

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«СПИТАМЕН ИНШУРЕНС»

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8-9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе..	10-11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	15-89

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 2021 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 Иншуренс» («Компания») и ее дочерней компании («Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты их деятельности, консолидированное движение денежных средств и консолидированное 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 2021 года, была утверждена Руководством Группы 21 октября 2022 года.

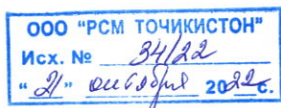
От имени Руководства Группы:



Рахмонов Бузургджамил
Директор



Нияматов Оятулло
Финансовый директор



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету общества с ограниченной ответственностью страховой и перестраховочной организации «Спитамен Иншуренс»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью страховой и перестраховочной организации «Спитамен Иншуренс» («Компания») и ее дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 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 2021 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	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Методология обесценения кредитного портфеля</p> <p>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.</p> <p>Формирование резерва происходит на индивидуальной основе, исходя из оценки платежеспособности заемщика, с учетом присвоения классификаций обязательств данного заемщика и его залогового имущества.</p>	<p>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.</p> <p>Примечание 10 «Кредиты клиентам» содержит детальную информацию по кредитам, с учетом формирования резерва под обесценение.</p>
<p>Займы</p> <p>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.</p> <p>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 соглашений и их влияния на учет займов.</p>	<p>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 в процентах по ним.</p> <p>Примечание 21 «Займы» содержит детальную информацию по займам.</p>

Важные обстоятельства

Важные обстоятельства – вопросы, надлежащим образом представленные или раскрытые в финансовой отчетности, которые, по профессиональному суждению аудитора, имеют такое значение, что является основополагающим для понимания пользователями финансовой отчетности.

Отрицательная валютная позиция. Обращаем Ваше внимание на примечание 41 прилагаемой консолидированной финансовой отчетности, где указана отрицательная валютная позиция Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Норматив достаточности капитала. Обращаем Ваше внимание на примечание 42 прилагаемой консолидированной финансовой отчетности, где отражены коэффициенты достаточности капитала K1.1 и K1.2 Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 соответственно.

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, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. 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 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;

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ


В тысячах таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	391,187	255,767
Средства, ограниченные в использовании	7	31,882	9,444
Золото	8	87	68
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	4,851	56,257
Кредиты клиентам	10	609,066	441,375
Займы выданные	11	7,420	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	570	7,056
Инвестиции в ценные бумаги	13	64	64
Основные средства	14	44,395	36,929
Активы в форме права пользования	15	8,905	8,161
Нематериальные активы	16	19,711	16,113
Отложенный налоговый актив	35	1,393	720
Счета к получению от страхования		1,377	762
Прочие активы	17	48,057	45,542
ИТОГО АКТИВЫ		1,168,965	878,258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	64,673	11,119
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	4,822	56,159
Депозиты клиентов	20	477,277	312,292
Займы	21	444,560	345,242
Субординированный долг	22	42,157	18,630
Обязательства по аренде	15	8,103	8,482
Отсроченные доходы	23	4,130	3,345
Резерв на покрытие убытков	24	603	217
Счета к оплате по страхованию		215	181
Прочие обязательства	25	13,132	22,070
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,059,672	777,737
Капитал			
Акционерный капитал	26	90,269	87,742
Резерв переоценки основных средств		5,339	5,721
Прочие резервы		15,707	10,283
Обязательные резервы по страхованию		200	200
Нераспределенная прибыль		(2,222)	(3,425)
ИТОГО КАПИТАЛ		109,293	100,521
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,168,965	878,258

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 89, была подписана Руководством Группы 21 октября 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 89 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.


