

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» (далее - «Банк»), который включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания, содержащие существенные положения учетной политики и другую пояснительную информацию, включая краткое изложение существенных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его 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 наш 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 мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Отрицательная валютная позиция - обращаем внимание на Примечание 6 на страницах 65 и 66 финансовой отчетности, которое показывает, что Банк имеет отрицательную открытую валютную позицию в долларах США на сумму 13 051 тыс. сомони (2018 год: 4 269 тыс. сомони). Это связано с тем, что резервы на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам создаются в тех же валютах, что и финансовые активы. Однако, Банк следует инструкциям Национального Банка Таджикистана, которые требуют создания фонда в национальной валюте для активов в иностранной валюте. В этом отношении, открытая валютная позиция банка, рассчитанная согласно требованиям Национального Банка Таджикистана, является положительным. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другой аудиторской компанией, чье заключение от 1 апреля 2019 года содержало «немодифицированное мнение» о финансовой отчетности.

Ответственность руководства 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Банк, 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 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 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 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.

Бахтиёр Рустамов

Партнер по аудиту

Лицензия №0000078 от 21/06/2017

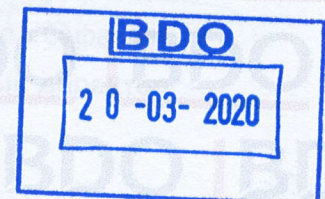
выдана Национальным Банком Таджикистана

Квалификационный аттестат аудитора №56, от 08/01/2014

выдана Национальным Банком Таджикистана



Душанбе:



ЗАО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах сомони)

	Прим.	по состоянию на 31 декабря	
		2019	2018
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7	333,794	294,996
Обязательные резервы в Национальном Банке Таджикистана	8	37,930	37,733
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9	19,405	27,956
Ссуды, предоставленные клиентам	10	360,959	296,824
Инвестиционные ценные бумаги	11	63,573	31,846
Отложенные налоговые активы	28	2,165	298
Основные средства	12	9,332	4,966
Нематериальные активы	13	5,859	466
Активы в форме права пользования	14.1	19,220	-
Изъятые залоги	15	7,362	7,057
Прочие активы	16	14,647	5,322
ИТОГО АКТИВЫ		874,247	707,464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и прочих финансовых институтов	17	29,025	19,454
Средства клиентов	18	631,797	534,758
Обязательства перед Правительством	19	34,892	29,918
Субординированный займ	20	21,737	24,923
Обязательства по аренде	14.2	14,481	-
Обязательства по налогу на прибыль	29	4,461	3,273
Прочие обязательства	21	14,230	8,643
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		750,623	620,969
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	22	93,340	74,470
Общий резерв		7,480	7,480
Нераспределенная прибыль		22,804	4,545
ИТОГО КАПИТАЛ		123,624	86,495
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		874,247	707,464

Примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей Финансовой отчетности.

Ентен Лама
 Председатель Банка



Мирзосафар Сафаров
 Финансовый директор

ЗАО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах сомони)

	Прим.	За год закончившийся 31 декабря	
		2019	2018
Процентные доходы	23	104,369	82,434
Процентные расходы	23	(23,724)	(21,692)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		80,645	60,742
(Создание)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	24.1	(5,182)	6,633
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		75,463	67,375
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	13,029	10,006
Комиссионные доходы	26.1	13,143	11,817
Комиссионные расходы	26.2	(2,701)	(2,909)
Прочие доходы	27	754	2,881
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		24,224	21,795
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		99,688	89,170
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28	(69,171)	(63,038)
ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ		30,517	26,132
(Создание)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	24.2	(580)	(2,436)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		29,937	23,696
Расходы по налогу на прибыль	29	(11,678)	(9,416)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		18,259	14,280
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		18,259	14,280

Примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Энтен Лама

Председатель Банка



Мирзосафар Сафаров

Финансовый директор

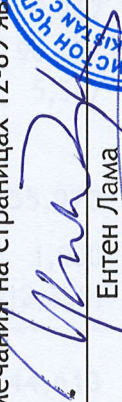
ЗАО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
 ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах сомони)

	Акционерный капитал	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
По состоянию на 31 декабря 2017 года	56,810	7,480	(14,376)	49,914
По состоянию на 1 января 2018 года (до пересчета)	56,810	7,480	(14,376)	49,914
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	4,641	4,641
По состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	56,810	7,480	(9,735)	54,555
Выпуск обыкновенных акций	17,660	-	-	17,660
Итого совокупный доход	-	-	14,280	14,280
по состоянию на 31 декабря 2018 года	74,470	7,480	4,545	86,495
Выпуск обыкновенных акций	18,870	-	-	18,870
Изменение общего резерва	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	18,259	21,418
По состоянию на 31 декабря 2019 года	93,340	7,480	22,804	126,783

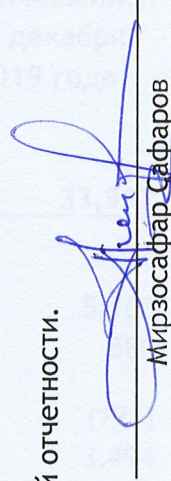
*Общий резерв включает отчисление от нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




 Эnten Лама

Председатель Банка


 Мирзосафар Сафаров

Финансовый директор

ЗАО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах сомони)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
<i>Прибыль до налогообложения</i>	33,937	23,696
Корректировки:		
Создание/(восстановление) резерва по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	5,182	(6,633)
Чистое изменение по прочим резервам	580	2,436
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	(198)	(352)
Амортизация активов в форме права пользования	3,494	
Амортизационные отчисления и расходы на амортизацию	2,166	1,574
Убытки от выбытия основных средств	4	23
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1,000)	-
Чистое изменение начисленных процентов	(1,688)	(437)
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</i>	38,477	20,307
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>		
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных активов:</i>		
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистана	(197)	(7,351)
Производные финансовые активы	-	162
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8,891	(27,710)
Ссуды, предоставленные клиентам	(69,643)	(49,468)
Активы в форме права пользования	(22,714)	-
Прочие активы	(10,250)	2,984
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	9,267	6,644
Средства клиентов	96,551	104,507
Прочие обязательства	5,587	1,327
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</i>	55,970	51,402
Оплаченные проценты по обязательствам по аренде	1,000	-
Налог на прибыль уплаченный	(12,358)	(8,145)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	44,613	43,257

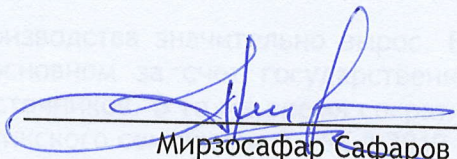
ЗАО «ПЕРВЫЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ БАНК»
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах сомони)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг ОССЧПСД	-	91
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1,575,014)	(58,687)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,546,420	39,120
Поступления от продажи активов, изъятых в результате взыскания	(305)	2,931
Приобретение основных средств	(6,301)	(1,184)
Приобретение нематериальных активов	(5,628)	(170)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(40,828)	(17,899)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	18,870	17,660
Поступления от обязательств перед Правительством	4,651	5,552
Увеличение обязательств по аренде	17,724	
Погашение обязательств по аренде	(3,243)	
Погашение субординированного займа	(3,186)	(3,442)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	34,816	19,770
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	196	664
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	38,798	45,792
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	294,996	249,204
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	333,794	294,996

Примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


 Ентен Лама
 Председатель Банка




 Мирзосафар Сафаров
 Финансовый директор