

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству ГУП СБ РТ «Амонатбанка»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ГУП СБ РТ «Амонатбанк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была проверена другим аудитором, который выразил модифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. мы провели корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., приведенные в Примечании 4 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку и любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением корректировок, приведенных в Примечании 4, и соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в целом.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Параграф, привлекающий внимание

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 32 «Политика управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности, где указано, что обязательства Банка со сроком погашения до одного года превышают активы со сроком погашения до одного года. Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов и краткосрочных депозитов. Основываясь на прошлом опыте, Руководство Банка считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Руководство Банка осведомлена о важности поддержания стабильности таких депозитов.

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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью 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 ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями 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:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Шавкатжон Назиров

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 000014, выданная
Национальным банком Таджикистана

29 марта 2024 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан




ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.


(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (Пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	2,509,485	2,419,120
Средства в банках	13	1,259,372	1,105,151
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	12	227,743	154,579
Кредиты, предоставленные клиентам	14	1,769,346	1,258,735
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	264,212	617,062
Инвестиции в ценные бумаги	15	11,000	11,000
Основные средства	16	636,630	575,084
Нематериальные активы	18	11,938	14,576
Актив в форме права пользования	19	2,553	4,974
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20	28,457	24,018
Отложенные налоговые активы	10	11,822	13,519
Прочие активы	21	161,153	74,792
ВСЕГО АКТИВЫ		6,893,711	6,272,610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	23	5,465,383	4,960,643
Займы	24	90,062	162,365
Субординированные займы		50,000	50,000
Средства банков и финансовых организаций	22	424,238	278,684
Обязательства по аренде	19	2,629	5,252
Прочие обязательства	26	101,538	200,299
		6,133,850	5,657,243
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	80,935	70,935
Нераспределенная прибыль		88,060	52,031
Резерв для будущих операций		339,916	248,485
Резерв на непредвиденные обстоятельства		39,799	29,640
Резерв переоценки основных средств		184,500	187,625
Общие резервы		26,651	26,651
		759,861	615,367
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,893,711	6,272,610

От имени Руководства Банка:


Салимзода Алиджон А.
Председатель Правления




Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

29 марта 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


29 марта 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Резерв для будущих операций организации	Резерв на непредвиденные обстоятельства	Резерв переоценки основных средств	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего (Пересмотрено)
на 31 декабря 2021	60,935	248,485	(25,103)	191,985	26,651	14,409	517,362
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Перенос на "Резерв для будущих операций" за счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	54,743	-	-	(54,743)	-
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	-	(4,360)	-	4,360	-
Операции с регулятором, возврат средств НБТ	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	88,005	88,005
на 31 декабря 2022	70,935	248,485	29,640	187,625	26,651	52,031	615,367
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Перенос на "Резерв для будущих операций" за счет "Нераспределенной прибыли".	-	91,431	-	-	-	(91,431)	-
Перенос на "Резерв на непредсказуемые обстоятельства" за счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	10,159	-	-	(10,159)	-
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	-	(3,125)	-	3,125	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	134,494	134,494
на 31 декабря 2023	80,935	339,916	39,799	184,500	26,651	88,060	759,861



От имени Руководства Банка:

Салимзода Алиджон А.
Председатель Правления


Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

29 марта 2024 г., г. Душанбе, Республика Таджикистан
 Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.**

(в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (Пересмотрено)
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		167,118	133,629
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	162,398	29,903
Износ основных средств и нематериальных активов	17,18	19,865	21,053
Амортизация АФПП	19	2,612	4,875
Движение в резерве под обесценение средств в банках	8	18,304	2,916
Движение в резерве под обесценение залогов полученных	8	33,818	19,910
Движение в резерве под обесценение сертификатов НБТ	8	2,604	2,308
Движение в резерве под обесценение по закрывающимся банкам	8	2,325	-
Движение в резерве по кассовой недосдаче	8	-	(6,675)
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	26	5,567	1,964
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	7	3,066	(1,030)
Чистый процентный доход	5	(329,958)	(267,578)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		87,719	(58,725)
Уменьшение средства в банках		(212,840)	(41,213)
Увеличение кредитов клиентам		(531,671)	(342,334)
Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(38,257)	(25,930)
Уменьшение / (увеличение) прочих активов		(91,290)	50,192
Увеличение / (уменьшение) средства клиентов		493,643	1,667,165
Увеличение / (уменьшение) средства банков и финансовых организаций		145,554	21,081
Увеличение / (уменьшение) Товарно материальные запасы		(12,231)	94,421
Увеличение / (уменьшение) по арендным обязательствам		(975)	(4,933)
Увеличение / (уменьшение) прочих обязательств		(101,203)	46,480
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(261,551)	1,406,204
Проценты полученные		246,247	280,994
Проценты уплаченные		(75,384)	(79,941)
Налог на прибыль уплаченный		(39,701)	(39,701)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности:		(130,389)	1,567,556

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»


ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

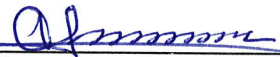
(в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (Пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	17	(69,667)	(69,200)
Резерв переоценки основных средств		3,125	4,360
Приобретение нематериальных активов	18	-	(1,255)
Приобретение ценных бумаг		-	(1,381,875)
Продажа ценных бумаг		348,616	1,541,620
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		282,074	93,650
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение дополнительного капитала		-	-
Продажа обыкновенных акций		10,000	-
Поступление от займов		(71,320)	200,135
Выплаты по займам		-	(127,241)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		(61,320)	72,894
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		90,365	1,734,100
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	10,000
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>2,419,120</u>	<u>1,465,164</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>2,509,485</u>	<u>3,209,264</u>

От имени Руководства Банка:


Салимзода Алиджон А.
Председатель Правления




Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

29 марта 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

29 марта 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.