

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «Первый Микрофинансовый Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

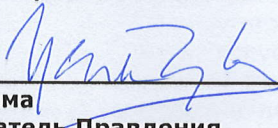
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

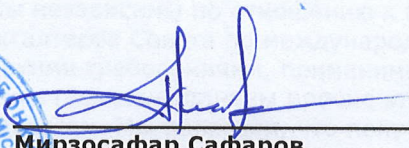
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Правлением Банка 1 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка


Еnten Лама
Председатель Правления




Мирзосафар Сафаров
Финансовый директор

г. Душанбе, Республика Таджикистан
1 апреля 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Закрытого акционерного общества «Первый Микрофинансовый Банк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Первый Микрофинансовый Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 год, 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 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны 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») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Таджикистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за 2017 год. Это не привело к модификации нашего мнения.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Гулнор Атобек
Генеральный директор

ООО «Делойт и Туш»

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в
Республике Таджикистан ВМН[№] 00000106, выданная
Министерством финансов Республики Таджикистан
от 13 мая 2017 года

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в
банковской сфере в Республике Таджикистан ВМТ[№]
0000093, выданная Национальным банком Таджикистана
от 9 января 2019 года

1 апреля 2019 года
Республика Таджикистан, г. Душанбе

Анахита Толибекова
Квалифицированный аудитор
Республики Таджикистан
Квалификационный сертификат
ВМ № 0000264
от 19 декабря 2017 года



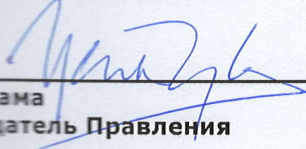
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах таджикских сомони)

	Notes	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотрено*)	1 января 2017 года (пересмотрено*)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5, 32	294,996	249,204	188,905
Обязательные резервы в Национальном банке Таджикистана	6	37,733	30,382	24,028
Производные финансовые активы	7	-	162	966
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8	27,956	882	-
Ссуды, предоставленные клиентам	9, 32	296,824	240,965	221,411
Инвестиционные ценные бумаги	10	31,846	11,969	-
Активы по налогу на прибыль	27	298	-	1,913
Основные средства	11	4,966	5,310	5,473
Нематериальные активы	12	466	365	303
Активы, изъятые в результате взыскания	13	7,057	5,573	841
Прочие активы	14	5,322	8,772	8,390
ИТОГО АКТИВЫ		707,464	553,584	452,230
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и прочих финансовых институтов	15, 32	19,454	21,619	31,804
Средства клиентов	16, 32	534,758	430,081	329,159
Обязательства перед Правительством	17, 32	29,918	24,015	21,874
Субординированный долг	18	24,923	18,935	22,378
Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	3,273	1,704	-
Прочие обязательства	19	8,643	7,316	4,607
Итого обязательства		620,969	503,670	409,822
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	20	74,470	56,810	56,810
Общий резерв		7,480	7,480	7,480
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		4,545	(14,376)	(21,882)
Итого капитал		86,495	49,914	42,408
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		707,464	553,584	452,230

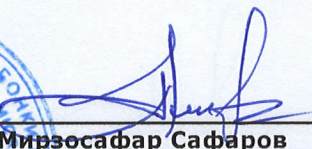
* см. Примечание 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления Банка


Етем Лама
Председатель Правления

г. Душанбе, Республика Таджикистан
11 апреля 2019 года




Мирзосафар Сафаров
Финансовый директор

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено*)
Процентные доходы	21, 32	82,434	69,162
Процентные расходы	21, 32	(21,692)	(20,010)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		60,742	49,152
Восстановления резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	22	6,633	4,138
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		67,375	53,290
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	10,006	7,974
Доходы по услугам и комиссии полученные	24, 32	11,817	10,039
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24, 32	(2,909)	(2,161)
Прочие доходы	25	2,881	955
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		21,795	16,807
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		89,170	70,097
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26, 32	(63,038)	(56,629)
ПРИБЫЛЬ ОТ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		26,132	13,468
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	22	(2,436)	360
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		23,696	13,828
Расходы по налогу на прибыль	27	(9,416)	(6,322)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		14,280	7,506
Итого совокупный доход		14,280	7,506

