

Закрытое Акционерное Общество
«Спитамен Банк»

Финансовая Отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и
Аудиторское Заключение Независимого
Аудитора

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 2022 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 2022 года, была утверждена Руководством Банка 28 апреля 2023 года.

От имени Руководства Банка:


Самандарзода Навруз
Председатель Банка


Исхаков Фаррух
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, Наблюдательному совету и Руководству 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 2022 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 2022 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 Группы формирует резервы в отношении финансовых инструментов, исходя из условий заключенных договоров, оценки финансового состояния

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

С нашей стороны были проведены процедуры для классификации кредитов по группам риска, была оценена система внутреннего контроля,

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 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.

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.

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.

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;

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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 «РСМ 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

28 апреля 2023 года.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки на счетах в НБТ	8	519,254	367,333
Золото	9	59	87
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10	117,291	55,723
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	29,415	4,851
Кредиты клиентам	12	561,952	609,066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	1,675	570
Инвестиции в ценные бумаги	14	64	64
Основные средства	15	48,633	44,286
Активы в форме права пользования	16	9,836	8,905
Нематериальные активы	17	14,522	19,679
Отложенный налоговый актив	33	1,705	1,447
Прочие активы	18	68,672	47,689
ИТОГО АКТИВЫ		1,373,078	1,159,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	19	37,029	64,673
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	29,679	4,822
Депозиты клиентов	21	509,598	479,233
Займы	22	562,749	444,560
Субординированный долг	23	37,206	42,157
Обязательства по аренде	14	8,521	8,103
Отсроченные доходы	24	197	208
Прочие обязательства	25	43,855	12,722
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,228,834	1,056,478
Капитал			
Акционерный капитал	26	80,182	80,182
Дополнительно оплаченный капитал		-	-
Резерв переоценки основных средств		4,966	5,339
Прочие резервы		19,633	14,032
Нераспределенная прибыль		39,463	3,669
ИТОГО КАПИТАЛ		144,244	103,222
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,373,078	1,159,700

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 28 апреля 2023 года. Прилагаемые примечания на страницах с 12 до 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Самандарзода Навруз
 Председатель Банка

Исхаков Фаррух
 Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные и схожие доходы	27	117,104	90,990
Процентные и схожие расходы	27	(74,324)	(51,348)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		42,780	39,642
Комиссионные доходы	28	36,193	31,849
Комиссионные расходы	28	(27,447)	(32,759)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ РАСХОД		8,746	(910)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29	(121,620)	6,757
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	30	211,482	40,079
Прочие доходы/(расходы)	31	5,068	866
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		146,456	86,434
Операционные расходы	32	(96,805)	(78,441)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		49,651	7,993
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	29	(1,772)	(1,269)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		47,879	6,724
Налог на прибыль	33	(6,320)	(943)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		41,559	5,781
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		41,559	5,781

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 28 апреля 2023 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 до 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Самандарзода Навруз
 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 2020 года	66,622	13,560	5,721	8,608	1,332	95,843
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	-	-	1,598	1,598
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	-	(382)	-	382	-
Пополнение дополнительно субординированного долга	13,560	(13,560)	-	5,424	(5,424)	-
Прибыль за период	-	-	-	-	5,781	5,781
Остаток на 31 декабря 2021 года	80,182	-	5,339	14,032	3,669	103,222
Корректировка начального сальдо	-	-	-	-	(537)	(537)
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	(373)	-	373	-
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	5,601	(5,601)	-
Прибыль за период	-	-	-	-	41,559	41,559
Остаток на 31 декабря 2022 года	80,182	-	4,966	19,633	39,463	144,244

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 28 апреля 2023 года. Прилагаемые примечания на страницах с 12 до 82 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 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	47,879	6,724
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	9,321	8,749
Изменения в начисленных процентах	1,635	1,070
Нереализованные убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	(5,530)	706
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	129,841	6,757
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(1,269)
Убыток/(прибыль) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(813)
Убыток от выбытия основных средств	-	3
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	183,146	21,927
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Прирост)/снижение операционных активов:</i>		
(Уменьшение)/увеличение обязательных резервов в НБТ	4,170	(22,298)
(Увеличение)/уменьшение средств в банках и прочих финансовых институтов	(60,702)	2,864
Увеличение кредитов клиентам	(59,319)	(167,782)
(Уменьшение)/увеличение прочих активов	25,217	(1,527)
<i>(Снижение)/прирост операционных обязательств</i>		
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций	(27,645)	53,704
Увеличение депозитов клиентов	30,366	158,758
(Увеличение)/уменьшение прочих обязательств	30,832	(8,481)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	126,065	37,165
Налог на прибыль уплаченный	(5,489)	(3,385)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	120,576	33,780
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Покупка основных средств	(8,511)	(12,078)
Покупка нематериальных активов	-	(4,272)
Поступление от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	15,615
Чистый отток денежных средства от инвестиционной деятельности	(8,511)	(735)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Поступление/(погашение) от субординированного долга	(4,951)	22,600
Поступления от займов	118,190	81,920
Оплата обязательств по аренде	(5,192)	(4,538)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	108,047	99,982
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	932	(1,141)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	221,044	131,886
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	390,157	258,271
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 7)	611,201	390,157

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана Председателем Банка и Главным бухгалтером Банка 28 апреля 2023 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 до 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Самандарзода Навруз
Председатель Банка



Исхаков Фаррух
Главный бухгалтер