KRESTON

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

и отчет независимых аудиторов

ЗАО МДО «ХУМО»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества Микрокредитной депозитной организации «ХУМО» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была утверждена Руководством Компании 16 февраля 2018 г.

От имени Руководства Компании:

Вайсова Мавсуда
Генеральный директор

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Баиров Илхом
Финансовый директор

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

KRESTON

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Руководству ЗАО МДО «ХУМО»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества Микрокредитной депозитной организации «ХУМО» (далее - «Компания»), состоящий из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и 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 финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 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 аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Параграф, привлекающий внимание

Не делая дополнительных оговорок в нашем мнении, мы обращаем ваше внимание на следующие вопросы:

По состоянию на 31 декабря 2017 г. займы полученные Компании включают займы от Национального банка Таджикистана на сумму 1,058 тыс. сомони, со сроком погашения - 27 декабря 2021 г., 1-й транш Европейского Банка Развития и Реконструкции на сумму 2,925 тыс. сомони, со сроком погашения – 21 сентября 2020 г., 2-й транш Европейского Банка Развития и Реконструкции на сумму 3,970 тыс. сомони, со сроком погашения - 3 февраля 2020 г., Microworld на сумму 1,077 тыс. сомони, со сроком погашения - 30 апреля 2019 г., KIVA на сумму 12,139 тыс. сомони, со сроком погашения - 30 апреля 2019 г., по ставкам ниже рыночной. Компания не учитывала полученные по ставкам ниже рыночной долгосрочные кредиты и займы, согласно МСФО, и не учла временную стоимость денег и не признала часть дисконта по займам в соответствующем периоде. В связи с этим, мы не смогли оценить правильность оценки при первоначальном признании данных займов полученных в данной финансовой отчетности.

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

Руководство 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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что 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 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 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 Компании;
- 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 Компании 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 финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли 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.

16 февраля 2018 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Диловар Шеров

Директор, ООО «Крестон АС»

Лицензия № 0000066, выданная Национальным банком Таджикистана.

ЗАО МДО «ХУМО»

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.
Процентные доходы	4	76,916	68,684
Процентные расходы	4	(27,887)	(19,835)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		49,029	48,849
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	304	(4,695)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		49,333	44,154
Комиссионные доходы	5	3,167	870
Комиссионные расходы	5	(390)	(496)
Чистый расход по операциям с финансовыми инструментами	6	(2,932)	(3,520)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7	(2,526)	(913)
Прочие неоперационные доходы, нетто		70	51
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(2,611)	(4,008)
Операционные расходы	8	(41,842)	(34,880)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		4,880	5,266
Налог на прибыль	9	(2,521)	(1,819)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,359	3,447
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		2,359	3,447

От имени Руководства Компании:

Ванеова Мавсуда
Генеральный директор

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Баиров Илхом
Финансовый менеджер

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ЗАО МДО «ХУМО»

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	10	20,959	19,594
Средства в банках	11	45,706	13,842
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	3,023	-
Кредиты клиентам	13	212,343	164,699
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	1,494	1,400
Основные средства	15	10,997	10,501
Нематериальные активы	16	1,540	1,768
Отложенные налоговые активы	9	507	562
Прочие активы	17	14,499	5,460
ВСЕГО АКТИВЫ		311,068	217,826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	18	3,552	1,390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	-	1,285
Средства клиентов	19	37,233	22,384
Займы полученные	20	192,175	128,539
Субординированные займы	21	36,198	27,878
Прочие обязательства	22	6,550	3,349
		275,708	184,825
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	16,646	16,646
Дополнительно оплаченный капитал		5,329	5,329
Резерв для будущих операций		3,163	-
Общий резерв		7,863	7,863
Нераспределенная прибыль		2,359	3,163
		35,360	33,001
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		311,068	217,826

От имени Руководства Компании:

Ваисова Мавсуда
Генеральный директор

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Баиров Илхом
Финансовый менеджер

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах3-5.

ЗАО МДО «ХУМО»

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

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв для будущих операций	Общий резерв	(Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2015 г.	23	16,646	5,329	5,528	7,863	(5,811)	29,555
Изменения в резерве для будущих операций	23	-	-	(5,528)	-	5,528	-
Прибыль за год		-	-	-	-	3,447	3,447
Сальдо на 31 декабря 2016 г.	23	16,646	5,329	-	7,863	3,163	33,001
Изменения в резерве для будущих операций	23	-	-	3,163	-	(3,163)	-
Прибыль за год		-	-	-	-	2,359	2,359
Сальдо на 31 декабря 2017 г.	23	16,646	5,329	3,163	7,863	2,359	35,360

От имени Руководства Компании:

Ваисова Мавсуда
Генеральный директор

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Баиров Илхом
Финансовый менеджер

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ЗАО МДО «ХУМО»

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		4,880	5,266
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	(304)	4,695
Движение в резерве по авансам выданным	17	13	-
Износ основных средств	8, 15	1,110	1,005
Амортизацию нематериальных активов	8, 16	228	228
Убытки от списания основных средств	8	10	13
Амортизацию коммиссионных расходов по займам полученным	20	390	496
Амортизацию коммиссионных доходов по займам выданным	13	(1,063)	(160)
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	8, 22	598	264
Амортизацию отложенного дохода	22	(49)	(51)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка	12	2,932	3,520
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой		7,794	7,385
Чистый процентный доход		(49,029)	(48,849)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(32,490)	(26,188)
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение)/уменьшение средств банков		(13,047)	7,933
(Увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(38,679)	43,707
(Увеличение)/уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(7,240)	6,280
Увеличение прочих активов		(10,279)	(4,624)
Увеличение депозитов клиентов		15,340	8,051
Увеличение средств банков и финансовых организаций		2,150	1,390
Увеличение прочих обязательств		2,533	592
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		(81,712)	37,141
Проценты полученные		73,399	68,448
Проценты уплаченные		(37,383)	(22,561)
Налог на прибыль уплаченный		(2,575)	(1,432)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности:		(48,271)	81,596

ЗАО МДО «ХУМО»

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	15	(1,628)	(599)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(1,628)	(599)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от займов		149,575	60,105
Выплаты по займам		(85,550)	(133,801)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности:		64,025	(73,696)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		14,126	7,301
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		1,336	2,730
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	32,406	22,375
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	47,868	32,406

От имени Руководства Компании:

Ваисова Маъсуда
Генеральный директор

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Баиров Илхом
Финансовый менеджер

16 февраля 2018 г.

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.