Открытое Акционерное Общество "Коммерцбанк Таджикистана"

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора за год закончившийся 31 декабря 2018.

BDO

Телефон: +992 44 600 8833
Факс: +992 44 600 8822
www.bdo.tj

Таджикистан
734003, Душанбе
Проспект Рудаки 137

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному Совету Открытого Акционерного Общества «Коммерцбанк Таджикистана»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Коммерцбанк Таджикистана» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода, отчета об изменениях в собственном 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, за исключением возможного влияния вопроса изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 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 с оговоркой

В связи с тем, что руководство Банка не применило требования по оценке финансовых активов и обязательств согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты», применение которого является обязательным для финансовых периодов начиная с 1 января 2018 года, мы не смогли оценить эффект применения данного стандарта к финансовым активам и обязательствам на отчетную дату.

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), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ответственность руководства Банка 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.

ООО БДО зарегистрировано в соответствии с законодательством Таджикистана, является членом BDO International Limited, британской компании с ограниченной ответственностью и частью международной сети независимых фирм-участниц BDO. Каждый член сети является самостоятельным юридическим лицом. Ничто в соглашении или в правилах сети BDO не должно подразумевать представительство или партнерство между BDO International Limited и участниками сети BDO.
ИНН 030010229. ЕИН 0210003237.

Телефон: +992 44 600 8833
Факс: +992 44 600 8822
www.bdo.tj

Таджикистан
734003, Душанбе
Проспект Рудаки 137

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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 Банк;
- 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.

Фируз Булбулов

Партнер по аудиту

Лицензия № 0000078 от 21/06/2017г. выдана
Национальным Банком Таджикистана

Квалификационный аттестат аудитора
№35 от 13/10/2011г. выдан
Национальным Банком Таджикистана

Душанбе:

BDO
03 -05- 2019

ОО БДО зарегистрировано в соответствии с законодательством Таджикистана, является членом BDO International Limited, британской компании с ограниченной ответственностью и частью международной сети независимых фирм-участниц BDO. Каждый член сети является самостоятельным юридическим лицом. Ничто в соглашении или в правилах сети BDO не должно подразумевать представительство или партнерство между BDO International Limited и участниками сети BDO.
НН 030010229. ЕИН 0210003237.

ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"
Отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Пр.	31 Декабря 2018 Сомони	31 Декабря 2017 Сомони
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	164 565 689	131 856 726
Ценные бумаги со сроком погашения	8	10 407 316	10 414 770
Обязательный резерв в НБТ	9	10 116 764	2 397 256
Кредиты клиентам	10	64 973 468	18 051 117
Имущество для продажи	11	256 933	312 759
Инвестиционная недвижимость	12	-	15 840 957
Авансы, предоплата и прочие активы	13	7 152 910	1 789 902
Отложенный налоговый актив	27	175 942	505 409
Основные средства	14	4 244 847	2 872 767
Нематериальные активы	14	4 573 203	669 135
ИТОГО АКТИВЫ		**266 467 073**	**184 710 796**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	171 554 861	39 479 111
Средства других банков	16	441 521	-
Межбанковский кредит	17	942 960	-
Займы полученные	18	-	45 823 524
Налог на прибыль к оплате	27	1 957 571	-
Прочие обязательства	19	2 013 976	695 011
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**176 910 888**	**85 997 646**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	84 200 000	100 000 000
Нераспределённая прибыль		5 356 184	(1 286 849)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**89 556 184**	**98 713 151**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**266 467 073**	**184 710 796**

Прилагаемые примечания 1 - 35 являются неотъемлемой частью этой финансовой отчетности

Кадыров М.М.
Председатель Правления

Хикоятов Аловудин
Главный бухгалтер

ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Пр.	2018 Сомони	2017 Сомони
Процентные доходы	21	14 380 482	4 829 082
Процентные расходы		(2 053 420)	(10 328)
Чистые процентные доходы		***12 327 062***	***4 818 753***
Резерв под обесценение кредитов	10	(3 510 903)	(706 686)
Операционная прибыль/(убыток)		**8 816 159**	**4 112 068**
Комиссионные доходы	22	4 336 495	1 410 250
Комиссионные расходы		(2 207 812)	(511 598)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	15 777 662	4 106 511
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(497 245)	53 903
Прочие операционные доходы	24	32 627	9 291
Резерв по обесценению имущества для продажи	25	5 481	(83 356)
Административные и прочие операционные расходы	26	(16 730 054)	(8 639 252)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		**9 533 314**	**457 817**
Расходы по налогу на прибыль	27	(2 890 280)	316 173
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ГОД		**6 643 034**	**773 991**
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		-	-
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ГОД		**6 643 034**	**773 991**

Прилагаемые примечания 1 - 35 являются неотъемлемой частью этой финансовой отчетности

Кадыров М.М.
Председатель Правления

Хикоятов Аловудин
Главный бухгалтер