

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам, Наблюдательному совету и Руководству ЗАО «Международный банк Таджикистана»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Международный банк Таджикистана» и его дочерних компаний Общество с ограниченной ответственностью «Сугуртаи Асри 21» и Закрытое акционерное общество микролизинговая организация «Стандарт Ичора» (далее - «Группа»), состоящий из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке 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 примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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»).

Основание для выражения мнения

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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Группы в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита консолидированной 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.

Поясняющий параграф

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем ваше внимание на Примечание 13 к консолидированной финансовой отчетности. Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»), который отличается от резерва рассчитанного согласно требованиям Национального банка Таджикистана (далее «НБТ»). Резерв по обесценению выданных кредитов, рассчитанный согласно МСФО составил 3,451 тыс. сомони и резерв рассчитанный согласно НБТ составил 4,663 тыс. сомони, соответственно.

Мы обращаем внимание на то, что ЗАО МЛО «Стандарт Ичора» и ООО «Сугуртаи Асри 21» являются дочерними компаниями Банка. Для консолидации были взяты данные из неаудированных финансовых отчетностей ЗАО МЛО «Стандарт Ичора» и ООО «Сугуртаи Асри 21» в виду незначительности объемов деятельности, активов и обязательств на консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и за год, закончившийся на эту дату.

Данные обстоятельства не ведут к модификации аудиторского 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 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.

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»



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

31 марта 2019 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	4	23,361	22,367
Процентные расходы	4	<u>(7,411)</u>	<u>(5,959)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ	4	<u>15,950</u>	<u>16,408</u>
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	13	<u>(1,221)</u>	<u>719</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>14,729</u>	<u>17,127</u>
Комиссионный доход	5	<u>13,367</u>	<u>6,284</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>28,096</u>	<u>23,411</u>
ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход от финансовой аренды выданной клиентам	4	1,278	901
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде выданной клиентам	14	<u>(119)</u>	<u>-</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>1,159</u>	<u>901</u>
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы от страховой деятельности		6,948	2,538
Расходы по перестрахованию		<u>(3,478)</u>	<u>(1,415)</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>3,470</u>	<u>1,123</u>

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Операционные расходы	9	(22,178)	(16,657)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой (Формирование)/восстановление резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки	6	6,946	5,110
Прочие доходы, нетто	7	(777)	521
	8	1,240	298
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ПРОЧЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(14,769)	(10,728)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		17,956	14,707
Расходы по налогу на прибыль	10	(4,354)	(2,263)
ПРИБЫЛЬ		13,602	12,444
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		13,602	12,444
Относящийся к:			
Акционерам материнской Компании		13,231	12,194
Неконтрольным долям владения		371	250

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

31 марта 2019 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Одинаев С.А.
Главный бухгалтер

31 марта 2019 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	127,803	98,232
Средства в банках	12	124,990	87,286
Кредиты клиентам	13	111,341	86,907
Финансовая аренда, выданная клиентам	14	7,234	4,051
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		13	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	3,405	157
Основные средства	16	21,863	9,627
Нематериальные активы	17	7,076	3,445
Отложенные налоговые активы	10	276	100
Прочие активы	18	8,218	9,099
ВСЕГО АКТИВЫ		412,219	298,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	19	214,520	164,783
Средства банков и финансовых организаций	20	75,891	24,720
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	135
Займы полученные	20	1,886	882
Прочие обязательства	21	7,002	7,969
		299,299	198,489
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	94,500	84,847
Общие резервы	3	3,306	2,144
Общий резерв по обслуживаемым кредитам	3	1,212	-
Нераспределенная прибыль		12,683	12,544
Неконтрольная доля владения		1,219	880
		112,920	100,415
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		412,219	298,904

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

31 марта 2019 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

31 марта 2019 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.**

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Общий резерв по обслуживаемым кредитам	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Неконтрольная доля владения	Итого:
Остаток на 31 декабря 2016 г.	23	80,000	-	1,716	5,625	630	87,971
Операции с собственниками							
Увеличение акционерного капитала		4,847	-	-	(4,847)	-	-
Отчисления в общий резерв		-	-	428	(428)	-	-
Итого операции с собственниками		4,847	-	428	(5,275)	-	-
Прибыль за год		-	-	-	12,194	250	12,444
Итого совокупный доход		-	-	-	12,194	250	12,444
Остаток на 31 декабря 2017 г.	23	84,847	-	2,144	12,544	880	100,415
Эффект от применения МСФО 9	3	-	-	-	(1,065)	(32)	(1,097)
Сальдо на 1 января 2018 г.	23	84,847	-	2,144	11,479	848	99,318
Операции с собственниками							
Увеличение акционерного капитала	23	9,653	-	-	(9,653)	-	-
Отчисления в общий резерв		-	-	1,162	(1,162)	-	-
Отчисления в общий резерв по обслуживаемым кредитам	13	-	1,212	-	(1,212)	-	-
Итого операции с собственниками		9,653	1,212	1,162	(12,027)	-	-
Прибыль за год		-	-	-	13,231	371	13,602
Итого совокупный доход		-	-	-	13,231	371	13,602
Остаток на 31 декабря 2018 г.	23	94,500	1,212	3,306	12,683	1,219	112,920

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

31 марта 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

31 марта 2019 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Примечания на страницах 17-67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		17,956	14,707
Корректировки на:			
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	13	1,221	(719)
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде	14	119	-
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	7	187	-
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по системам денежных переводов	7	(8)	-
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по межбанковским размещениям	7	28	-
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	16,17	2,052	806
Движение в резерве под обесценение долгосрочных активов предназначенных для продажи	7	413	279
Движение в резерве по безнадежным долгам	7	157	(800)
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	9	414	179
Убытки от списания основных средств	9	44	176
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(1,296)	(885)
Чистый процентный доход	4	(17,228)	(17,309)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,059	(3,566)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) средств банков		5,843	(7,646)
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(27,191)	(36,357)
Увеличение лизингов выданных клиентам (Увеличение)/уменьшение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(2,955)	(3,101)
Увеличение прочих активов		(4,720)	305
Увеличение средств клиентов		(5,518)	(5,735)
Увеличение средств банков и финансовых организаций		43,765	64,159
Уменьшение финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (Уменьшение)/увеличение прочих обязательств		51,183	23,667
		(135)	-
		(1,712)	6,542
Приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		62,619	38,268
Проценты полученные		25,942	22,534
Проценты уплаченные		(3,332)	(16,976)
Налог на прибыль уплаченный		(3,762)	(2,399)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		81,467	41,427

