

Общество с Ограниченной Ответственностью
Страховая и Перестраховочная Организация
«Спитамен Сугурта»

Консолидированная Финансовая Отчетность
и Отчет независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ:

	Стр.
Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	3
Отчет независимого аудитора	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15

Консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте – в тысячах таджикских сомони.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Руководство несет ответственность за ведение бухгалтерского учета и подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Общества с Ограниченной Ответственностью Страховая и Перестраховочная Организация «Спитамен Сугурта» («Компания») и ее дочерней компании («Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты их деятельности, консолидированное движение денежных средств и консолидированные изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на суждениях и оценках.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, Руководство несет ответственность за:

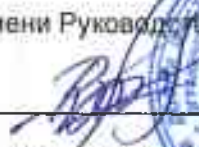
- обеспечение правильного выбора принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжить деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объединить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированной финансовой отчетности и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

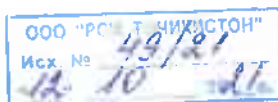
Данная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Руководством Группы 12 октября 2021 года.

От имени Руководства Группы:


Рахмонов Бузургджамил
Директор




Тилъев Толиб
Главный бухгалтер



RSM Таджикистан

Бизнес-центр "СОЗИДАНИЕ"

ул. Айни 48, 4 этаж

Душанбе

734024

Республика Таджикистан

Т +992 (44) 6006370

rsm.tj

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Общества с Ограниченной Ответственностью Страховая и Перестраховочная Организация «Спитамен Сугурта»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью Страховая и Перестраховочная Организация «Спитамен Сугурта» («Компания») и ее дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

Ключевой вопрос аудита

Методология обесценения кредитного портфеля

Руководство Группы формирует резервы в отношении финансовых инструментов, исходя из условий заключенных договоров, оценки финансового состояния клиентов, а также прогнозирования будущих поступлений денежных средств по обязательствам, существующим на отчетную дату, с учетом событий после отчетной даты.

Формирование резерва происходит на индивидуальной основе, исходя из оценки платежеспособности заемщика, с учетом присвоения классификаций обязательств данного заемщика и его залогового имущества.

Займы

Руководство Группы привлекает заемные денежные средства от юридических лиц для целей получения прибыли путем дальнейшего рефинансирования. Займы привлекаются как в национальной, так и в иностранной валютах, на основании заключенных договоров с кредиторами на краткосрочной основе с последующей пролонгацией.

Мы уделяем особое внимание данным вопросам в силу существенности данной статьи по отношению к общей сумме обязательств. Структура и обслуживание каждого займа требует от Группы оценки договорных условий и их влияния на учет займов.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была аудирована другим аудитором, который выразил положительное аудиторское мнение о данной отчетности, датированное 8 декабря 2020 года.

Ответственность Руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую Руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений,

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

С нашей стороны были проведены процедуры для классификации кредитов по группам риска, была оценена система внутреннего контроля, протестированы на выборочной основе кредиты физических и юридических лиц, с учетом расчета резервов

Примечание 11 «Кредиты клиентам» содержит детальную информацию по кредитам, с учетом формирования резерва под обесценение.

С нашей стороны были проведены процедуры по анализу договоров, изучению системы внутреннего контроля по данным займам, а также на выборочной основе проведены процедуры перерасчета займов и процентов по ним.

Примечание 21 «Займы» содержит детальную информацию по займам.

относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Группу, 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 по надзору за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 может выявить имеющееся существенное искажение. 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 консолидированной 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная 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 Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной

финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. 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 аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Партнером по аудиту, по результатам которого подготовлено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Мафтунжон Баратов.

Бахрулло Муллоев
Управляющий Партнер ООО «РСМ Таджикистан»



Мафтунжон Баратов
Партнер по аудиту



Лицензия Национального банка Таджикистана
БМТ № 0000134 от 29 декабря 2020 года

Свидетельство специалиста банковского аудита
БМТ № 0000057 от 30 декабря 2015 года

12 октября 2021 года.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	255,767	303,909
Средства, ограниченные в использовании	8	9,444	12,892
Золото	9	68	46
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	56,257	-
Кредиты клиентам	11	441,375	281,465
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	7,056	7,148
Инвестиции в ценные бумаги	13	64	64
Основные средства	14	36,929	32,860
Активы в форме права пользования	15	8,161	7,646
Нематериальные активы	16	16,113	16,564
Отложенный налоговый актив	35	720	286
Счета к получению от страхования		762	764
Прочие активы	17	45,542	21,280
ИТОГО АКТИВЫ		878,258	684,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	11,119	3,819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	56,159	-
Депозиты клиентов	20	312,292	271,552
Займы	21	345,242	283,276
Субординированный долг	22	18,630	15,500
Обязательства по аренде	15	8,482	8,010
Отсроченные доходы	23	3,345	2,680
Резерв на покрытие убытков	24	217	127
Счета к оплате по страхованию		181	216
Прочие обязательства	25	22,070	8,509
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		777,737	593,689
Капитал			
Акционерный капитал	26	87,742	87,742
Общие резервы		7,528	7,528
Резерв переоценки основных средств		5,721	6,152
Прочие резервы		10,283	-
Обязательные резервы по страхованию		200	200
Накопленный убыток		(10,953)	(10,387)
ИТОГО КАПИТАЛ		100,521	91,235
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		878,258	684,924

ООО СПО «Спитамен сугурта»
Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 88, была подписана Руководством Группы 12 октября 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Рахмонов Бузурджамил
Директор

A handwritten signature in blue ink, written over a horizontal line.


