

**СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПИТАМЕН СУГУРТА"**

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого
аудитора за год, закончившийся 31 декабря
2019 года

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Наблюдательному Совету Страхового Общества с Ограниченной Ответственностью «Спитамен Сугурта»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Страхового Общества с Ограниченной Ответственностью «Спитамен Сугурта» и ее дочерней компании (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 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 отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и 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). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Переоценка недвижимого имущества - обращаем ваше внимание на примечание № 34 к консолидированной финансовой отчетности, где описана переоценка недвижимого имущества на 31 декабря 2019 года.

События после отчетной даты - обращаем ваше внимание на примечание № 35 к консолидированной финансовой отчетности, где описано существенное изменение курсов иностранных валют, в частности доллар США и евро, которые играют важную роль в оценке экономических показателей многих видов деятельности в Республике Таджикистан.

Наше мнение не модифицировано в отношении данных обстоятельств.

Прочие сведения

На момент выпуска прилагаемой консолидированной финансовой отчетности аудиторское заключение относительно консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию

на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, не был выпущен и был на стадии завершения.

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

Руководство несет ответственность 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 несет ответственность 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, несут ответственность 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 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 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 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.

Бахтиёр Рустамов,
Партнер по Аудиту



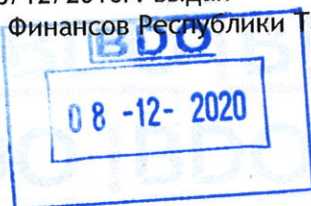
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в
банковской сфере в Республике Таджикистан,
выданная Национальным банком Таджикистана от 21 июня 2017 г.

Квалификационный сертификат аудитора №56,
выданная Национальным банком Таджикистана от 8 января 2014 года

Лицензия ВМ №0000100 от 01/11/2016г. выдана
Министерством Финансов Республики Таджикистан

Квалификационный аттестат аудитора ВМ
№ 0000202 от 28/12/2016г. выдан
Министерством Финансов Республики Таджикистан

Душанбе:



СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПИТАМЕН СУГУРТА"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах сомони)

		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	6	303,909	416,056
Средства, ограниченные в использовании	6	12,892	29,166
Ссуды, предоставленные клиентам	7	281,465	210,445
Счета к получению от страхования		764	94
Активы по налогу на прибыль	28	1,811	354
Инвестиционные ценные бумаги	8	64	37
Основные средства	9	40,506	27,977
Нематериальные активы	10	16,564	17,928
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	7,147	14,885
Прочие активы	12	19,802	14,926
ИТОГО АКТИВЫ		684,924	731,868
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	13	3,818	5,683
Средства клиентов	14	271,552	359,985
Займы	15	283,276	261,693
Счета к оплате по страхованию		216	159
Резерв незаработанной премии	16	2,046	1,585
Резерв на покрытие убытков	17	127	97
Обязательства по налогу на прибыль	28	-	644
Прочие обязательства	18	17,155	3,789
Субординированный долг	19	15,499	15,087
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		593,689	648,722
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	87,742	87,742
Обязательные резервы		200	200
Резерв по переоценке основных средств	34	6,152	1,301
Накопленный убыток		(2,859)	(6,097)
ИТОГО КАПИТАЛ		91,235	83,146
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		684,924	731,868

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Руководства:


 Хасанов Максуд
 Директор

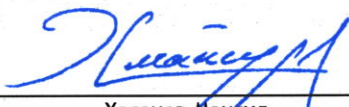

 Тиллоев Толиб
 Главный бухгалтер

СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПИТАМЕН СУГУРТА"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах сомони)

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	21	2,801	1,796
Чистая сумма страховых премий	21	2,801	1,796
Изменение резерва незаработанной премии	21	(461)	(102)
Чистая сумма заработанных страховых премий	21	2,340	1,694
Страховые выплаты	21	(66)	-
Изменение резерва на покрытие убытков	21	(30)	3
Чистая сумма страховых требований	21	(96)	3
Результат от страховой деятельности	21	<u>2,244</u>	<u>1,697</u>
БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентные доходы	22	46,041	44,895
Процентные расходы	22	(28,154)	(23,334)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>17,887</u>	<u>21,561</u>
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	23	(1,526)	18,511
Чистый процентный доход		<u>16,361</u>	<u>40,072</u>
Доходы по услугам и комиссии	25	16,662	12,252
Расходы по услугам и комиссии	25	(9,977)	(8,976)
Результат от банковской деятельности		<u>23,046</u>	<u>43,348</u>
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операц	23	913	(2,920)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24	27,190	31,173
Прочие расходы	26	(995)	(1,941)
Операционные расходы	27	(46,225)	(42,044)
Результат от прочей деятельности		<u>(19,117)</u>	<u>(15,732)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>6,173</u>	<u>29,313</u>
Расходы по налогу на прибыль	28	(3,026)	(384)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		<u>3,147</u>	<u>28,929</u>
Прочий совокупный доход		4,942	
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>8,089</u>	<u>28,929</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Руководства:



