



Республика Таджикистан
г. Душанбе, 734002
ул. Пушкина 10, офис 207
Тел.: +992 90 777 23 22
www.kreston.tj
email.: info@kreston.tj

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-Общества с ограниченной ответственностью «Сугуртаи Асри 21» и Закрытого акционерного общества микролизинговая организация «Стандарт Ичора» (далее - «Группа»), состоящий из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 425 тыс. сомони и резерв рассчитанный согласно НБТ составил 1,409 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 2019 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 руководству 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 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.



Диловар Шеров

Директор/Партнер
ООО «Крестон АС»

Лицензия № 0000066, выданная Национальным банком Таджикистана и
Лицензия № 0000131, выданная Министерством финансов Республики Таджикистан

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ITN: 020043570 SIN: 0210020232
10 Pushkina Street, Dushanbe, Republic of Tajikistan, 734002
Tel.: +992 37 883 2322 | www.kmpt.tj | info@kpmt.tj
Member of Kreston International | International Network of Independent Accounting Firms

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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.
БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	4	28,015	23,361
Процентные расходы	4	<u>(9,370)</u>	<u>(7,411)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ	4	<u>18,645</u>	<u>15,950</u>
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	13	<u>2,847</u>	<u>(1,221)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>21,492</u>	<u>14,729</u>
Комиссионный доход	5	<u>12,690</u>	<u>13,367</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>34,182</u>	<u>28,096</u>
ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход от финансовой аренды выданной клиентам	4	1,247	1,278
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде выданной клиентам	14	<u>(5,571)</u>	<u>(119)</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>(4,324)</u>	<u>1,159</u>
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы от страховой деятельности		5,988	6,948
Экономия/(расходы) по перестрахованию		<u>830</u>	<u>(3,478)</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>6,818</u>	<u>3,470</u>

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

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

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Операционные расходы	9	(29,757)	(22,134)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	16,005	6,946
Формирование резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки	7	(8,064)	(777)
Прочие доходы, нетто	8	285	1,196
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ПРОЧЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(21,531)	(14,769)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		15,145	17,956
Расходы по налогу на прибыль	10	(4,466)	(4,354)
ПРИБЫЛЬ		10,679	13,602
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		10,679	13,602
Относящийся к:			
Акционерам материнской Компании		11,461	13,231
Неконтрольным долям владения		(782)	371

От имени Руководства Группы



Раджабов И. Х.
 Председатель Правления
 31 марта 2020 г.
 г. Душанбе, Республика Таджикистан



Одинаев С.А.
 Главный бухгалтер
 31 марта 2020 г.
 г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-71 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 2019 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	83,822	127,803
Средства в банках	12	144,850	124,990
Кредиты клиентам	13	111,778	111,341
Финансовая аренда, выданная клиентам	14	11,077	7,234
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		13	13
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	12,136	3,405
Основные средства	16	22,684	21,863
Активы в форме права пользования	17	6,991	-
Нематериальные активы	18	6,648	7,076
Отложенные налоговые активы	10	2,977	276
Прочие активы	19	5,335	8,218
ВСЕГО АКТИВЫ		408,311	412,219
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	20	266,248	214,520
Средства банков и финансовых организаций	21	4,562	75,891
Займы полученные	22	2,906	1,886
Обязательства по аренде	17	7,005	-
Прочие обязательства	23	4,343	7,002
		285,064	299,299
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	104,500	94,500
Общие резервы		3,532	3,306
Общий резерв по обслуживаемым кредитам		984	1,212
Нераспределенная прибыль		14,146	12,683
Неконтрольная доля владения		85	1,219
		123,247	112,920
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		408,311	412,219

От имени Руководства Группы



Раджабов И. Х.
Председатель Правления

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

31 марта 2020 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-71 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 2019 Г.**
(в тысячах таджикских сомони)

Прим.	Акционерный капитал	Общий резерв по обслуживаемым кредитам	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Неконтрольная доля владения	Итого:
24	84,847	-	2,144	11,479	848	99,318
Операции с собственниками						
24	9,653	-	-	(9,653)	-	-
			1,162	(1,162)	-	-
13	-	1,212	-	(1,212)	-	-
	9,653	1,212	1,162	(12,027)	-	-
	-	-	-	13,231	371	13,602
	-	-	-	13,231	371	13,602
24	94,500	1,212	3,306	12,683	1,219	112,920
Операции с собственниками						
	10,000	-	-	(10,000)	-	-
	-	-	226	(226)	-	-
13	-	(228)	-	228	-	-
	10,000	(228)	226	(9,998)	(352)	(352)
	-	-	-	11,461	(782)	10,679
	104,500	984	3,532	14,146	85	123,247

Остаток на 31 декабря 2019 г.

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления


Одинаев С.А.
Главный бухгалтер

31 марта 2020 г.
 г. Душанбе, Республика Таджикистан

31 марта 2020 г.
 г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-71 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 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:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		15,145	17,956
Корректировки на:			
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	13	(2,847)	1,221
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде	14	5,571	119
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	7	8	187
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по системам денежных переводов	7	(4)	(8)
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по межбанковским размещениям	7	74	28
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	16,18	4,301	2,052
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	17	1,973	-
Движение в резерве под обесценение долгосрочных активов предназначенных для продажи	7	1,935	413
Движение в резерве по безнадежным долгам	7	6,051	157
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	9	(21)	414
Убытки от списания основных средств	8	749	44
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(1,984)	(1,296)
Чистый процентный доход	4	(19,892)	(17,228)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11,059	4,059
Изменения в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение)/уменьшение средств банков		(557)	5,843
Уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		3,474	(27,191)
Увеличение финансовой аренды выданной клиентам		(9,197)	(2,955)
Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(10,666)	(4,720)
Увеличение прочих активов		(2,170)	(5,518)
Увеличение средств клиентов		45,483	43,765
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций		(71,720)	51,183
Уменьшение финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	(135)
Уменьшение прочих обязательств		(9,730)	(1,712)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		(44,024)	62,619
Проценты полученные		28,934	25,942
Проценты уплаченные		(8,099)	(3,332)
Налог на прибыль уплаченный		(4,832)	(3,762)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности:		(28,021)	81,467

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16,18	(1,806)	(10,739)
Поступления от выбытия основных средств		459	21
Приобретение инвестиций		-	(13)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(1,347)	(10,731)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от займов		969	943
Выплата дивидендов	24	(352)	-
Погашение основной суммы по арендным платежам		(1,959)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности:		(1,342)	943
Влияние изменения курса иностранных валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	6	1,439	132
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(30,710)	71,679
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	235,541	163,730
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	206,270	235,541

В течение 2018 года Группой были реклассифицированы в категорию основные средства долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 1,059 тыс. сомони.

От имени Руководства Группы


Раджабов И. Х.
 Председатель Правления
 31 марта 2020 г.
 г. Душанбе, Республика Таджикистан


Одинаев С. А.
 Главный бухгалтер
 31 марта 2020 г.
 г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.