* см. Примечание 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления Банка

Евген Лама
Председатель Правления



Мирзосафар Сафаров
Финансовый директор

г. Душанбе, Республика Таджикистан
12 апреля 2019 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)**

	Уставный капитал	Общий резерв ¹	Накопленный убыток	Итого капитал
1 января 2017 года	56,810	7,480	(21,882)	42,408
Итого совокупный убыток	-	-	7,506	7,506
31 декабря 2017 года	56,810	7,480	(14,376)	49,914
	Уставный капитал	Общий резерв ¹	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого капитал
1 января 2018 года (до пересчета)	56,810	7,480	(14,376)	49,914
Эффект от перехода к МСФО (IFRS) 9	-	-	4,641	4,641
1 января 2018 года (после пересчета)	56,810	7,480	(9,735)	54,555
Выпуск обыкновенных акций	17,660	-	-	17,660
Итого совокупный доход	-	-	14,280	14,280
31 декабря 2018 года	74,470	7,480	4,545	86,495

¹ Общий резерв включает отчисление от нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

От имени Правления Банка

Ентен Лама
Председатель Правления

г. Душанбе, Республика Таджикистан
1 апреля 2019 года



Мирзосафар Сафаров
Финансовый директор

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)**

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	23,696	13,828
Корректировки:		
Восстановление резерва по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	(6,633)	(4,138)
Чистое изменение по прочим резервам	2,436	(360)
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	(352)	99
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,574	1,727
Убытки от выбытия основных средств	23	8
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(437)	60
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	20,307	11,224
Изменение операционных активов и обязательств <i>(Уменьшение)/увеличение операционных активов:</i>		
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистан	(7,351)	(6,354)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162	804
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(27,710)	(882)
Ссуды, предоставленные клиентам	(49,468)	(20,081)
Прочие активы	2,984	(22)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	6,644	(1,670)
Средства клиентов	104,507	100,838
Прочие обязательства	1,327	2,709
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	51,402	86,566
Налог на прибыль уплаченный	(8,145)	(2,705)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	43,257	83,861
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг ОССЧПСД	-	(3,000)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг ОССЧПСД	91	-
Приобретение инвестиционных ценных, оцениваемые по амортизированной стоимости	(58,687)	(8,790)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,120	-
Поступления от продажи активов, изъятых в результате взыскания	2,931	-
Приобретение основных средств	(1,184)	(1,439)
Приобретение нематериальных активов	(170)	(195)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(17,899)	(13,424)

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

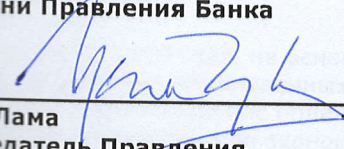
(в тысячах таджикских сомони)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска уставного капитала		17,660	-
Поступления обязательств перед Правительством		5,552	-
Погашение субординированного долга		(3,442)	-
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов		-	(10,039)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		19,770	(10,039)
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		664	(99)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		45,792	60,299
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	249,204	188,905
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	294,996	249,204

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 81,466 тыс. сомони и 21,161 тыс. сом, соответственно.

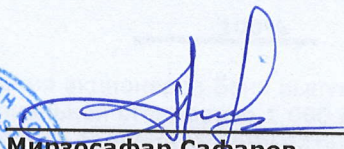
Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 68,916 тыс. сомони и 19,182 тыс. сомони, соответственно.

От имени Правления Банка


Ектен Лама
Председатель Правления

г. Душанбе, Республика Таджикистан
1 апреля 2019 года




Мирзосафар Сафаров
Финансовый директор