

ОАО «ТАВХИДБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Тавхидбанк» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние по состоянию на 31 декабря 2019 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требований Национального банка Таджикистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была утверждена Руководством Банка 31 марта 2020 г.

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Руководству ОАО «Тавхидбанк»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Тавхидбанк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в отчете о финансовом положении Банка представлены дебиторская задолженность по исламскому финансированию на сумму 726 тыс. сомони, с учетом резервов на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по исламскому финансированию на сумму 66 тыс. сомони. Банк рассчитывает резерв под обесценение кредитов клиентам в соответствии с требованиями Национального банка Таджикистана, которые отличаются от подхода расчета резервов в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Банк не внедрил модель расчета и признания ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»). Применение альтернативных аудиторских процедур, достаточных для расчета и признания ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9 было не осуществимо. Как следствие данных обстоятельств, мы не смогли определить какие корректировки могли бы быть необходимыми в отношении оценки резервов кредитов на ожидаемые кредитные убытки для соблюдения МСФО 9 по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Поясняющий параграф

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем ваше внимание на следующие вопросы:

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию и кредиты выданные

1 июля 2019 года Банк был переименован на «Тавхидбанк» и с 16 сентября 2019 года, с момента получения лицензии, ведёт свою деятельность как полноценный первый Исламский Банк в Таджикистане. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам. Системный переход от традиционного банкинга в исламский банкинг был завершён 31-го октября 2019 года.

На 31 октября 2019 г. остатки по кредитам выданным и начисленным процентам составляло 14,959 тыс. сомони и 3,814 тыс. сомони соответственно. ФПВП по кредитам выданным и начисленным процентам составляло 11,913 тыс. сомони и 634 тыс. сомони соответственно. Согласно решению руководства Банка, часть кредитов было переведено на новый продукт Кард Хасан, а на оставшуюся часть был создан резерв на ожидаемые кредитные потери в полном объеме, таким образом кредиты были списаны на внесистемный учет.

Для соответствия процесса перехода от традиционного банка в исламский банк и соответствия условия и правильность продуктов исламского финансирования с требованиями Исламского банкинга, стандартами AAOIFI, были привлечены специалисты «AlHuda Centre of Islamic Banking and Economics» ОАЭ. В результате проверки никаких возражений не обнаружено.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, 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 за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью 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 ошибки 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 политики 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.

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.

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 0000063, выданная
Национальным банком Таджикистана



31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОАО «ТАВХИДБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Доходы от деятельности по исламскому финансированию		12	-
Расходы от деятельности по исламскому финансированию		(1)	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ		11	-
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по исламскому финансированию		(66)	-
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ		(55)	-
Процентные доходы	5	1,482	3,092
Процентные расходы	5	(760)	(918)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО КРЕДИТАМ КЛИЕНТАМ		722	2,174
Восстановление /(формирование) резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	8	6,622	(5,687)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК)		7,344	(3,513)
Комиссионные доходы	6	16,224	12,313
Комиссионные расходы	6	(1,833)	(2,250)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	12,774	17,922
Формирование резерва под обесценение прочих активов	9	(16,078)	(4,558)
Прочие доходы, нетто	10	304	(1,679)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		11,391	21,748
Операционные расходы	11	(24,630)	(20,292)
УБЫТОК ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(5,950)	(2,057)
Расходы по налогу на прибыль	12	(1,361)	(445)
УБЫТОК ЗА ГОД		(7,311)	(2,502)
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(7,311)	(2,502)
Убыток на акцию		(1.2)	(0.50)

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОАО «ТАВХИДБАНК»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.**

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	44,055	22,666
Средства в банках	14	14,585	12,737
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	15	660	-
Кредиты клиентам	16	-	15,239
Инвестиции в ценные бумаги	17	35	41,550
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18	179	112
Основные средства	19	15,114	14,875
Активы в форме права пользования	20	3,248	-
Нематериальные активы	21	5,646	184
Отсроченный налоговый актив	12	2,366	2,823
Прочие активы	22	16,290	20,820
ВСЕГО АКТИВЫ		102,178	131,006
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых организаций	23	72	8,245
Средства клиентов	24	18,662	32,635
Обязательства по аренде	20	3,509	-
Прочие обязательства	25	11,726	14,606
		33,969	55,486
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	65,000	50,000
Общие резервы		13,343	26,112
Накопленный убыток		(10,134)	(592)
		68,209	75,520
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		102,178	131,006

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

31 марта 2020 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

31 марта 2020 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ОАО «ТАВХИДБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Общие резервы	Накопленный убыток	Итого
26	50,000	4,910	19,531	3,860	78,301
26	50,000	4,910	19,531	3,581	78,022
26	50,000	(4,910)	6,581	4,910	-
26	50,000	-	26,112	(6,581)	-
26	15,000	-	2,231	(2,502)	(2,502)
26	65,000	-	(15,000)	(592)	75,520
26	65,000	-	2,231	(2,231)	-
26	65,000	-	(15,000)	(7,311)	(7,311)
26	65,000	-	13,343	(10,134)	68,209

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ОАО «ТАВХИДБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Убыток до учета расходов по налогу на прибыль		(5,950)	(2,057)
Корректировки на:			
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	8	6,622	(5,687)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	11,19,21	4,305	2,881
Амортизация активов в форме права пользования	11,20	428	-
Движение в резерве под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	216	103
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и по системам денежных переводов	9	73	(220)
Движение в резерве по безнадежным долгам	9	16,075	4,690
Движение в резерве по прочим активам	9	(286)	(15)
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по исламскому финансированию		66	-
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	11,25	112	(781)
Финансовый расход по арендным обязательствам	5	561	-
Убытки от списания основных средств	10	85	1,389
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	7	(591)	(779)
Чистый процентный доход	5	(1,283)	(2,174)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20,433	(2,650)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение средств в банках		1,025	8,309
Увеличение дебиторской задолженности по исламскому финансированию		(726)	-
Уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		7,390	7,855
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(7,693)	2,492
Уменьшение депозитов клиентов		(14,600)	(8,268)
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций		(8,448)	1,006
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(4,688)	6,372
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(7,307)	15,116
Проценты полученные		2,383	7,647
Проценты уплаченные		(605)	(1,622)
Налог на прибыль уплаченный		(1,505)	(2,438)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности:		(7,034)	18,703

ОАО «ТАВХИДБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийс я 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийс я 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	19	(3,866)	(80)
Реализация основных средств	10	44	-
Приобретение нематериальных активов	21	(5,825)	-
Продажа/(приобретение) ценных бумаг		41,908	(26,107)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности:		32,261	(26,187)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение основной суммы по арендным платежам	20	(167)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности:		(167)	-
Влияние изменения курса иностранных валют на остатки денежных средств в иностранной валюте		295	(523)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		25,060	(7,484)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	32,305	40,312
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	57,660	32,305

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Генеральный директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Финансовый директор

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.