

## **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2021 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 2021 года, была утверждена Руководством Банка 2 сентября 2022 года.

От имени Руководства Банка:

  
Самандарзода Навруз  
Председатель Банка

  
Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер



ООО РСМ Таджикистан  
Бизнес-центр 'СОЗИДАНИЕ'  
ул. Айни 48, 4 этаж  
Душанбе  
734024  
Республика Таджикистан  
Т +992 (44) 6006370  
www.rsm.tj

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Закрытого Акционерного Общества  
«Спитамен Банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Спитамен Банк» (далее «Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении Банка на 31 декабря 2021 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 2021 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  
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Tajikistan is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any jurisdiction in any jurisdiction.

### Ключевой вопрос аудита

### Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса 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.

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.

Примечание 11 «Кредиты клиентам» содержит детальную информацию по кредитам, с учетом формирования резерва под обесценение.

#### Займы

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

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 21 «Займы» содержит детальную информацию по займам.

#### Важные обстоятельства

Отрицательная валютная позиция – обращаем Ваше внимание на примечание 38 прилагаемой финансовой отчетности, где указана отрицательная валютная позиция Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Норматив достаточности капитала – обращаем Ваше внимание на примечание 39 прилагаемой финансовой отчетности, где отражены коэффициенты достаточности капитала K1.1 и K1.2 Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 соответственно.

Мы не выражаем модифицированное мнение, в связи с этими вопросами.

#### ***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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет 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 этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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, 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.

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.

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.

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

Бахрулло Муллоев  
Управляющий партнер -  
ООО «PCM Таджикистан»



Мафтунжон Баратов  
Партнер по аудиту



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

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

2 сентября 2022 года  
Душанбе, Таджикистан



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и остатки на счетах в НБТ	7	367,333	206,691
Золото	8	87	68
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9	55,723	58,495
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	4,851	56,257
Кредиты клиентам	11	609,066	441,375
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	570	7,056
Инвестиции в ценные бумаги	13	64	64
Основные средства	14	44,286	36,847
Активы в форме права пользования	15	8,905	8,161
Нематериальные активы	16	19,679	16,078
Отложенный налоговый актив	32	1,447	774
Прочие активы	17	47,689	46,189
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,159,700</b>	<b>878,055</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	64,673	11,119
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	4,822	56,159
Депозиты клиентов	20	479,233	320,769
Займы	21	444,560	345,242
Субординированный долг	22	42,157	18,630
Обязательства по аренде	15	8,103	8,482
Отсроченные доходы	23	208	592
Прочие обязательства	24	12,722	21,219
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,056,478</b>	<b>782,212</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	25	80,182	66,622
Дополнительно оплаченный капитал		-	13,560
Резерв переоценки основных средств		5,339	5,721
Прочие резервы		14,032	8,608
Нераспределенная прибыль		3,669	1,332
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>103,221</b>	<b>95,843</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,159,700</b>	<b>878,055</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 84, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 2 сентября 2022 года. Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Самандарзода Навруз  
Председатель Банка



Исхаков Феррух  
Главный бухгалтер

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

В тысячах таджикских сомони	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	26	90,990	62,876
Процентные и схожие расходы	26	(51,348)	(34,390)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>39,642</b>	<b>28,486</b>
Комиссионные доходы	27	31,849	21,810
Комиссионные расходы	27	(32,759)	(25,341)
<b>ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ РАСХОД</b>		<b>(910)</b>	<b>(3,531)</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28	6,757	9,896
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	29	40,079	38,823
Прочие доходы/(расходы)	30	866	(770)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>86,434</b>	<b>72,904</b>
Операционные расходы	31	(78,441)	(63,338)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		<b>7,993</b>	<b>9,565</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	28	(1,269)	(1,862)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>6,724</b>	<b>7,704</b>
Налог на прибыль	32	(943)	(2,288)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>5,781</b>	<b>5,416</b>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>5,781</b>	<b>5,416</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 84, была подписана  
 Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 2 сентября 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 84 являются неотъемлемой частью данной  
 финансовой отчетности.

  
 Самандарзода Наевруз  
 Председатель Банка



  
 Исхаков Фаррух  
 Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах таджикских сомони	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	66,622	-	6,152	-	4,093	76,867
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	(431)	-	431	-
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	8,608	(8,608)	-
Пополнение дополнительно оплаченного капитала за счет субординированного долга	-	13,560	-	-	-	13,560
Прибыль за период	-	-	-	-	5,416	5,416
Остаток на 31 декабря 2020 года	66,622	13,560	5,721	8,608	1,332	95,843
Корректировка начального сальдо	-	-	-	-	1,598	1,598
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	(382)	-	382	-
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	5,424	(5,424)	-
Пополнение акционерного капитала за счет дополнительно оплаченного капитала	13,560	(13,560)	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	5,781	5,781
Остаток на 31 декабря 2021 года	80,182	-	5,339	14,032	3,669	103,221

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 84, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 2 сентября 2022 года. Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Самандарзода Навруз  
Председатель Банка



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ


В тысячах таджикских сомони	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	6,724	7,704
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	8,749	8,361
Изменения в начисленных процентах	1,070	877
Нереализованные убытки по операциям с иностранной валютой	706	2,081
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	6,757	9,896
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(1,269)	(1,862)
Убыток/(прибыль) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(813)	806
Убыток от выбытия основных средств	3	31
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>21,927</b>	<b>27,894</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<i>(Прирост)/снижение операционных активов:</i>		
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов в НБТ	(22,298)	3,333
Уменьшение средств в банках и прочих финансовых институтах	2,864	34,885
Увеличение кредитов клиентам	(167,782)	(159,910)
Увеличение прочих активов	(1,527)	(25,415)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Увеличение средств банков и финансовых организаций	53,704	7,301
Увеличение депозитов клиентов	158,758	42,974
Уменьшение/(увеличение) прочих обязательств	(8,481)	13,231
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>37,165</b>	<b>(55,707)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(3,385)	(2,113)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>33,780</b>	<b>(57,820)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка основных средств	(12,078)	(8,619)
Покупка нематериальных активов	(4,272)	(1,341)
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	15,615	5,153
Поступление от продажи основных средств	-	6
<b>Чистый отток денежных средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(735)</b>	<b>(4,801)</b>

**Движение денежных средств от финансовой деятельности**


Поступление от субординированного долга	22,600	-
Поступления от займов	100,000	20,000
Погашение займов	(18,080)	-
Оплата обязательств по аренде	(4,538)	(2,823)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>99,982</b>	<b>17,177</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(1,141)	(1,314)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>131,886</b>	<b>(46,758)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>	<b>258,271</b>	<b>305,029</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 7)</b>	<b>390,157</b>	<b>258,271</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 84, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 2 сентября 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

  
Самандарзода Навруз  
Председатель Банка



  
Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер