

**ФОНД СТРАХОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021
ГОДА И НЕЗАВИСИМОЕ
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**



«Consultant Audit» LLC
Audit, accounting, tax, consulting
Tajikistan

СОДЕРЖАНИЕ:

ПОТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12-24



Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, завершившийся 31 декабря 2021 года.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Фонда страхования сбережений физических лиц (далее – Фонд).

Руководство Фонда отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Фонда несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Соблюдение требований международных стандартов финансовой отчетности и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Фонда;
- Поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Фонда которая позволяет обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан;
- Принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Фонда;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

От имени Фонда:



Гафуров А.А.

Председатель Фонда



Абуллоев Р.А.

Главный Бухгалтер

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ ФОНДА СТРАХОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Фонда страхования сбережений физических лиц (далее - Фонд) состоящий из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах, финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также её 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 в соответствии с этими стандартами далее указаны в разделе «Ответственность аудитора» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями. Мы считаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующие обстоятельства:

МСФО 9 «Финансовые инструменты» - мы обращаем Ваше внимание на применение на практике нового стандарта МСФО (IFRS) 9 и его влияние на финансовую отчетность Фонда.

Судебные иски - Обращаем Ваше внимание на Примечание 7, где раскрывается информация о судебных исках.

Изменение резервного капитала - Уменьшение резервного капитала в 2021 году составила 208 млн. сомони, сумма остатка капитала за 2021 и 2020 году составляет 119 млн. и 309 млн. сомони соответственно.

Отрицательный показатель денежных средств от операционной деятельности - Обращаем внимание на отрицательный показатель ОДДС в части изменения денежных средств от операционной деятельности на 31.12.2021 года на сумму -176 млн. сомони (15 млн. сомони -2020 г.) в связи с выплат страховых компенсаций. Чистое изменение денежных средств за 2021 и 2020 году составляют -100 млн. и 15 млн. сомони соответственно.

Изменение в составе учредителей -Обращаем внимание на то, что из общего количества учредителей (7) были ликвидированы (отозваны лицензии) 4 банка доля которых в общем уставном капитале составляют 89,55%. В связи с данными обстоятельствами не произведены никакие действия в части изменения в составе учредителей и государственной перерегистрации.

Обязательства по выплате компенсаций - Фонд имеет обязательство по выплате компенсаций по страховым выплатам перед кредиторами на сумму 14,6 млн. сомони на конец отчётного периода. Данный риск сохраняется и в текущем отчётном периоде.

На основании проведённого нами аудита финансовой отчётности мы обращаем внимание на влияние пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на экономическую ситуацию в мире и в стране, а также на её последствие в целом для экономики и потоки денежных средств.

Наше мнение не модифицировано в отношении данных обстоятельств.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие требованиям МСФО несет руководство Фонда. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

При подготовке финансовой отчетности Руководство Фонда несёт ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывной деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчётности Фонда.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения

этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. 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 и с большой долей вероятности предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения;
- изучаем и оцениваем систему внутреннего контроля организации за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля;
- исследуем принципы бухгалтерского учета и существенность оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности;
- делаем вывод о целесообразности использования руководством принципа непрерывности деятельности бухгалтерского учёта и, исходя из полученных доказательств, существует ли существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать серьёзные сомнения в способности Фонда продолжать действовать в качестве непрерывной деятельности. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты представления аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к утрате Фондом способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в её основе операций и событий.

Мы связываемся с руководством о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделённым руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципов

независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.



Дустов Сафарбек Савриддинович

Директор

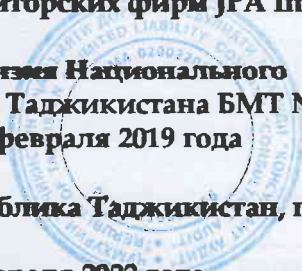
ООО «Консультант Аудит»

**Член международной сети бухгалтерских
и аудиторских фирм JPA International**

**Лицензия Национального
банка Таджикистана БМТ №0000094
от 26 февраля 2019 года**

Республика Таджикистан, г. Душанбе

09 февраля 2022 года



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	2021г.	2020г.
Процентный доход и дисконт от ценных бумаг со срокам погашение	957 492	1 524 360
Чистый процентный доход	957 492	1 524 360
Другие доходы	158 434	12 269
Всего доходов за вычетом процентного расхода	1 115 926	1 536 629
Операционные расходы	3 039 901	1 218 306
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты	(8 669)	3 708 113
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 932 644)	4 026 436
Налог на прибыль	-	-
Чистая прибыль (убыток)	(1 932 644)	4 026 436

От имени Фонда:



Гафуров А.А.

