



BAKER TILLY TAJIKISTAN

Республика Таджикистан,
г. Душанбе, 734025,
ул. Бохтар 37/1, БЦ «Вефа»
9 этаж, 906 кабинет,
Тел./факс: +992 (44) 600-46-55
www.bakertilly.tj
e-mail: contact@bakertilly.tj

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Руководству ОАО «Сохибкорбанк»:

Мнение аудиторов с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Сохибкорбанк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, 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 корректировок, которые могут быть необходимы при наличии полной информации по вопросам, изложенным в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его 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 2010 г. Банк осуществил переоценку основных средств. Переоценка была осуществлена в соответствии с коэффициентами, установленными Министерством финансов Республики Таджикистан, а также Постановлением Правительства Республики Таджикистан № 698 от 30 декабря 2009 г. По нашему мнению, осуществленная переоценка не соответствует требованиям стандарта МСФО (IAS) 16 «Основные средства», который позволяет осуществление переоценки по справедливой стоимости. В связи с этим, мы не смогли определить количественный эффект данного отклонения на статьи основных средств, резерва по переоценке, накопленной прибыли, амортизации и налога на прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в отчете о финансовом положении Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в банке ОА «Траста Комерцбанк» (Латвия) в размере 17,885 тыс сомони. Европейский центральный банк (ЕЦБ) по инициативе Комиссии рынка финансов и капитала Латвии принял решение об аннулировании лицензии ОА «Траста Комерцбанк», которое вступило в силу 3 марта 2016 г. 14 марта 2016 г. Суд Видземского предместья Риги принял решение признать ОА «Траста Комерцбанк» ликвидированным. Решение было окончательным и не подлежит обжалованию в вышестоящих органах. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. данная сумма отражена в отчете о финансовом положении в полном размере, что не соответствует требованиям международного стандарта финансовой отчетности МСФО 36 «Обесценение активов». По нашему мнению, по состоянию на отчетные даты имелись существенные основания для обесценения данного актива.

Банк производит оценку и расчет резерва по обесценению кредитов выданных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Расчет резерва по обесценению кредитов выданных, в соответствии с подходом МСФО отличается от резерва, рассчитанного согласно требованиям Национального банка Таджикистан (далее

«НБТ»). По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма резерва по обесценению кредитов выданных, рассчитанного согласно требованиям НБТ составляет 21,988 тыс. сомони и 20,176 тыс. сомони, соответственно.

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. был проведен другим аудитором и аудированная финансовая отчетность Банка была подписана 20 марта 2017 г. Мы не смогли убедиться в правильности конечных остатков и результатов финансовой деятельности Банка за данный аудируемый период. Мы провели ограниченные аудиторские процедуры по статьям бухгалтерского баланса и результатам хозяйственной деятельности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., так как данный баланс является входящим для представленной финансовой отчетности, но мы не выражаем мнения по остаткам бухгалтерского баланса и результатам финансовой деятельности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.

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 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.

На основании вопросов, доведенных до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, имевшие наибольшую значимость для аудита финансовой отчетности за текущий период и являющиеся по этой причине ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, за исключением случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативными актами или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации могут свести на нет пользу для общества от ее сообщения.

19 апреля 2018 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 0000077, выданная Министерством финансов
Республики Таджикистан



ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	4	7,195	14,078
Процентные расходы	4	(1,493)	(3,920)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		5,702	10,158
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(5,306)	(3,075)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		396	7,083
Комиссионные доходы	5	9,645	6,241
Комиссионные расходы	5	(2,689)	(877)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	17,898	12,346
Прочие доходы, нетто		242	75
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		25,096	17,785
Операционные расходы	8	(19,987)	(17,049)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		5,505	7,819
Налог на прибыль	9	(1,404)	(1,887)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4,101	5,932
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		4,101	5,932
Прибыль на акцию		0,88	1,99

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

19 апреля 2018 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

19 апреля 2018 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	29,499	46,798
Средства в банках	11	35,400	2,408
Кредиты клиентам	12	21,999	29,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	35	35
Основные средства	14	18,235	18,787
Нематериальные активы	15	207	233
Прочие активы	16	27,421	23,502
Отсроченный налоговый актив	9	769	207
ВСЕГО АКТИВЫ		133,565	121,926
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	17	6,540	3,545
Средства клиентов	18	51,381	50,422
Займы к оплате		-	6,234
Прочие обязательства	19	8,913	9,095
		66,834	69,296
КАПИТАЛ:			
Акции	20	50,000	40,000
Нераспределенная прибыль		10,460	6,359
Общие резервы		1,361	1,361
Резерв по переоценке основных средств		4,910	4,910
		66,731	52,630
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		133,565	121,926
От имени Руководства Банка			
Зардов Шерали Генеральный директор		Давлатов Фаррух Финансовый директор	
19 апреля 2018 г.		19 апреля 2018 г.	
г. Душанбе, Республика Таджикистан		г. Душанбе, Республика Таджикистан	

Примечания на стр. 11-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр.3-5.

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого:
Остаток на 31 декабря 2015 (пересмотрено)		26,437	4,910	401	1,387	33,135
Увеличение акционерного капитала	20	13,563	-	-	-	13,563
Увеличение общих резервов за счет НРП		-	-	960	(960)	-
Всего совокупный доход		-	-	-	5,932	5,932
Остаток на 31 декабря 2016 (пересмотрено)		40,000	4,910	1,361	6,359	52,630
Увеличение акционерного капитала	20	10,000	-	-	-	10,000
Всего совокупный доход		-	-	-	4,101	4,101
Остаток на 31 декабря 2017		50,000	4,910	1,361	10,460	66,731

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

19 апреля 2018 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

19 апреля 2018 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		5,505	7,819
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	5,306	3,075
Амортизацию основных средств	8	1,110	1,116
Движение в резерве под обесценение залогов передших в собственность банка	8	(2,554)	213
Движение в резерве по прочим активам	8	2,186	(15)
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	8	260	899
Убытки от списания основных средств	8	16	323
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(2,115)	(160)
Чистый процентный доход	4	(5,702)	(10,158)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,012	3,112
Изменения в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение)/уменьшение средств банков		(2,767)	7,558
Уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		8,699	44,751
(Увеличение) прочих активов		(986)	(13,359)
(Уменьшение) депозитов клиентов		(2,903)	(64,308)
Увеличение/(уменьшение) средств банков и финансовых организаций		1,276	(947)
(Уменьшение) прочих обязательств		(3,691)	(2,954)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		3,640	(26,147)
Проценты полученные		4,399	12,792
Проценты уплаченные		(1,598)	(4,911)
Налог на прибыль уплаченный		(2,620)	(2,401)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности:		3,821	(20,667)

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах таджикских сомони)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Реализация основных средств	14	(290)	(983)
Чистый (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности:		(290)	(983)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Увеличение акционерного капитала	20	10,000	13,563
Погашение полученных кредитов		(6,234)	-
Выручка от продажи инвестиций удерживаемых для продажи		-	394

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		3,766	13,957
--	--	-------	--------

ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		7,297	(7,693)
--	--	-------	---------

Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		1,477	1,252
---	--	-------	-------

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	46,128	52,569
--	----	--------	--------

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	54,902	46,128
---	----	--------	--------

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

19 апреля 2018 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

19 апреля 2018 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.