Deloitte.

СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПИТАМЕН СУГУРТА»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

ООО «Делойт и Туш»
ул. Айни, 24а, офис 307
Душанбе, 734012
Республика Таджикистан

Тел.: +992 (44) 600 62 00
Факс: +992 (44) 600 62 01
deloitte.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров СООО «Спитамен Сугурта»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности СООО «Спитамен Сугурта» и его дочернего предприятия («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость зданий и прочих сооружений Группы, которые отражены по переоцененной стоимости, составила 13,186 тыс. сомони. В соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства», переоценка должна проводиться с достаточной регулярностью, чтобы балансовая стоимость основных средств не отличалась существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Последняя переоценка зданий и прочих сооружений Группы проводилась независимым оценщиком по состоянию на 28 декабря 2015 года. В сентябре 2017 года Группа завершила продажу здания головного офиса, и на дату продажи справедливая стоимость здания была значительно выше его балансовой стоимости. Мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, что балансовая стоимость зданий и прочих сооружений на 31 декабря 2017 года соответствует вышеуказанным требованиям. Соответственно, мы не смогли определить, достаточный ли резерв по переоценке основных средств, созданный Группой, для отражения возмещаемой стоимости всех зданий и прочих сооружений Группы. Следовательно, мы не смогли определить, требуются ли корректировки в указанных суммах.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Таджикистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения с оговоркой.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2019 ООО «Делойт и Туш». Все права защищены.

Deloitte.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Группа будет непрерывно продолжать деятельность. В Примечаниях 2 и 30 к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, указанно, что дочерний банк ЗАО «Спитамен Банк» не соблюдал один коэффициент, установленный Инструкцией №176 Национального банка Таджикистана «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». Данные события могут привести к санкциям со стороны Национального банка Таджикистана как регулятора. Планы руководства Группы в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 15 к консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается, что 90% средств клиентов Группы на 31 декабря 2017 года были средствами одного клиента. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности СООО «Спитамен Сугурта» за 2015 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности 8 сентября 2016 года.

В ходе аудита консолидированной финансовой отчетности за 2017 год мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2015 год, приведенные в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении консолидированной финансовой отчетности СООО «Спитамен Сугурта» за 2015 год, за исключением корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2015 год в целом.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом

Deloitte.

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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Гуланор Атобек, Директор
(квалификационный сертификат №0000113 от 04 декабря 2013 года,
выданная Министерством финансов Республики Таджикистан)

ООО «Делойт и Туш»
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Таджикистан
ВМ №00000106, выданная Министерством финансов Республики Таджикистан
от 13 мая 2017 года.

15 января 2019 года
г. Душанбе, Республика Таджикистан

СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПИТАМЕН СУГУРТА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года пересмотрено*	31 декабря 2015 года пересмотрено*	1 января 2015 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6	627,497	438,673	463,056	614
Средства, ограниченные в использовании	6	46,955	28,780	14,776	-
Средства в банках	7	1,729	394	16,225	6,401
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 32	204,519	174,966	142,747	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	37	138	138	-
Инвестиции в ассоциированные компании		-	-	-	36,489
Счета к получению от страхования		114	106	90	142
Активы по налогу на прибыль	27	-	2,113	1,104	4
Основные средства	10	27,911	48,297	47,634	58
Нематериальные активы	11	16,904	18,927	17,144	2
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	12	27,641	23,053	4,401	2,927
Прочие активы	13	14,474	7,011	5,367	28
ИТОГО АКТИВЫ		**967,781**	**742,458**	**712,682**	**46,665**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	14	10,098	1,103	51,424	-
Средства клиентов	15	608,036	427,280	309,685	-
Займы	16	255,010	227,698	278,884	-
Счета к оплате по страхованию		216	184	123	91
Резерв незаработанной премии	17	1,483	1,414	1,128	1,368
Резерв на покрытие убытков	18	100	141	98	108
Обязательства по налогу на прибыль	27	3,788	437	242	134
Долгосрочные обязательства, предназначенные для продажи	28	-	-	-	1,127
Прочие обязательства	19	3,881	26,551	26,714	339
Итого обязательства		**882,612**	**684,808**	**668,298**	**3,167**
КАПИТАЛ					
Уставный капитал	20	86,062	49,946	31,946	28,030
Собственные, выкупленные акции		-	(785)	(785)	-
Обязательные резервы		200	289	212	220
Резерв по переоценке основных средств		1,398	15,245	16,392	-
(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль		(2,491)	(7,045)	(3,381)	15,248
Итого капитал		**85,169**	**57,650**	**44,384**	**43,498**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**967,781**	**742,458**	**712,682**	**46,665**

* см. примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Мурватов Б.Н.
Директор

Рахимов Н.Х.
Главный бухгалтер

15 января 2019 года
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.