



KRESTON
ТАС

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «КОММЕРЦБАНК
ТАДЖИКИСТАНА»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
и отчет независимых аудиторов

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному совету Открытое акционерное общество «Коммерцбанк Таджикистана»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытое акционерное общество «Коммерцбанк Таджикистана» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 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 с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в отчете о финансовом положении Банка в Примечание 13 представлена «Средства в банках» на сумму 78,460 тыс. сомони, с учетом резервов на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках на сумму 901 тыс. сомони. Следует отметить, что из вышеуказанных сумм доля относящиеся к средствам в банках, находящиеся на территории Российской Федерации составляет 21,509 тыс. сомони, с учетом резервов на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках на сумму 52 тыс. сомони. Данный резерв был рассчитан по не обновленным международным кредитным рейтингам российских кредитных организаций, что в следствии составило 5.8% от всего созданного резерва по данной категории финансовых активов. Ситуация, связанная со складывающейся обстановкой в Украине и с введением строгих международных санкций против Российской Федерации, начала очень быстро развиваться в феврале 2022 г. Данные обстоятельства привели к тому, что международные рейтинговые агентства пересмотрели суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации и Украины с негативным прогнозом. Снижение рейтингов связано со значительными рисками для экономического роста, серьезного влияния на курсы валют, кредитоспособность стран и их экономических субъектов. В совокупности это может оказать значительное влияние на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках в субъектах данных стран, подверженных влиянию указанных факторов. На дату выпуска финансовой отчетности Банк не смог оценить эффект возможного влияния данных обстоятельств на расчеты и признания ожидаемых кредитных убытков по средствам в банках в соответствии с обновленным кредитными рейтингами было не осуществимо. Как следствие данных обстоятельств, мы не смогли определить какие корректировки могли бы быть необходимыми в отношении оценки резервов кредитов на ожидаемые кредитные убытки для соблюдения МСФО 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Параграфы, привлекающие внимание

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 15 «Кредиты, предоставленные клиентам» к финансовой отчетности, где указано, что Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО 9»), который отличается от резерва рассчитанного согласно требованиям Национального банка Таджикистана (далее - «НБТ»). Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2021, рассчитанные согласно МСФО 9 составили 41,933 тыс. сомони и 773 тыс. сомони, соответственно, а резерв, рассчитанный согласно требованиям НБТ за аналогичные периоды составили 42,139 тыс. сомони и 942 тыс. сомони, соответственно.

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 15 «Кредиты, предоставленные клиентам» к финансовой отчетности, где указано, что Банк в 2022 году предоставил кредит ЗАО «Талко Голд» на сумму 40,810 тыс. сомони. 26 декабря 2022 года ЗАО «Талко Голд» официальным письмом уведомляет Банк об ухудшении финансового положения Компании, в связи с чем просят о льготном периоде по выплате процентов по всем полученным кредитам. 30 декабря 2022 года решением Наблюдательного совета Банка было принято решение о формировании резерва на ожидаемые кредитные убытки по предоставленному кредиту ЗАО «Талко Голд» на сумму 40,810 тыс. сомони.

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем ваше внимание на примечание 11 «Налог на прибыль» в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, сумма которой за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. составляет 10,920 тыс. сомони. К моменту утверждения финансовой отчетности декларация по налогу на прибыль за отчетный период не был сдан налоговым органам. Применение альтернативных аудиторских процедур, достаточных для проверки правильности учета данной статьи за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. было не осуществимо, что может повлиять на определение финансового положения, результатов хозяйственной деятельности, изменениях в капитале и движении денежных средств на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на эту дату.

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 достиглось 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.

Шеров Диловар

Директор, ООО «Крестон АС»
Лицензия № 0000066, выданная
Национальным банком Таджикистана

1 марта 2022 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАНА»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	4	59,147	46,615
Процентные расходы	4	(21,057)	(9,089)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>38,090</u>	<u>37,526</u>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15	(41,160)	(230)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>(3,070)</u>	<u>37,296</u>
Комиссионные доходы	5	18,223	14,481
Комиссионные расходы	6	(8,289)	(10,604)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой (Формирование) /восстановление резерва под обесценение по прочим активам	7 8	101,139 (931)	17,940 653
Прочие неоперационные доходы/(расходы), нетто	9	220	(54)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>110,362</u>	<u>22,416</u>
Операционные расходы	10	(53,686)	(45,292)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>53,606</u>	<u>14,420</u>
Расходы по налогу на прибыль	11	(10,920)	(4,236)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>42,686</u>	<u>10,184</u>
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>42,686</u>	<u>10,184</u>
Прибыль на акцию		2	1

От имени руководства Банка:

Раджабов Э.Х.
Председатель Правления

1 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Хикоятов А.А.
Главный бухгалтер

1 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАНА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	556,873	174,228
Средства в банках	13	78,460	88,294
Средства с ограниченным доступом	14	39,880	16,170
Кредиты, предоставленные клиентам	15	366,736	269,392
Инвестиции	16	2,181	3,079
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	-	-
Основные средства	18	17,805	19,988
Нематериальные активы	19	6,028	5,708
Активы в форме права пользования	20	15,055	16,647
Отложенные налоговые активы	11	1,217	970
Прочие активы	21	31,736	25,362
ВСЕГО АКТИВЫ		1,115,971	619,838
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	22	12,197	4,729
Средства клиентов	23	669,622	273,257
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	33,630	-
Долговые ценные бумаги	25	61,393	67,998
Займы полученные	26	29,000	20,000
Обязательства по аренде	20	17,535	18,688
Прочие обязательства	27	19,212	3,924
		842,589	388,596
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	28	210,000	210,000
Общие резервы		2,794	2,794
Общий резерв по обслуживаемым кредитам		151	115
Нераспределенная прибыль		60,437	18,333
		273,382	231,242
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,115,971	619,838

От имени руководства Банка:

Раджабов Э.Х.
Председатель Правления

1 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Хикоятов А.А.
Главный бухгалтер

1 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.