

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству ГСБ РТ «Амонатбанк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ГСБ РТ «Амонатбанк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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

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 внимания

Мы обращаем внимание на Примечание 29 «Пруденциальные требования», 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 данном примечании, уровень достаточности капитала Банка К 1.2 является недостаточным, в связи с увеличением высококучувствительных активов. Данный показатель обосновывается увеличением средств на счетах за счет обслуживания клиентов в рамках Проекта заработной платы путем платежных банковских карт. Руководством Банка предпринимаются все шаги для соответствия данному требованию, в частности ведется усиленная работа по увеличению капитала путём получения прибыли и пополнения капитала со стороны учредителя.

Данное обстоятельство не ведет к модификации аудиторского мнения.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. мы провели корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведенные в Примечании 4 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 г. в целом.

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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 довели 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.



Диловар Шеров
Директор, ООО «Крестон АС»

Лицензия № 0000066, выданная
Национальным банком Таджикистана

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

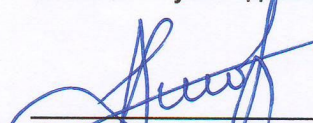
ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)


	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. <i>(пересмотрено)</i>
Процентные доходы	5	379,785	353,556
Процентные расходы	5	(82,311)	(90,307)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ		297,474	263,249
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам		(113,522)	(104,617)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		183,952	158,632
Комиссионные доходы	6	157,931	139,793
Комиссионные расходы	6	(35,256)	(29,831)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	22,682	42,396
Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	8	(65,642)	(33,578)
Прочие доходы, нетто	24	15,559	5,590
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		95,274	124,370
Операционные расходы	9	(176,661)	(166,305)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10	102,565	116,697
Налог на прибыль	10	(22,435)	(25,325)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	10	80,130	91,372
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		80,130	91,372

От имени Руководства Банка


Икромӣ Сироджиддин С.
Председатель Правления



30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

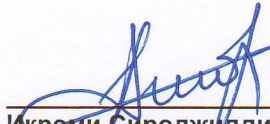
ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

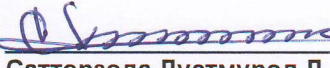
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	728,681	762,079
Средства в банках	12	1,462,652	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	13	648,686	610,239
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	41	-
Инвестиции в ценные бумаги	14	1,563,057	1,601,187
Основные средства	15	399,206	307,361
Нематериальные активы	16	17,554	15,859
Актив в форме права пользования	17	3,082	5,444
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18	17,847	18,120
Отложенные налоговые активы	10	24,562	2,332
Прочие активы	19	125,309	107,324
ВСЕГО АКТИВЫ		4,990,677	4,137,252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	21	3,889,612	3,478,818
Займы	22	48,316	13,124
Средства банков и финансовых организаций	20	372,304	91,100
Обязательства по аренде	17	3,213	5,533
Прочие обязательства	25	157,658	101,062
		4,471,103	3,689,637
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	60,935	60,935
Нераспределенная прибыль		342,679	258,043
Общие резервы		26,651	29,151
Добавочный капитал		67	67
Переоценка основных средств		89,242	99,419
		519,574	447,615
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,990,677	4,137,252

От имени Руководства Банка:


Икромии Сироджиддин С.
Председатель Правления




Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.**
(в тысячах таджикских сомони)

Прим.	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Общие резервы	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
26	51,435	9,567	29,151	102,910	163,180	356,243
Сальдо на 31 декабря 2018 г.						
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал	9,500	(9,500)	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	91,372	91,372
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	-	(3,491)	3,491	-
Сальдо на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	60,935	67	29,151	99,419	258,043	447,615
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал	-	-	(2,500)	-	2,500	-
Прибыль за год	-	-	-	-	80,130	80,130
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	-	(2,006)	2,006	-
Списание резерва переоценки посредством списания балансовой стоимости ранее переоцененных объектов основных средств	-	-	-	(8,171)	-	(8,171)
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	60,935	67	26,651	89,242	342,679	519,574

От имени Руководства Банка

Икромӣ Сироджиддин С.
Председатель Правления



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

	Прим.		
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		102,565	116,697
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	113,522	104,617
Износ основных средств и нематериальных активов	15	16,112	12,462
Амортизация АФПП	17	2,358	1,641
Убытки от списания основных средств и НМА	24	4,719	1,596
Движение в резерве под обесценение средств в банках	8	419	(1,238)
Движение в резерве под обесценение залогов полученных	8	36,398	34,825
Движение в резерве под обесценение систем денежных переводов	8	(63)	(388)
Движение в резерве под обесценение сертификатов НБТ	8	-	(9,955)
Движение в резерве под обесценение по дебиторской задолженности	8	-	(25)
Движение в резерве под обесценение по межбанковским взаиморасчетам	8	-	(1,264)
Движение в резерве под обесценение по закрывающимся банкам	8	(10,012)	43
Движение в резерве по кассовой недосдаче	8	38,900	11,581
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	25	1,717	32
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	7	(823)	(1,082)
Чистый процентный доход	5	(297,475)	(263,249)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8,338	6,294
Уменьшение средства в банках		172,310	47,385
Увеличение уменьшение кредитов клиентам		(105,817)	(144,093)
Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(36,125)	(21,893)
Увеличение прочих активов		(68,025)	(30,017)
Увеличение средства клиентов		393,200	3,319
Уменьшение АФПП		(2,316)	(1,771)
Увеличение финансовых инструментов		(41)	(12,925)
Увеличение средства банков и финансовых организаций		281,192	52,393
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		62,518	(54,429)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		705,233	(155,737)
Проценты полученные		246,228	276,883
Проценты уплаченные		(64,743)	(53,621)
Налог на прибыль уплаченный		(52,316)	(39,297)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		834,403	28,228

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Приобретение основных средств	15	(115,106)	(39,520)
Поступления от выбытия основных средств		17,840	7,751
Приобретение нематериальных активов	16	(3,813)	(957)
Приобретение ценных бумаг		(1,530,620)	(1,577,618)
Продажа ценных бумаг		1,558,383	1,726,072
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(73,316)	115,728


**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Увеличение дополнительного капитала		-	-
Поступление от займов		45,607	12,340
Выплаты по займам		(10,772)	(122,394)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности:		34,835	(110,054)


**ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ
ЭКВИВАЛЕНТОВ**

Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		318	293
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>1,323,403</u>	<u>1,289,208</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>2,119,642</u>	<u>1,323,403</u>

От имени Руководства Банка


Икромӣ Сироджиддин С.
Председатель Правления




Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.