

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителю и руководству Государственного Сберегательного Банка Республики Таджикистан «Амонатбанк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Государственного Сберегательного Банка Республики Таджикистан «Амонатбанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях или 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 аспектах 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) вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашему аудиту финансовой отчетности в Таджикистане, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Отрицательная валютная позиция - мы обращаем внимание на Примечание 29.4 к финансовой отчетности, где указано, что на отчетную дату у Банка отрицательная валютная позиция в валюте долларах США на сумму 79,129 тысяч сомони (2018: 65,330 тысяч сомони) согласно требованиям МСФО.

События после отчетной даты - мы обращаем внимание на примечание 30 к финансовой отчетности, которое раскрывает существенные события после отчетной даты.

Пруденциальные требования - мы обращаем внимание на Примечание 26 к финансовой отчетности, где приведены расчеты нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями инструкции №176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» Национального Банка Таджикистана. Согласно расчетам, приведенных в названном примечании уровень достаточности Банка К 1.2 является недостаточным.

Наше мнение не модифицировано в отношении данных обстоятельств.

Прочие сведения

Аудит финансовая отчетность Банка, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была проведена другим аудитором, который выразил мнение с оговоркой 30 апреля 2019 года.

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

Руководство Банка 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 Банка 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 за надзор 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 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 МСА, 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;
 - 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.

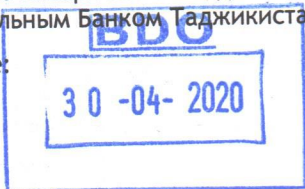
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость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

Бахтиёр Рустамов
Партнер по аудиту

Лицензия №0000078 от 21 июня 2017г. выдана
Национальным Банком Таджикистана

Квалификационный аттестат аудитора
№56 от 08 января 2014г. выдан
Национальным Банком Таджикистана

Душанбе:



ГСБ РТ "АМОНАТБОНК"
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах таджикских сомони)

		31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ:			
	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	5	761,829	935,816
Средства в банках	6	707,592	506,801
Кредиты клиентам	7	610,238	534,766
Инвестиции в ценные бумаги	8	1,592,094	1,737,072
Основные средства	9	306,882	264,254
Нематериальные активы	10	15,859	16,893
Актив в форме права пользования	11	7,360	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	18,120	31,051
Прочие активы	13	107,804	110,126
ВСЕГО АКТИВЫ:		4,127,778	4,136,778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	14	91,070	38,672
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	12,925
Средства клиентов	15	3,478,817	3,437,739
Займы к оплате	16	13,124	124,116
Обязательство по аренде	11	7,740	-
Отложенные налоговые обязательства	24	12,457	2,992
Прочие обязательства	17	102,903	171,143
		3,706,111	3,787,587
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	18	60,935	51,435
Дополнительно оплаченный капитал		67	9,567
Общие резервы		29,151	29,151
Переоценка основных средств		99,419	102,909
Нераспределенная прибыль		232,095	156,129
		421,667	349,191
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		4,127,778	4,136,778

Примечания с 1 до 30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Икромӣ Сироджиддин
 Председатель Правления

Сатторзода Дустимурод Д.
 Главный Бухгалтер




ГСБ РТ "АМОНАТБОНК"
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы	19	353,557	269,395
Процентные расходы	19	(91,048)	(104,746)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		262,509	164,649
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(101,800)	44,762
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		160,709	209,411
Комиссионные доходы	21	151,382	116,432
Комиссионные расходы	21	(30,060)	(23,704)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	22	31,035	28,652
Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	20	(45,612)	(16,361)
Прочие доходы, нетто		7,060	1,375
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		113,805	106,394
Операционные расходы	23	(168,976)	(145,831)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		105,538	169,974
Налог на прибыль	24	(33,066)	(55,430)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		72,472	114,544

Примечания с 1 до 30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности


 Икромии Сироджиддин С.
 Председатель Правления




 Сатторзода Дустмурод Д.
 Главный Бухгалтер

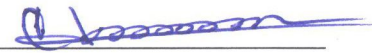
ГСБ РТ "АМОНАТБОНК"
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Общий резерв	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 31 декабря 2017 (пересмотрено)	51,435	9,567	29,151	105,024	134,643	329,820
Эффект внедрения МСФО 9 (прочие)	-	-	-	-	(95,172)	(95,172)
Остаток на 1 января 2018	51,435	9,567	29,151	105,024	39,471	234,648
Прибыль за год	-	-	-	-	114,547	114,547
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль	-	-	-	(2,115)	2,115	-
Остаток на 31 декабря 2018	51,435	9,567	29,151	102,909	156,129	349,195
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал	9,500	(9,500)	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	72,472	72,472
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль	-	-	-	(3,490)	3,490	-
Остаток на 31 декабря 2019	60,935	67	29,151	99,419	232,095	421,667

Примечания с 1 до 30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности


 Икромӣ Сироджиддин С.
 Председатель Правления




 Сатторзода Дустмурод Д.
 Главный Бухгалтер

ГСБ РТ "АМОНАТБОНК"
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах таджикских сомони)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль после учета расходов по налогу на прибыль	72,472	114,544
Корректировка на:		
(Восстановление)/ формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам	101,800	(44,762)
Списание кредитов за счет резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам	(186,885)	
Амортизация основных средств	10,472	9,760
Амортизация нематериальных активов	1,990	1,731
Амортизация актива по праву пользования	1,737	-
Процентный расход по обязательству по аренде	959	-
Убытки от списания основных средств и нематериальных активов	5,215	391
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по средствам в НБТ	(173)	-
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и срочные размещения	(815)	(5,487)
Движение в резерве под обесценение полученных залогов	34,825	11,527
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по системам денежных переводов	(388)	212
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по сертификатам НБТ	(862)	5,180
Движение в резерве безнадежной дебиторской задолженности	2,664	46
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по межбанковским взаиморасчетам	(1,264)	3,523
Движение в резерве под обесценение по закрываемым банкам	44	452
Движение в резерве по кассовой недосдаче	11,581	908
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	3,083	(275)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	(31,035)	6
Процентный доход	(353,557)	(269,395)
Процентный расход	91,048	104,746
	(309,561)	(181,437)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(237,089)	(66,892)
Изменение операционных активов и обязательств увеличение/(уменьшение) операционных активов:		
Средства в банках	(9,669)	(29,361)
Кредиты клиентам	42,725	146,265
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(21,894)	(42,579)
Актив в форме права пользования	(9,097)	-
Прочие активы	65,808	26,328
	67,873	100,653

Прим.

