

АС/ААЗ/190А/18
19 февраля 2018 года

Акционерам и Правлению Банка,
ЗАО «Дочерний Банк ИБП Пакистана в Таджикистане» (Банк)
Душанбе, Таджикистан

Уважаемые Господа,

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Со ссылкой на наше письмо о сотрудничестве за номером АС/ААЗ/144(А)/2018 от 9 января 2018 года, благодаря которому мы были назначены для проведения аудита в Банке, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Мы будем рады подписать аудиторский отчет после того, как финансовая отчетность Банка и письмо-подтверждение будут утверждены Правлением и подписаны Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка, уполномоченным в этом отношении.

2. ОБЯЗАННОСТИ РУКОВОДСТВА И АУДИТОРОВ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ответственность за подготовку финансовой отчетности, прежде всего, лежит на руководстве Банка. Обязанности руководства компании включают в себя обеспечение адекватного бухгалтерского учета и внутреннего контроля, выбор и применение учетной политики и обеспечения сохранности активов Банка. Аудит финансовой отчетности не освобождает руководство от его обязанностей. Таким образом, не следует полагаться полностью на проведенный нами аудит финансовой отчетности для раскрытия всех ошибок или нарушений. Аудиторы несут ответственность за формирование и выражение своего мнения о финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных Стандартов Аудита.

3. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Мы были проинформированы руководством, что не было никаких непредвиденных обстоятельств и обязательств, помимо тех, которые раскрыты в финансовой отчетности.

4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Мы были проинформированы руководством, что не было никаких сделок со связанными сторонами в течение года, кроме тех, которые раскрыты в финансовой отчетности.

5. МОШЕННИЧЕСТВО И НЕЗАКОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Основная ответственность за предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок обоюдно лежит на тех, кому поручено руководство и управление предприятием. Менеджменту, при контроле лиц, наделенных руководящими полномочиями, необходимо установить правильный тон, создать и поддерживать культуру честности и высокой этики, и установить соответствующий контроль для предотвращения и выявления фактов мошенничества и ошибок в организации.

В целях соблюдения требований МСА 240 «Ответственность аудитора, связанная с мошенничеством в ходе аудита финансовой отчетности», мы провели встречи с высшим и средним управленческим персоналом и поинтересовались их сведениями о любом мошенничестве и незаконных действиях. Однако, ни о каких мошенничествах или незаконных действиях не было доведено до нас и никакой случай мошенничества не был нами замечен в процессе аудита.

УФР



Building a better
working world

-:2:-

6. ПИСЬМО РУКОВОДСТВУ

В данном письме мы передаем информацию по существенным вопросам Правлению Банка, касающихся финансового отчета, однако, мы также предоставим вам в установленном порядке отдельное Письмо Руководству, содержащее наши замечания и рекомендации по внутреннему контролю и с связанными с этим вопросам.

Мы официально выражаем нашу признательность за сотрудничество и вежливость, оказанные нам руководством в ходе проведенного нами аудита.

Искренне ваш,

OC/AAZ:bf

АС/ААЗ/197/18
22 февраля 2018 года

Акционер и Правление,
ЗАО «НБП Пакистан, дочерний банк в Таджикистане» (Банк)
Душанбе, Таджикистан

Уважаемые господа!

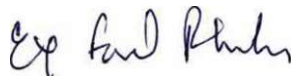
**ПИСЬМО РУКОВОДСТВУ
ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

По итогам нашей аудиторской проверки финансовой отчетности банка за год, окончившийся 31 декабря 2017 года, но которой мы отдельно выразили наше мнение, прилагаем настоящее руководство, вытекающее из нее.

В ходе нашей проверки мы рассмотрели внутренний контроль в отношении значительных функций управления и процедур бухгалтерского учета в той мере, в которой это было сочтено необходимым для планирования нашего аудита и разработки эффективного подхода к аудиту. В этом письме содержатся материалы существенных наблюдений, выводов и замечаний относительно оперативной и функциональной деятельности банка, а также недостатков в бухгалтерском учете и других внутренних ограничениях, которые были выявлены в ходе нашей проверки. Наша цель, однако, состояла не в том, чтобы пересмотреть систему или определить адекватность внутреннего контроля для целей управления, поскольку это ответственность руководства. Соответственно, прилагаемый меморандум не может включать все недостатки и нарушения, которые могут присутствовать в системе внутреннего контроля банка, что присуще характеру аудита, который мы проводим на основе тестирования.

Мы официально выражаем нашу признательность за сотрудничество и любезность, оказанные нам руководством и персоналом банка в ходе нашей проверки.

Искренне Ваш



ОС/ААЗ:bf.

