

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 дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящий из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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.

Поясняющий параграф

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем внимание на то, что ЗАО МЛО «Стандарт Ичора» и ООО «Сугуртаи Асри 21» являются дочерними компаниями Банка. При процессе 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 2017 и за год, закончившийся на эту дату.

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 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.

9 марта 2018 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 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентный доходы	4	23,268	16,195
Процентный расходы	4	(5,959)	(4,491)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>17,309</u>	<u>11,704</u>
Восстановление/(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	719	(159)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>18,028</u>	<u>11,545</u>
Комиссионные доходы	5	6,284	1,847
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	5,110	499
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	7	521	2,366
Прочие неоперационные доходы	8	2,835	379
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>14,750</u>	<u>5,091</u>
Операционные расходы	9	(18,071)	(8,959)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>14,707</u>	<u>7,677</u>
Налог на прибыль	10	(2,277)	(2,343)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>12,430</u>	<u>5,334</u>
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>12,430</u>	<u>5,334</u>
Относящийся к:			
Акционерам материнской Компании		12,180	5,248
Неконтрольным долям владения		250	86
Итого совокупный финансовый результат за год		<u>12,430</u>	<u>5,334</u>

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

9 марта 2018 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан



Одинаев С.А.
Главный бухгалтер

9 марта 2018 г.
г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-57 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 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	98,232	77,418
Средства в банках	12	87,286	37,196
Кредиты клиентам	13	90,958	47,963
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	-	14,967
Основные средства	15	9,627	4,838
Отложенные налоговые активы	10	86	-
Нематериальные активы	16	3,445	336
Прочие активы	17	9,256	5,757
ВСЕГО АКТИВЫ:		298,890	188,475
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18	164,783	99,106
Средства банков и финансовых организаций	19	24,720	89
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	135	-
Займы полученные	21	882	-
Отложенные налоговые обязательства	10	-	541
Прочие обязательства	22	7,969	768
		198,489	100,504
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	84,847	80,000
Общие резервы		2,144	1,716
Нераспределенная прибыль		12,530	5,625
Неконтрольная доля владения		880	630
		100,401	87,971
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		298,890	188,475

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления

9 марта 2018 г.
 г. Душанбе,
 Республика Таджикистан



Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

9 марта 2018 г.
 г. Душанбе,
 Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Неконтрольная доля владения	Итого:
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	23	80,000	1,716	5,625	630	87,971
Операции с собственниками						
Увеличение акционерного капитала	23	4,847	-	(4,847)	-	-
Отчисления в общий резерв		-	428	(428)	-	-
Итого операции с собственниками		4,847	428	(5,275)	-	-
Прибыль за год		-	-	12,180	250	12,430
Итого совокупный доход		-	-	12,180	250	12,430
Остаток на 31 декабря 2017 года	23	84,847	2,144	12,530	880	100,401

От имени Руководства Группы

Раджабов И. Х.
Председатель Правления
9 марта 2018 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Одинаев С. А.
Главный бухгалтер
9 марта 2018 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-57 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 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		14,707	7,677
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	(719)	159
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	15	806	476
Движение в резерве под обесценение залогов перешедших в собственность банка	7	279	480
Движение в резерве по безнадежным долгам	7	(800)	800
Восстановление резерва по счетам в банках	7	-	(3,646)
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	9	179	6
Убытки от списания основных средств	9	176	46
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(885)	(549)
Чистый процентный доход	4	(17,309)	(11,704)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3,566)	(6,255)
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение средств банков		(7,646)	28,726
(Увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		(39,458)	(14,305)
(Увеличение) прочих активов		(5,429)	(3,366)
Увеличение средств клиентов		64,159	23,670
Увеличение средств банков и финансовых организаций		23,667	64
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		6,541	(611)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		38,268	27,923
Проценты полученные		22,534	15,985
Проценты уплаченные		(16,976)	(2,072)
Налог на прибыль уплаченный		(2,399)	(2,420)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		41,427	39,416

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15,16	(5,872)	(3,782)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(5,872)</u>	<u>(3,782)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Кредиты полученные		881	-
Увеличение акционерного капитала		-	49,719
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		881	49,719
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>36,436</u>	<u>85,353</u>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	6	1,959	737
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	125,335	39,245
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	163,730	125,335


От имени Руководства Группы


Раджабов И. Х.
Председатель Правления

9 марта 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан




Одинаев С. А.
Главный бухгалтер

9 марта 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.