Председатель Фонда



Абуллоев Р.А.

Главный Бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

Статьи	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	84 238 275	184 916 277
Государственные казначейские векселя	49 875 187	124 687 968
Начисленные проценты к получению	78 179	231 521
Прочие текущие активы	4 597	6 895
Итого текущие активы	134 196 239	309 842 662
Мебель, приспособления и оборудование	78 650	73 605
Нематериальные активы	20 732	23 036
Итого долгосрочные активы	99 383	96 641
Всего активов	134 295 622	309 939 303
Пассивы		
Обязательства по страховым компенсациям	14 674 048	-
Другие обязательства	88 089	31 634
Итого обязательства	14 762 137	31 634
Капитал		
Оплаченный акционерный капитал	590 232	590 232
Избыток капитала	2 000 286	1 970 286
Нераспределённая прибыль	2 093 793	4 103 956
Резервный капитал по страховым выплатам	114 849 175	303 243 195
Итого капитал	119 533 485	309 907 669
Всего обязательства и капитал	134 295 622	309 939 303

От имени Фонда:

Гафуров А.А.

Председатель Фонда



Абуллонов Р.А.

Главный Бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Статьи	2021г.	2020г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые взносы	19 835 110	16 240 454
Вступительные членские взносы	30 000	-
Поступления от ликвидации кредитных организаций	211 583	-
Оплата комиссии банкам	(1 552 510)	(472)
Возврат выданных компенсаций	-	180 000
Неустойки	158 434	12 269
Выплата страховых взносов	(193 844 207)	(56 300)
Предоплата страховых возмещений	-	(2 675)
Возврат невыплаченных страховых взносов	2 696	27 891
Операционные расходы	(1 414 768)	(1 199 298)
Возврат комиссии от страховых взносов	-	279
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности	(176 573 661)	15 202 148
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение имущества и оборудования	(19 286)	(17 140)
Приобретение офисных принадлежностей	-	(150)
Приобретение нематериальных активов	-	(13 050)
Поступление процентных доходов от операций с ценными бумагами	1 110 833	1 422 864
Приобретение ценных бумаг	(369 076 386)	(573 564 654)
Погашение ценных бумаг	443 889 167	568 577 136
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности	75 904 328	(3 594 994)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выпуск акций	-	-
Выплата дивидендов	-	-
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Курсовые разницы	(8 669)	3 708 112
Чистое изменение денежных средств	(100 678 002)	15 315 266
Денежные средства на начало	184 916 278	169 601 012
Денежные средства на конец	84 238 275	184 916 278

От имени Фонда:

Гафуров А.А.

Председатель Фонда



Абуллоев Р.А.

Главный Бухгалтер

Фонд страхования сбережений физических лиц
 Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за год, завершившийся 31 декабря 2021 года (в сомони)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Оплаченный акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Избыток капитала	Резервный капитал по страховым выплатам	Итого
Остаток на 01.01.2020г.	590 232	77 520	1 970 286	286 878 762	289 516 800
Чистая прибыль (убыток)	-	4 026 436	-	-	4 026 436
Увеличение резервного капитала	-	-	-	16 240 454	16 240 454
Использование резервного капитала	-	-	-	(56 300)	(56 300)
Возврат комиссий банка	-	-	-	279	279
Возврат выданных компенсаций от ликвидированных банков	-	-	-	180 000	180 000
Остаток на 31.12.2020г.	590 232	4 103 956	1 970 286	303 243 195	309 907 669
Чистая прибыль (убыток)	-	(1 932 644)	-	-	(1 932 644)
Увеличение избыточного капитала	-	-	30 000	-	30 000
Корректировка прибыли	-	(77 520)	-	77 520	-
Увеличение резервного капитала	-	-	-	19 835 110	19 835 110
Использование резервного капитала	-	-	-	(208 520 930)	(208 520 930)
Возврат компенсационной выплаты	-	-	-	2 696	2 696
Возврат выданных компенсаций от ликвидированных банков	-	-	-	211 583	211 583
Остаток на 31.12.2021г.	590 232	2 093 793	2 000 286	114 849 175	119 533 485

От имени Фонда:

Гафуров А.А.
 Председатель Фонда



Абуллов Р.А.
 Главный Бухгалтер