Тиллоев Талиб
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ


В тысячах таджикских сомони	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Страховая деятельность:			
Страховые премии, общая сумма	27	3,778	2,801
ЧИСТАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ		3,778	2,801
Изменение резерва незаработанной премии	28	(707)	(461)
ЧИСТАЯ СУММА ЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ		3,071	2,340
Страховые выплаты	27	(173)	(66)
Изменение резерва на покрытие убытков	27	(90)	(30)
ЧИСТАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ		(263)	(96)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		2,808	2,244
Банковская деятельность:			
Процентные и схожие доходы	29	62,876	46,041
Процентные и схожие расходы	29	(33,216)	(28,153)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		29,660	17,888
Комиссионные доходы	30	17,776	16,662
Комиссионные расходы	30	(25,341)	(9,977)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(7,565)	6,685
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки	31	(9,896)	(1,526)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		31,991	23,047
Прочая деятельность:			
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	31	(1,862)	912
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	32	41,323	27,190
Операционные расходы	33	(64,977)	(46,225)
Прочие доходы/(расходы)	34	3,279	(995)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ПРОЧЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(22,237)	(19,118)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		12,562	6,173
Налог на прибыль	35	(3,276)	(3,026)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(9,286)	3,147
Прочий совокупный доход			4,942
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(9,286)	8,089

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 88, была подписана Руководством Группы 12 октября 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.


Рахмонов Бузурджамил
Директор




Тиллоев Толиб
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах таджикских сомони	Акционерный капитал	Общие резервы	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Обязательные резервы по страхованию	Накопленная убытки	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	87,742	7,528	1,301	-	200	(13,625)	83,146
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	(91)	-	-	91	-
Прибыль за период	-	-	-	-	-	3,147	3,147
Прочий совокупный доход	-	-	4,942	-	-	-	4,942
Остаток на 31 декабря 2019 года	87,742	7,528	6,152	-	200	(10,387)	91,235
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	(431)	-	-	431	-
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	10,283	-	(10,283)	-
Прибыль за период	-	-	-	-	-	9,286	(9,286)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	87,742	7,528	5,721	10,283	200	(10,953)	100,521

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 88, была подписана Руководством Группы 12 октября 2021 года. Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Рахмонов Бузурджамил
 Директор

Тиллоев Толиб
 Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах таджикских сомони	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	12,562	6,173
<i>Корректировки:</i>		
Изменение резерва незаработанной премии	707	461
Изменение резерва на покрытие убытков	90	30
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме право пользования	8,380	7,219
Нереализованные убытки по операциям с иностранной валютой	(419)	(322)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов	(29,660)	(17,887)
Начисление резервов по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	(9,896)	1,526
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по прочим операциям	(1,862)	(912)
Убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	806	1,253
Убыток от выбытия основных средств	16	74
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(19,276)	(2,385)
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Уменьшение обязательных резервов НБТ	3,448	17,434
Увеличение средств в банках и прочих финансовых институтов	(1,000)	-
Увеличение кредитов клиентам	(159,910)	(71,777)
Уменьшение/(увеличение) счета к получению от страхования	2	(670)
Увеличение прочих активов	(24,261)	(9,516)
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
<i>(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций</i>	7,301	(2,314)
<i>(Уменьшение)/увеличение депозитов клиентов</i>	40,740	(94,596)
<i>(Уменьшение)/увеличение счетов к оплате по страхованию</i>	(35)	57
Увеличение прочих обязательств	13,560	3,403
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(139,431)	(160,364)
Налог на прибыль уплаченный	(2,173)	(4,782)
Проценты уплаченные	(28,643)	(26,167)
Проценты полученные	101,569	45,718
Чистое отток денежных средств от операционной деятельности	(68,678)	(145,595)

(Продолжение)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Покупка основных средств	(8,704)	(5,010)
Покупка нематериальных активов	(1,376)	(625)
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5,153	11,934
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по ССЧПСД	-	(27)
Поступление от продажи основных средств	31	1,243
Чистый приток/(отток) денежных средства от инвестиционной деятельности	(4,896)	7,515

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Поступления от займов	20,000	20,000
Погашение займов	-	(5,296)
Оплата обязательств по аренде	(3,004)	(1,181)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	16,996	13,523

Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(7,436)	12,131
Влияние резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	-	279


ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	303,909	416,056
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 8)	254,767	303,909

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 88, была подписана Руководством Группы 12 октября 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.


 Рахмоев Бузурджанил
 Директор


 Тиллоев Голиб
 Главный бухгалтер