



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

KPMG Audit LLC  
180 Dostyk Avenue, Almaty,  
A25D6T5, Kazakhstan,  
E-mail: company@kpmg.kz

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «Банк Эсхата»:

### ***Мнение***

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Банк Эсхата» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и мы выполнили прочие 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.

### ***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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует как ая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудиторов за ия удконсолидированной 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет 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 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 кадзательства, 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 результатео шибки, 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою 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 осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Кузнецов Андрей

Партнер по аудиту

20 июня 2022 года

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах таджикских сомони)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано*)	1 января 2020 года (пересчитано*)
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7	789,420	618,261	516,463
Производные финансовые активы	8	15,025	19,424	841
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9	80,134	36,449	60,725
Кредиты, выданные клиентам	10, 38	2,088,437	1,584,608	1,423,895
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	30,317	19,935	8,698
Инвестиционные ценные бумаги	12, 38	2,717	2,831	2,520
Основные средства	13	68,593	54,267	62,053
Активы в форме права пользования	14	14,083	4,971	10,585
Нематериальные активы	15	18,092	14,399	16,236
Отложенные налоговые активы	33	13,939	14,301	11,066
Прочие активы	16	41,769	24,494	15,269
		<b>3,162,526</b>	<b>2,393,940</b>	<b>2,128,351</b>
Активы, изъятые в результате взыскания	17	16,305	14,468	15,500
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>3,178,831</b>	<b>2,408,408</b>	<b>2,143,851</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Обязательство перед Национальным банком Таджикистана		-	7,910	6,781
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	231,359	104,987	173,664
Средства клиентов	19, 38	1,512,200	1,158,744	965,145
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,28	10,238	10,238	-
Обязательства по аренде	21	14,795	5,732	11,213
Займы	22, 38	614,977	441,187	443,529
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	23	19,673	29,653	37,262
Обязательства по налогу на прибыль	33	1,382	11,517	5,767
Прочие обязательства	24	30,800	32,462	28,577
Субординированный долг	25	177,714	113,844	93,181
<b>Итого обязательств</b>		<b>2,613,138</b>	<b>1,916,274</b>	<b>1,765,119</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>				
Акционерный капитал	26	125,305	125,305	125,305
Нераспределенная прибыль		211,113	181,562	115,975
Резервы	26	229,275	185,267	137,452
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>565,693</b>	<b>492,134</b>	<b>378,732</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>3,178,831</b>	<b>2,408,408</b>	<b>2,143,851</b>

\* см. Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

20 июня 2022 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Дмитрий  
Финансовый директор

Примечания на страницах 10-82 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)\*

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года (пересчитано*)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	27, 38	449,680	339,507
Прочие процентные доходы	27	8,777	4,061
Процентные расходы	27, 38	(160,240)	(100,489)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ</b>		<b>298,217</b>	<b>243,079</b>
Восстановление убытков от обесценения по процентным активам	28	24,985	19,982
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>323,202</b>	<b>263,061</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29	72,304	72,931
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	(17,928)	1,797
Комиссионные доходы	30	80,146	80,838
Комиссионные расходы	30	(40,113)	(32,023)
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания		1,533	(1,033)
Прочие доходы	31	5,967	4,706
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>101,909</b>	<b>127,216</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>425,111</b>	<b>390,277</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32	(276,931)	(235,382)
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения по прочим операциям	28	749	(964)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>148,929</b>	<b>153,931</b>
Расход по налогу на прибыль	33	(42,682)	(38,887)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>106,247</b>	<b>115,044</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b> <i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - Чистое изменение справедливой стоимости		-	(1,642)
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		-	(1,642)
<b>Итого совокупного дохода</b>		<b>106,247</b>	<b>113,402</b>

\* см. Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

20 июня 2022 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Лисиченко Дмитрий  
Финансовый директор

