ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАНА»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

и отчет независимых аудиторов



Республика Таджикистан г. Душанбе, 734025 ул. Бохтар 37/1, офис 501 T: + 992 (44) 600 46 55 contact@bakertilly.tj www.bakertilly-ca.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам, Наблюдательному совету и Руководству ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Коммерцбанк Таджикистана» (далее «Банк»), состоящий из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибыле или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчете о движении денежных средств за год, закончившийся на эту 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 2019 г., а также ее 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.

Поясняющий параграф

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем ваше внимание на Примечание 15 «Кредиты клиентам» к финансовой отчетности. Банк рассчитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам выданные клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»), который отличается от резерва расчитанного согласно требованиям Национального банка Таджикистана (далее «НБТ»). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., рассчитанные согласно МСФО, составили 434 тыс. сомони и 1,410 тыс. сомони, соответственно, резервы, рассчитанные согласно требованиям НБТ, составили 549 тыс. сомони и 3,226 тыс. сомони, соответственно.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., была проверена другим аудитором, который выразил модифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. мы провели корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 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 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;
- 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.

bakertilly

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 0000063, выданная Национальным банком Таджикистана

31 марта 2020 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОАО «КОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАНА»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
			(пересмотрено)
Процентные доходы	5	17,449	14,380
Процентные расходы	5	(5,239)	(2,053)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ	5	12,210	12,327
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	15	976	(891)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		13,186	11,436
Комиссионные доходы	6	7,813	4,336
Комиссионные расходы	7	(2,455)	(1,450)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой Формирование резерва под обесценение и ожидаемые	8	16,607	15,281
кредитные убытки	9	(162)	(428)
Прочие расходы, нетто	10	(36)	(81)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		21,767	17,658
Операционные расходы	11	(25,888)	(17,374)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	12	9,065	11,720
Налог на прибыль	12	(2,056)	(3,088)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		7,009	8,632
Прочий совокупный доход			
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		7,009	8,632
Прибыль на акцию		0.82	0.90

От имени Руководства Банка

Раджабов Э.Х. Председатель Правления

31 марта 2020 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Хикоятов А.А. Главный бухгалтер

31 марта 2020 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ОАО «КОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАНА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ			(поростопрене)
Денежные средства и их эквиваленты	13	50,863	80,838
Средства в банках	14	62,601	80,546
Кредиты клиентам	15	95,946	68,407
Инвестиции в ценные бумаги	16	8	20,369
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	954	257
Основные средства	18	14,004	4,245
Активы в форме права пользования	19	18,801	-
Нематериальные активы	20	4,569	4,574
Отложенные налоговые активы	12	468	45
Прочие активы	21 _	971	8,825
ВСЕГО АКТИВЫ	_	249,185	268,106
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			,
Средства банков и финансовых организаций	23	375	129
Средства клиентов	22	89,129	171,555
Долговые ценные бумаги	24	38,994	-
Займы к оплате	25	969	943
Объязательства по аренде	19	19,576	-
Прочие обязательства	26 _	1,680	4,026
	_	150,723	176,653
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	89,550	84,200
Общие резервы	15	2,411	1,618
Общий резерв по обслуживаемым кредитам		115	1,816
Нераспределенная прибыль	_	6,386	3,819
		98,462	91,453
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	_	249,185	268,106

От имени Руководства Банка,

Раджабов Э.Х. Председатель Правления

31 марта 2020 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Хикоятов С.А. Главный бухгалтер

31 марта 2020 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.