

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному совету ЗАО «Международный банк Таджикистана»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Международный банк Таджикистана» и ее дочерней компании (далее - «Группа»), состоящий из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Ключевые вопросы аудита

Оценка обесценения кредитного портфеля в соответствии с требованиями МСФО и НБТ

Группа рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля согласно инструкции Национального банка Таджикистана (далее - «НБТ»), которая отличается от подхода в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Руководство Группы оценило результаты оценки двух подходов и считает несущественной разницу между итоговыми результатами расчета резерва под обесценение согласно инструкции НБТ и подхода МСФО.

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 настоящей 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 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;
- выполнение оценки общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли консолидированная 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 довели 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.

21 июля 2017 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»



Лицензия № 0000077, выданная Министерством финансов Республики Таджикистан, и Лицензия № 0000063, выданная Национальным банком Таджикистана.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

		За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентный доход	5	16,195	7,889
Процентный расход	5	(4,491)	(2,015)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		11,704	5,874
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	(159)	(2,043)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		11,545	3,831
Комиссионные доходы, нетто	6	1,847	134
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	499	14,370
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение прочих активов	8	2,366	(4,013)
Прочие неоперационные доходы/(расходы) нетто		379	(15)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		5,091	10,476
Операционные расходы	9	(8,959)	(5,961)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		7,677	8,346
Налог на прибыль	10	(2,343)	(2,213)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,334	6,133
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		5,334	6,133
Относящийся к:			
Акционерам материнской Компании		5,248	6,109
Неконтрольным долям владения		86	24
Итого совокупный финансовый результат за год		5,334	6,133

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

21 июля 2017 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан



Халикова Д. А.
Главный бухгалтер

21 июля 2017 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

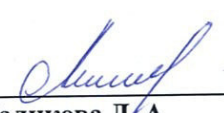
		31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	77,418	12,101
Средства в банках	12	37,196	48,792
Кредиты клиентам	13	47,963	32,580
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	14,967	-
Основные средства	15	4,838	1,672
Нематериальные активы	16	336	236
Прочие активы	17	5,757	3,447
ВСЕГО АКТИВЫ:		<u>188,475</u>	<u>98,828</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	18	99,106	63,886
Средства банков и финансовых организаций		89	21
Отложенные налоговые обязательства	10	541	188
Прочие обязательства	19	768	1,815
		<u>100,504</u>	<u>65,910</u>
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	20	80,000	24,605
Общие резервы		1,716	1,093
Нераспределенная прибыль		5,625	6,676
		<u>630</u>	<u>544</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		<u>188,475</u>	<u>98,828</u>

От имени Руководства Группы


Раджабов И. Х.
Председатель Правления

21 июля 2017 г.
 г. Душанбе,
 Республика Таджикистан




Халикова Д. А.
Главный бухгалтер

21 июля 2017 г.
 г. Душанбе,
 Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 55.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Неконтрольная доля владения	Итого:
Остаток на 31 декабря 2014 года	13,000	-	1,660	-	14,660
Операции с собственниками					
Увеличение акционерного капитала	11,605	-	-	520	12,125
Отчисления в общий резерв	-	1,093	(1,093)	-	-
Итого операции с собственниками	11,605	1,093	(1,093)	520	12,125
Прибыль за год	-	-	6,109	24	6,133
Итого совокупный доход	-	-	6,109	24	6,133
Остаток на 31 декабря 2015 года	24,605	1,093	6,676	544	32,918
Операции с собственниками					
Увеличение акционерного капитала	49,719	-	-	-	49,719
Отчисления в общий резерв	-	623	(623)	-	-
Объявленные дивиденды	5,676	-	(5,676)	-	-
Итого операции с собственниками	55,395	623	(6,299)	-	49,719
Прибыль за год	-	-	5,248	86	5,334
Итого совокупный доход	-	-	5,248	86	5,334
Остаток на 31 декабря 2016 года	80,000	1,716	5,625	630	87,971

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

21 июля 2017 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Халикова Д. А.
Главный бухгалтер

21 июля 2017 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		7,677	8,346
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	159	2,043
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9	476	270
Движение в резерве под обесценение залогов перешедших в собственность банка	8	480	367
Движение в резерве по безнадежным долгам (Восстановление)/начисление резерва по счетам в банках	8	800	-
	8	(3,646)	3,646
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	9	6	115
Убытки от списания основных средств	9	46	88
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	7	(549)	(253)
Чистый процентный доход	5	(11,704)	(5,874)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(6,255)	8,748
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) средств банков		25,080	(6,204)
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам (Увеличение)/уменьшение прочих активов		(14,305)	(24,615)
Увеличение средств клиентов		(3,366)	29,257
Увеличение средств банков и финансовых организаций		23,670	21,126
Уменьшение прочих обязательств		64	70
		(258)	(30,175)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		24,630	(1,793)
Проценты полученные		15,985	7,367
Проценты уплаченные		(2,072)	(673)
Налог на прибыль уплаченный		(2,773)	(2,213)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		35,770	2,688

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15,16	(3,782)	(885)
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	14	(14,967)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(18,749)</u>	<u>(885)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение акционерного капитала		49,719	11,605
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		49,719	11,605
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>66,740</u>	<u>13,408</u>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	7	737	1,731
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	42,891	27,752
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	110,368	42,891

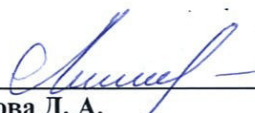
От имени Руководства Группы


Раджабов И. Х.
Председатель Правления

21 июля 2017 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан




Халикова Д. А.
Главный бухгалтер

21 июля 2017 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.