

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному Совету Закрытого Акционерного Общества «Дочерний Банк НБП Пакистана в Таджикистане»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Дочерний Банк НБП Пакистана в Таджикистане» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку, в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Пояснительный параграф

Кредитный портфель. В настоящее время кредитный портфель составляет всего 4% от общих активов Банка. Мы обращаем внимание на Примечание 26.1 настоящей финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о кредитных планах и прогнозах.

Сертификаты Национального банка Таджикистана со сроком погашения Договор о депозитных сертификатах Национального банка Таджикистана действовал до августа 2018 года, после чего операции были приостановлены. Мы обращаем внимание на Примечание 10 данной финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о депозитных сертификатах.

Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую Руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности Руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его 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 за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банк;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

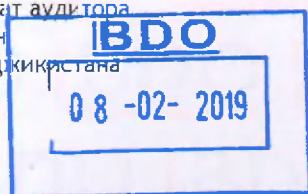
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Фируз Булбулов

Партнер

Лицензия от 01/06/2017г. выдана
Национальным Банком Таджикистана
Квалификационный аттестат аудитора
№35 от 13/10/2011г. выдан
Национальным Банком Таджикистана

Душанбе:



ЗАО "Дочерний банк НБП Пакистана в Таджикистане"

Отчет о финансовом положении

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Пр.	31 Декабря 2018	31 Декабря 2017
		Сомони	Сомони
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 979 256	5 629 066
Средства в банках	8	83 618 895	39 767 611
Обязательный резерв в НБТ	9	4 596 211	2 437 242
Ценные бумаги со сроком погашения	10	-	18 449 191
Межбанковские кредиты	11	17 566 592	33 455 814
Кредиты клиентам	12	5 138 065	6 086 132
Авансы, предоплата и прочие активы	13	285 196	198 820
Отложенный налоговый актив	23	265 098	279 071
Основные средства и нематериальные активы	14	245 441	317 374
ИТОГО АКТИВЫ		117 694 753	106 620 321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	55 178 127	29 161 320
Средства банков и других финансовых институтов	16	9 089 495	25 113 599
Прочие обязательства	17	557 522	1 046 097
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		64 825 144	55 321 016
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	50 000 000	50 000 000
Дополнительный оплаченный капитал		14 988	14 988
Резервы		1 284 318	371 829
Накопленный прибыль (убыток)		1 570 303	912 489
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		52 869 609	51 299 306
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		117 694 753	106 620 321

Прилагаемые примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью этой финансовой отчетности

Мухаммад Махмуд Икбал
Председатель правления

Г.М. Ахмеджанова
Главный Бухгалтер

ЗАО "Дочерний банк НБП Пакистана в Таджикистане"
 Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Пр.	2 018 Сомони	2 017 Сомони
Процентные доходы	19	6 784 863	7 251 536
Процентные расходы			
Чистые процентные доходы		6 784 863	7251 536
Резерв под обесценение кредитов	12	38 395	(24 896)
Операционная прибыль/(убыток)		6823 258	7226 640
Комиссионные доходы	20	926 404	744 844
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		268 678	297 160
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	42 760	159 473
Административные и прочие операционные расходы	22	(5 794 068)	(5 616 334)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		2267 033	2811 783
Расходы по налогу на прибыль	23	(696 730)	(765 775)
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ГОД		1 570 303	2 046 008
Прочий совокупный доход:			
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за год</i>			
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ГОД		1 570 303	2 046 008

Прилагаемые примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью этой финансовой отчетности

Мухаммад Махмуд Икбал
 Председатель правления

Г.М. Ахмеджанова
 Главный Бухгалтер

ЗАО "Дочерний банк НБП Пакистана в Таджикистане"

Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервы	Накопленный убыток	Итого собственный капитал
	Сомони	Сомони	Сомони	Сомони	Сомони
Остаток на 1 января 2017 года	50 000 000	14 988	371 829	(1 133 519)	49 253 298
Общий совокупный доход				2046 008	2046 008
Остаток на 31 декабря 2017 года	50 000 000	14 988	371 829	912 489	51 299 306
Отчисление в резерв			912 489	(912 489)	
Общий совокупный доход				1 570 303	1 570 303
Остаток на 31 декабря 2018 года	50 000 000	14 988	1 284 318	1 570 304	52 869 609

Прилагаемые примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью этой финансовой отчетности

Мухаммад Махмуд Икбал
Председатель правления

Г.М. Ахмеджанова
Главный Бухгалтер

ЗАО "Дочерний банк НБП Пакистана в Таджикистане"

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018 Сомони	2017 Сомони
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль/ (Убыток) после налогообложения	1 570 303	2 046 008
Неденежные проводки		
- формирование/ (Восстановление) резерва по кредитам	(38 395)	24 896
- процентные доходы	(6 784 863)	(7 251 536)
- амортизационные отчисления	119 162	152 006
- расходы по налогу на прибыль	710 703	775 445
- отложенный налоговый актив	13 973	9 670
- чистый доход/ (убыток) от переоценки иностранной валюты активов и обязательств, не предназначенных для торговли	(42 760)	(159 473)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности	(4 451 877)	(4 402 984)
Чистый (прирост) / снижение по:		
- обязательный резерв на счетах в НБТ	(2 158 969)	(1 230 200)
- ценные бумаги со сроком погашения	18 449 191	1 611 586
- межбанковский кредит	15 870 619	(5 131 624)
- кредиты клиентам	814 386	(1 994 522)
- авансы , предоплата и прочие активы	(86 377)	615 986
- полученные проценты	6 975 543	7 243 357
Чистый прирост / (снижение) по обязательствам:		
- средства клиентов	26 016 807	1 697 785
- средства банков и других финансовых институтов	(16 024 103)	2 102 291
- по прочим обязательствам	55 159	51 881
- оплата по налогу на прибыль	(1 254 437)	(237 568)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	48 657 819	4 728 971
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
- приобретение основных средств и нематериальных активов	(47 228)	(47 648)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(47 228)	(47 648)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
- увеличение акционерного капитала	-	-
- уменьшение дополнительно оплаченного капитала	-	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	42 760	159 473
Чистый приток (отток) денежных средств	44 201 474	437 812
Денежные средства на начало года	45 396 677	44 959 572
Денежные средства на конец года	89 598 151	45 397 384

*Денежные средства и их эквиваленты включают и средства в банках.

Прилагаемые примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью этой финансовой отчетности

Мухаммад Махмуд Икбал
Председатель правления

Г.М. Ахмеджанова
Главный Бухгалтер