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечание	Акционерный капитал	Резервы <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль	Итого Собственного капитала
По состоянию на 1 января 2020 года (согласно отчетности за предыдущий период)		125,305	137,452	120,602	383,359
Влияние ретроспективных корректировок	6	-	-	(4,627)	(4,627)
<b>По состоянию на 1 января 2020 года (пересчитано*)</b>		<b>125,305</b>	<b>137,452</b>	<b>115,975</b>	<b>378,732</b>
Распределение на резервы	26	-	49,457	(49,457)	-
Прибыль за год (пересчитано*)		-	-	115,044	115,044
Резерв по переоценке		-	(1,642)		(1,642)
Прочий совокупный доход		-	(1,642)		(1,642)
<b>Итого совокупного дохода (пересчитано*)</b>		<b>-</b>	<b>(1,642)</b>	<b>115,044</b>	<b>113,402</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года (пересчитано*)</b>		<b>125,305</b>	<b>185,267</b>	<b>181,562</b>	<b>492,134</b>
Дивиденды объявленные	26	-	-	(32,688)	(32,688)
Распределение на резервы	26	-	44,008	(44,008)	-
Прибыль за год		-	-	106,247	106,247
<b>Итого совокупного дохода</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106,247</b>	<b>106,247</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 года</b>		<b>125,305</b>	<b>229,275</b>	<b>211,113</b>	<b>565,693</b>

<sup>1</sup> Резервы включают отчисления из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

\* см. Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

20 июня 2022 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Дисиченко Дмитрий  
Финансовый директор

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)**

Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года (пересчитано*)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Прибыль до налогообложения	148,929	153,931
Корректировки:		
Восстановление убытков от обесценения по процентным активам	(24,985)	(19,982)
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания (Восстановление)/начисление убытков от обесценения по прочим операциям	(1,533)	1,033
Амортизация основных средства и нематериальных активов	(749)	964
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	23,923	21,813
Резерв по неиспользованным отпускам	(2,987)	8,283
Чистая (прибыль)/убыток от выбытия активов, изъятых в результате взыскания	(258)	439
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	(109)	(14)
Чистое изменение начисленных процентов и несамортизированной комиссии	(578)	555
Процентные расходы по обязательствам по аренде	11,897	(11,255)
Чистая (прибыль) /убыток от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,586	1,222
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>17,928</b>	<b>(1,797)</b>
	<b>173,064</b>	<b>155,192</b>
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов:</i>		
Производные финансовые активы	(13,431)	(16,786)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(47,392)	65,081
Кредиты, выданные клиентам	(483,506)	(35,061)
Активы, изъятые в результате взыскания	(195)	13
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(10,536)	(11,558)
Прочие активы	(19,636)	(3,435)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Обязательство перед Национальным банком Таджикистана	(8,011)	1,129
Средства банков и прочих финансовых институтов	126,527	(83,010)
Средства клиентов	351,308	105,563
Прочие обязательства	640	4,815
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>68,832</b>	<b>181,943</b>
Налог на прибыль уплаченный	(52,455)	(36,372)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>16,377</b>	<b>145,571</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств	(28,865)	(5,892)
Приобретение нематериальных активов	(6,993)	(1,200)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	30,042	285,000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(29,928)	(286,657)
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(35,744)</b>	<b>(8,749)</b>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года (пересчитано*)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Дивиденды выплаченные		(32,688)	-
Платежи по обязательствам по аренде		(8,249)	(6,742)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	10,000
Поступления от субординированного долга		67,752	-
Погашения обязательств перед Правительством Республики Таджикистан		(9,582)	(7,658)
Привлечение заемных средств		582,024	90,221
Выплаты по заемным средствам		(412,375)	(139,713)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>186,882</b>	<b>(53,892)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств, выраженных в иностранной валюте		3,644	18,868
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>171,159</b>	<b>101,798</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	7	<b>618,261</b>	<b>516,463</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	7	<b>789,420</b>	<b>618,261</b>

\* см. Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности.

Сумма полученных и выплаченных процентов составляет 439,436 тыс. сомони и 154,253 тыс. сомони соответственно.

От имени Правления:

Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

20 июня 2022 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Висиченко Дмитрий  
Финансовый директор