

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Руководству Открытого Акционерного Общества "Сохибкорбанк"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО "Сохибкорбанк" (далее "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении Банка на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого Акционерного Общества "Сохибкорбанк" по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее 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. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности, 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 нами мнения.

Важные обстоятельства: просроченные, но не обесцененные кредиты

Мы обращаем внимание на Примечание 30.1.2 *Лимиты контроля и политика управления* к финансовой отчетности. Раскрытые в данном примечании просроченные, но не обесцененные

кредиты составляют 4,477 тысячи сомони, которые по состоянию на 31 декабря 2016 года не были обесценены согласно требованиям единого порядка формирования и использования резерва кредитных рисков и фонда покрытия возможных потерь по кредитам, установленных Национальным Банком Таджикистана. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление и 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 финансовой отчетности Руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 Международными Стандартами Аудита, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок 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 политика 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; Получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организациях или хозяйственной деятельности внутри Банка для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Банка. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах таджикских сомони

	Прим.	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	63,290	52,568
Обязательный минимальный резерв в НБТ	8	2,007	4,818
Средства в других финансовых организациях	9	513	14,326
Кредиты и авансы клиентам	10	29,956	57,234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	35	429
Основные средства	12	18,785	19,240
Нематериальные активы	13	233	237
Залог, перешедший на баланс Банка		-	3,816
Предоплата по налогу на прибыль		5,012	2,349
Прочие активы	15	4,040	2,384
ИТОГО АКТИВОВ		123,871	157,401
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	20	40,000	26,437
Главный резерв		1,361	401
Прочие резервы		5,337	5,337
Избыток капитала		15,336	15,336
Накопленная прибыль		6,623	960
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		68,657	48,471
Обязательства			
Средства финансовых организаций	16	3,060	5,934
Средства клиентов	17	37,672	90,537
Субординированный займ	18	6,234	6,234
Прочие обязательства	19	6,097	5,159
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2,151	1,066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		55,214	108,930
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		123,871	157,401

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 63 была подписана Председателем правления и Главным бухгалтером Банка 20 марта 2017 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 10 до 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зардов Ш.Д.

Председатель правления



Бакоев Д.Т.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В тысячах таджикских сомони

	Акционерный капитал	Главный резерв	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Накопленная прибыль/убытки	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	41,773	401	4,910	427	(3,894)	43,617
Дивиденды акционерам	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	4,854	4,854
Всего совокупный финансовый результат за год					4,854	4,854
Остаток на 31 декабря 2015 года	41,773	401	4,910	427	960	48,471
Дивиденды акционерам	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками	13,563	960	-	-	(960)	13,563
Прибыль за год	-	-	-	-	6,623	6,623
Всего совокупный финансовый результат за год					6,623	6,623
Остаток на 31 декабря 2016 года	55,336	1,361	4,910	427	6,623	68,657

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 63 была подписана Председателем правления и Главным бухгалтером Банка 20 марта 2017 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 10 до 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зардов Ш.Д.

Председатель правления



Бакоев Д.Т.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах таджикских сомони	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	8,717	6,387
Поправки		
Формирование резерва по кредитным потерям и прочим активам	3,329	6,011
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	(159)	1,243
Амортизационные отчисления	1,126	1,113
Проценты к получению	(915)	(1,365)
Проценты к выплате	(991)	(306)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	11,107	13,083
(Прирост)/снижение операционных активов		
Обязательный резерв в Национальном Банке Таджикистана	2,811	130
Средства в других финансовых организациях	20,342	(381)
Кредиты и авансы клиентам	31,550	16,293
Прочие активы	(3,420)	3,032
Прирост/(снижение) операционных обязательств		
Средства финансовых организаций	(3,346)	(4,173)
Средства клиентов	(63,361)	(24,349)
Прочие обязательства	(434)	2,320
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	(4,751)	5,955
Налог на прибыль выплаченный	(3,672)	(3,953)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(8,423)	2,002
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиций	394	-
Покупка основных средств	(958)	(432)
Выручка от реализации основных средств	313	64
Покупка нематериальных активов	(23)	(2)
Чистое расходование денежных средства от инвестиционной деятельности	(274)	(370)

Денежные средства от финансовой деятельности

Акционерный капитал	13,563	-
Субординированный долг	-	6,234
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	13,563	6,234
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,866	7,866
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	52,568	38,090
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	5,856	6,612
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 7)	63,290	52,568
Полученные проценты	13,162	15,389
Выплаченные проценты	4,911	7,996

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 63 была подписана Председателем правления и Главным бухгалтером Банка 20 марта 2017 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 10 до 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зардов Ш.Д.

Председатель правления



Бакоев Д.Т.

Главный бухгалтер