ЗАО «ДОЧЕРНИЙ БАНК НБП ПАКИСТАНА В ТАДЖИКИСТАНЕ»
ОТЧЕТОДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	2017 сомони	2016 сомони
Процентный доход	5	7,251,536	3,633,060
Обеспечение по кредитам, выданным клиентам	13.1	(24,896)	(269,490)
Чистый процентный доход		7,226,640	3,363,570
Прибыль от курсовых разниц - нетто	6	456,632	761,399
Комиссионные доходы - нетто	7	283,721	311,302
Прочие доходы		670	136.407
Чистый операционный доход		741,023	1,209,108
		7,967,663	4,572,678
Операционные расходы	8	5,155,880	5,090,072
Прибыль / (убыток) до налогообложения		2,811,783	(517,394)
Налогообложение			
Текущие расходы по налогам	9	(756,105)	(53,286)
Расход по отложенному налогу		(9,670)	(11,648)
Прибыль / (убыток) за год после налогообложения		2,046,008	(582,328)
Прочий совокупный доход			
Итого совокупный доход за год после налогообложения		2,046,008	(582,328)


Прилагаемые Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

 Мухаммад Меҳмуд Иқбал Председатель Правления		 Г.М. Ахмедчанова Главный Бухгалтер
--	---	--


ЗАО «ДОЧЕРНИЙ БАНК НБП ПАКИСТАНА В ТАДЖИКИСТАНЕ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	2017	2016
		-СОМОНИ-	
АКТИВЫ			
Денежные средства в кассе	10	5,629,066	4,549,065
Счета в Национальном Банке Таджикистана	11	9,679,704	3,431,103
Средства в банках	12	34,971,170	38,186,446
Ссуды и авансы клиентам - нетто	13	27,417,053	24,099,497
Срочные инвестиции	14	27,779,693	28,393,797
Основные средства и нематериальные активы	15	317,374	421,025
Отложенный налоговый актив	9.3	279,071	288,741
Прочие активы	16	547,189	814,806
Итого активы		106,620,320	100,184,480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	25,047,672	23,011,308
Депозиты	18	29,161,320	27,463,535
Прочие обязательства	19	540,818	456,336
Налог на прибыль к оплате		571,203	
Итого обязательства		55,321,013	50,931,180
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		50,000,000	50,000,000
Добавочный капитал	20	14,988	14,988
Общий резерв		371,829	371,829
Нераспределенная прибыль		912,490	(1,133,517)
Итого капитал		51,299,307	49,253,300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		106,620,320	100,184,480
УСЛОВНЫЕ И ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21		

Прилагаемые Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


 Мухаммад Мухомуд Икбал
 Председатель Правления




 Г.М. Ахмедчанова
 Главный Бухгалтер

ЗАО «ДОЧЕРНИЙ БАНК НБП ПАКИСТАНА В ТАДЖИКИСТАНЕ»
ОТЧЕТОДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Общий* резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
	сомони—				
Остатки на 31 декабря 2015	50,000,000	14,988	371,829	(551,190)	49,835,627
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(582,329)	(582,329)
Остатки на 31 декабря 2016	50,000,000	14,988	371,829	(1,133,519)	49,253,298
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	-	2,046,008	2,046,008
Остатки на 31 декабря 2017	50,000,000	14,988	371,829	912,490	51,299,307

* Общий резерв включает в себя ассигнования нераспределенной прибыли, которые необходимы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан


Прилагаемые Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ЗАО «ДОЧЕРНИЙ БАНК НБП ПАКИСТАНА В ТАДЖИКИСТАНЕ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	2017	2016
		—сомони—	
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль / (убыток) до налогообложения		2,811,783	(517,394)
Корректировки неденежных статей:			
Процентные доходы		(7,251,536)	(3,633,060)
Износ и амортизация		152,005	186,720
Обеспечение по кредитам, выданным клиентам			
		<u>(7,074,635)</u>	<u>(3,176,850)</u>
(Увеличение) / уменьшение активов:			
Обязательных резервы в Национальном банке Таджикистана		(1,230,200)	221,256
Ссуды клиентам		(3,342,452)	(5,489,051)
Нереализованный курсовой убыток		159,472	170,937
Прочие активы		168,990	(348,695)
		<u>(4,244,190)</u>	<u>(5,445,553)</u>
Увеличение / (уменьшение) обязательств:			
Депозиты		1,697,784	(78,686,570)
Средства других банков		2,036,364	1,613,372
Прочие обязательства		84,482	156,976
		<u>3,818,630</u>	<u>(76,916,222)</u>
Проценты, полученные		7,243,357	3,344,291
Налог на прибыль уплаченный		(237,568)	(393,181)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		2,317,378	(82,587,514)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Нетто инвестиций, удерживаемых до погашения ценных бумаг		614,104	856,577
Приобретение нематериальных активов		(10,612)	
Приобретение имущества и оборудования		(37,743)	(34,624)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в)			
инвестиционной деятельности		565,748	821,953
		<u>2,883,126</u>	<u>(81,765,561)</u>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов в течение года		44,959,572	126,725,133
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
	26	<u>47,842,698</u>	<u>44,959,572</u>

Прилагаемые Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


Мухаммад Мухмуд Икбал
 Председатель Правления




Г.М. Ахмедчанова
 Главный Бухгалтер