

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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 2020 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 2020 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 14 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»). По состоянию на 31 декабря 2020 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки выданных кредитов, рассчитанный согласно МСФО 9 составил 1,471 тыс. сомони и резерв рассчитанный согласно НБТ составил 1,795 тыс. сомони, соответственно.

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.

Хайруллоев Фирдавс

Директор
Лицензия аудитора Республики Таджикистан
№ 0000115, выданная
Национальным банком Таджикистана
от 22.01.2020 г.

ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»
Лицензия № 0000063, выданная
Национальным банком Таджикистана
от 28.12.2016 г.

27 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	4	29,831	28,015
Процентные расходы	4	<u>(10,127)</u>	<u>(9,370)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ	4	<u>19,704</u>	<u>18,645</u>
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	14	<u>(1,207)</u>	<u>2,847</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>18,497</u>	<u>21,492</u>
Комиссионные доходы	5	<u>11,557</u>	<u>12,690</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>30,054</u>	<u>34,182</u>
ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход от финансовой аренды, выданной клиентам	4	879	1,247
Восстановление /(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде выданной клиентам	15	<u>5,858</u>	<u>(5,571)</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>6,737</u>	<u>(4,324)</u>
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы от страховой деятельности		4	5,988
Экономия по перестрахованию		<u>-</u>	<u>830</u>
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>4</u>	<u>6,818</u>


ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

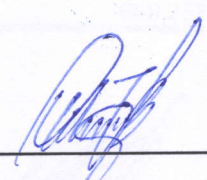
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Операционные расходы	9	(34,727)	(29,757)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	18,266	16,005
Формирование резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки по прочим активам по которым не начисляются проценты	7	(1,857)	(8,064)
Прочие доходы, нетто	8	1,172	285
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ПРОЧЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(17,146)	(21,531)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		19,649	15,145
Расходы по налогу на прибыль	10	(5,778)	(4,466)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		13,871	10,679
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		13,871	10,679
Относящийся к:			
Акционерам материнской Компании		13,571	11,461
Неконтролирующей доли участия		300	(782)

От имени Руководства Группы:


Раджабов И. Х.
Председатель Правления

27 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Одинаев С.А.
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 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 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	180,802	66,480
Обязательные резервы в Национальном банке Таджикистана	12	17,962	17,342
Средства в банках	13	257,999	144,850
Кредиты клиентам	14	157,201	111,778
Финансовая аренда, выданная клиентам	15	11,436	11,077
Инвестиции, удерживаемые до погашения		5,957	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		16	13
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	4,311	12,136
Основные средства	17	23,611	22,684
Активы в форме права пользования	18	8,662	6,991
Нематериальные активы	19	8,816	6,648
Отложенные налоговые активы	10	1,023	2,977
Прочие активы	20	11,456	5,335
ВСЕГО АКТИВЫ		689,252	408,311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	21	465,177	266,248
Средства банков и финансовых организаций	22	48,285	4,562
Займы	23	33,390	2,906
Обязательства по аренде	18	9,422	7,005
Прочие обязательства	24	9,417	4,343
		565,691	285,064
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	104,500	104,500
Общие резервы		3,921	3,532
Общий резерв по обслуживаемым кредитам		325	984
Нераспределенная прибыль		14,486	14,146
Неконтролирующая доля участия		329	85
		123,561	123,247
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		689,252	408,311

От имени Руководства Группы:

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

27 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 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 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

Прим.	Акционерный капитал	Общий резерв по обслуживаемым кредитам	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого:
25	94,500	1,212	3,306	12,683	1,219	112,920
Операции с собственниками						
25	10,000	-	-	(10,000)	-	-
			226	(226)	-	-
		(228)	-	228	-	-
			-	-	(352)	(352)
	10,000	(228)	226	(9,998)	(352)	(352)
			-	11,461	(782)	10,679
Итого операции с собственниками						
Прибыль за год						
25	104,500	984	3,532	14,146	85	123,247
Операции с собственниками						
			-	-	-	-
			389	(389)	-	-
		(659)	-	659	-	-
			-	(13,501)	(56)	(13,557)
		(659)	389	(13,231)	(56)	(13,557)
			-	13,571	300	13,871
Итого операции с собственниками						
Прибыль за год						
	104,500	325	3,921	14,486	329	123,561

Остаток на 31 декабря 2020 г.

От имени **Руководства Группы:**

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

27 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 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 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		19,649	15,145
Корректировки на:			
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	14	1,207	(2,847)
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде	15	(5,858)	5,571
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	7	1,506	8
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по системам денежных переводов	7	-	(4)
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по межбанковским размещениям	7	(70)	74
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	17,19	4,217	4,301
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	18	2,181	1,973
Движение в резерве под обесценение долгосрочных активов предназначенных для продажи	7	6,070	1,935
Движение в резерве по безнадежным долгам	7	(5,649)	6,051
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	9	(27)	(21)
Убытки от списания основных средств и нематериальных активов	8	1,089	749
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(8,202)	(1,984)
Чистый процентный доход	4	(20,583)	(19,892)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4,470)	11,059
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение в операционных активах:			
Средства в банков		(19,343)	(557)
Ссуд, предоставленных клиентам		(69,254)	3,474
Финансовой аренды выданной клиентам		5,219	(9,197)
Долгосрочных активов, предназначенных для продажи		1,755	(10,666)
Прочих активов		892	(2,170)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах			
Средств клиентов		216,402	45,483
Средств банков и финансовых организаций		(5,688)	(71,720)
Финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(3)	-
Средств банков		43,987	-
Прочих обязательств		1,978	(9,730)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		171,475	(44,024)
Проценты полученные		38,700	28,934
Проценты уплаченные		(3,129)	(8,099)
Налог на прибыль уплаченный		(2,083)	(4,832)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности:		204,963	(28,021)

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17,19	(6,089)	(1,806)
Поступления от выбытия основных средств		<u>1,088</u>	<u>459</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(5,001)</u>	<u>(1,347)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от займов		30,000	969
Выплата дивидендов	25	(13,557)	(352)
Погашение основной суммы по арендным платежам	18	<u>(1,435)</u>	<u>(1,959)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности:		<u>15,008</u>	<u>(1,342)</u>
Влияние изменения курса иностранных валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	6	<u>7,109</u>	<u>1,439</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>214,970</u>	<u>(30,710)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>206,270</u>	<u>235,541</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>428,349</u>	<u>206,270</u>

От имени Руководства Группы:

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

27 апреля 2021 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 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.