

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Сохибкорбанк» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние по состоянию на 31 декабря 2018 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

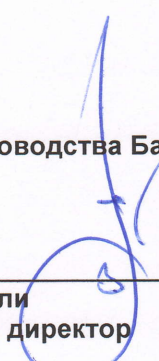
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требований Национального банка Таджикистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., была утверждена Руководством Банка 3 апреля 2019 г.

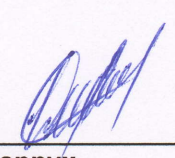
От имени Руководства Банка


Зардов Шерали
Генеральный директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан




Давлатов Фаррух
Финансовый директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Руководству ОАО «Сохибкорбанк»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Сохибкорбанк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 г., 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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в отчете о финансовом положении Банка представлены кредиты клиентам на сумму 34,080 тыс. сомони, с учетом резервов под обесценение кредитов клиентам на сумму 15,239 тыс. сомони. Банк рассчитывает резерв под обесценение кредитов клиентам в соответствии с требованиями Национального банка Таджикистана, которые отличаются от подхода расчета резервов в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Банк не внедрил модель расчета и признания ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»). Применение альтернативных аудиторских процедур, достаточных для расчета и признания ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9 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 по состоянию на 1 января 2018 г. и 31 декабря 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в отчете о финансовом положении Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в банке ОА «Траста Комерцбанк» (Латвия) в размере 14,430 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 2017 г. 14 марта 2017 г. Суд Видземского предместья Риги принял решение признать ОА «Траста Комерцбанк» ликвидируемым. Решение было окончательным и не подлежит обжалованию в вышестоящих органах. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. данная сумма, отраженная в отчете о финансовом положении, составляет 9,700 тыс. сомони, что не соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». По нашему мнению, по состоянию на отчетные даты имелись существенные основания для обесценения данного актива.

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 с оговоркой.

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 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.

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 0000063, выданная
Национальным банком Таджикистана и
Лицензия № 0000077, выданная
Министерством финансов Республики Таджикистан

3 апреля 2019 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Процентные доходы	4	3,092	7,195
Процентные расходы	4	(918)	(1,493)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ		2,174	5,702
Формирование резерва под обесценение кредитов клиентам	7	(5,687)	(5,306)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(3,513)	396
Комиссионные доходы	5	12,313	9,645
Комиссионные расходы	5	(2,250)	(2,689)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	17,922	17,898
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, системам денежных переводов и по безнадежным долгам		240	-
Прочие доходы, нетто		215	242
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		28,440	25,096
Операционные расходы	8	(26,984)	(19,987)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(2,057)	5,505
Расходы по налогу на прибыль	9	(445)	(1,404)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(2,502)	4,101
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(2,502)	4,101
(Убыток)/прибыль на акцию		(0.50)	0.82

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	22,666	14,909
Средства в банках	11	12,737	35,400
Кредиты клиентам	12	15,239	21,999
Инвестиции в ценные бумаги	13	41,550	14,625
Основные средства	14	14,875	18,235
Нематериальные активы		184	207
Отложенные налоговые активы	9	2,823	769
Прочие активы	15	20,932	27,421
ВСЕГО АКТИВЫ		131,006	133,565
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	17	44,205	51,381
Средства банков и финансовых организаций	16	8,245	6,540
Прочие обязательства	18	14,606	8,913
		67,056	66,834
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	50,000	50,000
Общие резервы		1,361	1,361
Резерв по переоценке основных средств		-	4,910
Нераспределенная прибыль		12,589	10,460
		63,950	66,731
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		131,006	133,565

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого:
Остаток на 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)	19	40,000	4,910	1,361	6,359	52,630
Увеличение акционерного капитала	19	10,000	-	-	-	10,000
Прибыль за год		-	-	-	4,101	4,101
Остаток на 31 декабря 2017 г.	19	50,000	4,910	1,361	10,460	66,731
Эффект от применения МСФО 9	3	-	-	-	(279)	(279)
Сальдо на 1 января 2018 г.	19	50,000	4,910	1,361	10,181	66,452
Списание фонда переоценки основных средств		-	(4,910)	-	4,910	-
Убыток за год		-	-	-	(2,502)	(2,502)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	19	50,000	-	1,361	12,589	63,950

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Давлатов Фаррух
Финансовый директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		(2,057)	5,505
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение кредитов клиентам	7	(5,687)	5,306
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	8	2,882	1,110
Движение в резерве под обесценение долгосрочных активов, предназначенные для продажи	8	103	(2,554)
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках		(196)	-
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по системам денежных переводов		(25)	-
Движение в резерве по безнадежным долгам		(19)	-
Движение в резерве по прочим активам	8	4,695	2,186
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	8	(781)	260
Убытки от списания основных средств	8	1,388	16
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(779)	(2,115)
Чистый процентный доход	4	(2,174)	(5,702)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2,650)	4,012
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) средств в банках		8,309	(2,767)
Уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		7,855	8,384
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		2,492	(986)
Уменьшение депозитов клиентов		(8,268)	(2,903)
Увеличение средств банков и финансовых организаций		1,006	1,276
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		6,372	(3,691)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		15,166	3,325
Проценты полученные		7,647	4,399
Проценты уплаченные		(1,622)	(1,598)
Налог на прибыль уплаченный		(2,815)	(2,620)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		18,703	3,506

ОАО «СОХИБКОРБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств (Приобретение)/продажа ценных бумаг	14	(80) (26,107)	(290) 17,246
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(26,187)	16,956
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение акционерного капитала	19	-	10,000
Погашение полученных кредитов		-	(6,234)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		-	3,766
Влияние изменения курса иностранных валют на остатки денежных средств в иностранной валюте		(523)	1,477
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(7,484)	24,228
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	40,312	14,607
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	32,305	40,312

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

3 апреля 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.