 Хасанов Максуд
 Директор




 Тиллоев толиб
 Главный бухгалтер

СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПИТАМЕН СУГУРТА"
КОСОЛИДРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах сомони)

Прим.	Уставный капитал	Обязательные резервы**	Резерв по переоценке основных средств	Накопленный убыток	ИТОГО
	86,062	200	1,398	(2,491)	85,169
1 января 2018 года (до корректировки)	-	-	-	(30,952)	(30,952)
Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9	1,680	-	-	(1,680)	-
1 января 2018 года (после корректировки)	86,062	200	1,398	(33,443)	54,217
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	(97)	97	-
Увеличение уставного капитала	1,680	-	-	(1,680)	-
Итого совокупный доход	-	-	-	28,929	28,929
На 31 декабря 2018 года	87,742	200	1,301	(6,097)	83,146
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	-	(91)	91	-
Прибыль за период	-	-	-	3,147	3,147
Прочий совокупный доход	-	-	4,942	-	4,942
На 31 декабря 2019 года	87,742	200	6,152	(2,859)	91,235

** Обязательные резервы - это резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, которые включают 3% от страховых премий на предупредительные мероприятия и 10% от заработанных страховых премий в качестве стабилизационного резерва для будущего устойчивого развития. При создании данные резервы являются вычитаемыми расходами для целей налога на прибыль.

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


Хасанов Максуд
Директор

От имени Руководства:


Тиллоев Толиб
Главный бухгалтер


СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПИТАМЕН СУГУРТА"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах сомони)

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		6,173	29,313
<i>Корректировки:</i>			
Изменение резерва незаработанной премии	21	461	102
Изменение резерва на покрытие убытков	21	30	(368)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме право пользования (Восстановление)/начисление резервов по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	9	7,219	6,781
Нереализованные убытки по операциям с иностранной валютой	23	1,526	(18,511)
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25	(322)	(623)
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по прочим операциям	22	(17,887)	(21,561)
Убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	23	(912)	2,920
Убыток/(доход) от выбытия основных средств	11	1,253	2,394
		74	(26)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(2,385)	421
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистан		17,434	17,205
Средства в банках и прочих финансовых институтах		-	1,564
Ссуды, предоставленные клиентам		(71,777)	(7,404)
Счета к получению от страхования		(670)	20
Прочие активы		(9,516)	(8,112)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(2,314)	(4,399)
Средства клиентов		(94,596)	(277,263)
Счета к оплате по страхованию		57	(57)
Прочие обязательства		3,403	(116)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(160,364)	(278,141)
Налог на прибыль уплаченный		(4,782)	(3,882)
Проценты уплаченные		(26,167)	(23,635)
Проценты полученные		45,718	43,775
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(145,595)	(261,883)

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах таджикских сомони)

Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
	(5,010)	(3,758)
Приобретение основных средств	(625)	(4,365)
Приобретение нематериальных активов	11,934	16,065
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(27)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по ССЧПСД	1,243	277
Поступления от продажи основных средств	<u>7,515</u>	<u>8,219</u>
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
	-	5,656
Поступления от субординированного долга	20,000	47,102
Поступления от займов	(5,296)	(47,183)
Погашение займов	(1,181)	-
Оплата обязательств по аренде	<u>13,523</u>	<u>5,575</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		
	12,131	40,583
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	279	(3,935)
Влияние резерва под обесценение на денежные средства и их эквивалентов	<u>(112,147)</u>	<u>(211,441)</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		
	<u>416,056</u>	<u>627,497</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		
	<u>303,909</u>	<u>416,056</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


 Хасанов Максуд
 Директор

От имени Руководства:


 Тиллоев Толиб
 Главный бухгалтер