Рахмонов Бузургджамил
Директор




Нияматов Оятулло
Финансовый директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Страховая деятельность:			
Страховые премии, общая сумма	27	4,219	3,778
ЧИСТАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ		4,219	3,778
Изменение резерва незаработанной премии	28	(1,169)	(707)
ЧИСТАЯ СУММА ЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ		3,050	3,071
Страховые выплаты	27	(128)	(173)
Изменение резерва на покрытие убытков	27	(386)	(90)
ЧИСТАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ		(514)	(263)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		2,536	2,808
Банковская деятельность:			
Процентные и схожие доходы	29	91,508	62,876
Процентные и схожие расходы	29	(51,141)	(33,216)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		40,367	29,660
Комиссионные доходы	30	31,849	21,810
Комиссионные расходы	30	(32,759)	(25,341)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(910)	(3,531)
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	31	6,757	9,896
РЕЗУЛЬТАТ ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		46,214	36,025
Прочая деятельность:			
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	31	(1,269)	(1,862)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	32	40,055	41,323
Операционные расходы	33	(79,857)	(64,977)
Прочие доходы/(расходы)	34	868	(755)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ПРОЧЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(40,203)	(26,271)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8,547	12,562
Налог на прибыль	35	(1,262)	(3,276)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		7,285	9,286
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		7,285	9,286

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 89, была подписана Руководством Группы 21 октября 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 89 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Рахмонов Бузургджамил
Директор

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and strokes.

Нийматов Оятулло
Финансовый директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах таджикских сомони	Акционерный капитал		Резерв переоценки основных средств		Прочие резервы		Обязательные резервы по страхованию		Нераспределенная прибыль		Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	87,742		6,152		-		200		(2,859)		91,235
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-		(431)		-		-		431		-
Полнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-		-		10,283		-		(10,283)		-
Прибыль за период	-		-		-		-		9,286		9,286
Остаток на 31 декабря 2020 года	87,742		5,721		10,283		200		(3,425)		100,521
Корректировка начального сальдо	-		-		-		-		1,487		1,487
Полнение уставного капитала	2,527		-		-		-		(2,527)		-
Перевод переоценки в нераспределенную прибыль	-		(382)		-		-		382		-
Полнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-		-		5,424		-		(5,424)		-
Прибыль за период	-		-		-		-		7,285		7,285
Остаток на 31 декабря 2021 года	90,269		5,339		15,707		200		(2,222)		109,293

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 89, была подписана Руководством Группы 21 октября 2022 года. Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 89 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Рахмонов Бузурджамил
 Директор

Низматов Оятулло
 Финансовый директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
В тысячах таджикских сомони		
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	8,547	12,562
<i>Корректировки:</i>		
Изменение резерва незаработанной премии	1,169	707
Изменение резерва на покрытие убытков	-	90
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме право пользования	8,775	8,380
Нереализованные убытки по операциям с иностранной валютой	730	(419)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов	(40,367)	(29,660)
Начисление резервов по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	(6,757)	(9,896)
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по прочим операциям	(1,269)	(1,862)
Убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(813)	806
Убыток от выбытия основных средств	3	16
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(29,982)	(19,276)
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Уменьшение обязательных резервов НБТ	(22,355)	3,448
Увеличение средств в банках и прочих финансовых институтов	-	(1,000)
Увеличение кредитов клиентам	(167,782)	(159,910)
Уменьшение/(увеличение) счета к получению от страхования	(271)	2
Увеличение прочих активов	(2,527)	(24,261)
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций	53,704	7,301
(Уменьшение)/увеличение депозитов клиентов	165,280	40,740
(Уменьшение)/увеличение счетов к оплате по страхованию	34	(35)
Увеличение прочих обязательств	(8,967)	13,560
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(12,866)	(139,431)
Налог на прибыль уплаченный	(4,410)	(2,173)
Проценты уплаченные	(50,955)	(28,643)
Проценты полученные	82,357	101,569
Чистое отток денежных средств от операционной деятельности	14,126	(68,678)

(Продолжение)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Покупка основных средств	(12,128)	(8,704)
Покупка нематериальных активов	(4,272)	(1,376)
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	15,615	5,153
Поступление от продажи основных средств	-	31
Чистый приток/(отток) денежных средства от инвестиционной деятельности	(785)	(4,896)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Поступления от субординированного долга	22,600	-
Поступления от займов	100,000	20,000
Погашение займов	(18,080)	-
Оплата обязательств по аренде	(4,538)	(3,004)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	99,982	16,996

Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте

(1,143) 2,105

ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

112,180 (54,473)

Денежные средства и их эквиваленты, на начало года

249,436 303,909

Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 7)

361,616 249,436

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 89, была подписана Руководством Группы 21 октября 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 15 до 89 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Рахмонов Бузургджамил
 Директор



Нияматов Оятулло
 Финансовый директор