

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 83, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 06 октября 2021 года. Прилагаемые примечания на страницах с 14 до 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Самандарзода Навруз  
Председатель Банка

Исааков Фаррух  
Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах таджикских сомони

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	7,704	2,278
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	8,361	7,209
Изменения в начисленных процентах	877	178
Нереализованные убытки по операциям с иностранной валютой	2,081	1,646
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	9,896	1,526
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(1,862)	(912)
Убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	806	1,252
Убыток от выбытия основных средств	31	74
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<u>27,894</u>	<u>13,251</u>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<i>(Прирост)/снижение операционных активов:</i>		
Уменьшение обязательных резервов в НБТ	3,333	16,750
Уменьшение/(увеличение) средств в банках и прочих финансовых институтов	34,885	(1,891)
Увеличение кредитов клиентам	(159,910)	(71,777)
Увеличение прочих активов	(25,415)	(9,463)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций	7,301	(2,314)
(Уменьшение)/увеличение депозитов клиентов	42,974	(93,944)
Увеличение прочих обязательств	13,231	4,845
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(55,707)	(144,544)
Налог на прибыль уплаченный	(2,113)	(3,704)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<u>(57,820)</u>	<u>(148,248)</u>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка основных средств	(8,619)	(4,987)
Покупка нематериальных активов	(1,341)	(625)
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5,153	11,934
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	-	(533,000)
Поступление от инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	-	552,907
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по ССЧПСД	-	(27)

**ЗАО «Спартамен Банк»  
Финансовая отчетность  
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

*(Продолжение)*

Поступление от продажи основных средств	6	1,274
<b>Чистый (отток)/приток денежных средства от инвестиционной деятельности</b>		<b>(4,801)</b>
		27,476
 <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Поступление от субординированного долга		-
Поступления от займов	20,000	20,000
Погашение займов	-	(5,296)
Оплата обязательств по аренде	(2,823)	(1,181)
 <b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>17,177</b>	<b>13,523</b>
 Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(1,314)	12,816
 <b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(46,758)</b>	<b>(94,432)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	305,029	399,461
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прил. 9)	258,271	305,029

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 83, была подписана  
Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 06 октября 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 14 до 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер