

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО МИКРОКРЕДИТНАЯ  
ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ХУМО»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

**и отчет независимых аудиторов**

## ЗАО МДО «ХУМО»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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 2016 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 МСФО;
- 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 2016 г., была утверждена Руководством Компании 24 февраля 2017 г.

От имени Руководства Компании



**Вайсова Мавсуда**  
Генеральный директор

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан



**Маюнусов Фирдавс**  
Финансовый директор

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан



## BAKER TILLY TAJIKISTAN

Республика Таджикистан,  
г. Душанбе, 734025,  
ул. Бохтар 37/1, БЦ «Вефа»  
9 этаж, 906 кабинет,  
Тел./факс: +992 (44) 600-46-55  
[www.bakertilly.tj](http://www.bakertilly.tj)  
e-mail: [contact@bakertilly.tj](mailto:contact@bakertilly.tj)

### **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 2016 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 2016 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «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.

#### **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 правомочности 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.

24 февраля 2017 г.  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 0000077, выданная Министерством финансов Республики Таджикистан и Лицензия № 0000063, выданная Национальным банком Таджикистана.



**ЗАО МДО «ХУМО»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.**

*(в тысячах таджикских сомони)*

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	5	68,684	76,181
Процентные расходы	5	(19,835)	(23,987)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>48,849</b>	<b>52,194</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	(4,695)	(16,066)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>44,154</b>	<b>36,128</b>
Комиссионные доходы	6	870	228
Комиссионные расходы	6	(496)	(710)
Чистый (расход)/доход по операциям с финансовыми инструментами	7	(3,520)	2,712
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8	(913)	(5,471)
Прочие неоперационные доходы, нетто		51	40
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(4,008)</b>	<b>(3,201)</b>
Операционные расходы	9	(34,880)	(37,128)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>5,266</b>	<b>(4,201)</b>
Налог на прибыль	10	(1,819)	(1,610)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>3,447</b>	<b>(5,811)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ВСЕГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>		<b>3,447</b>	<b>(5,811)</b>

От имени Руководства Компании



**Вансова Мавсуда**  
**Генеральный директор**

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан




**Маюнусов Фирдавс**  
**Финансовый директор**

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.

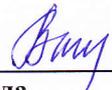
**ЗАО МДО «ХУМО»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.**

*(в тысячах таджикских сомони)*

	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	19,594	17,718
Средства в банках	12	13,842	11,701
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	-	3,864
Кредиты клиентам	14	164,699	201,513
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	1,400	-
Основные средства	16	10,501	10,923
Нематериальные активы	17	1,768	1,996
Отложенные налоговые активы	10	562	587
Прочие активы	18	5,460	2,554
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>217,826</b>	<b>250,856</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков и финансовых организаций	19	1,390	-
Средства клиентов	20	22,384	11,644
Займы полученные	21	128,532	181,449
Субординированные займы	22	27,885	25,660
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	1,285	-
Прочие обязательства	23	3,349	2,548
		<b>184,825</b>	<b>221,301</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	24	16,646	16,646
Дополнительно оплаченный капитал		5,329	5,329
Резерв для будущих операций		-	5,528
Общий резерв		7,863	7,863
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		3,163	(5,811)
		<b>33,001</b>	<b>29,555</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>217,826</b>	<b>250,856</b>

От имени Руководства Компании

  
**Вайсова Мавсуда**  
Генеральный директор

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан



  
**Маюнусов Фирдавс**  
Финансовый директор

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов приведен на стр.3-5.

**ЗАО МДО «ХУМО»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.**  
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим. Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв для будущих операций	(Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2014 г.	24 16,646	5,329	5,740	5,596	2,055	35,366
Изменения в общих резервах	-	-	2,123	(68)	(2,055)	-
Убыток за год	-	-	-	-	(5,811)	(5,811)
Сальдо на 31 декабря 2015 г.	24 16,646	5,329	7,863	5,528	(5,811)	29,555
Изменения в резерве для будущих операций	24 -	-	-	(5,528)	5,528	-
Прибыль за год	-	-	-	-	3,447	3,447
Сальдо на 31 декабря 2016 г.	24 16,646	5,329	7,863	-	3,163	33,001

**От имени Руководства Компании**

**Ваисова Мавсула**

**Генеральный директор**

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,

Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.



**Маюнусов Фирдавс**

**Финансовый директор**

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,

Республика Таджикистан

**ЗАО МДО «ХУМО»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.**  
(в тысячах таджикских сомони)

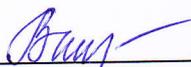
	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль/(убыток) до учета расходов по налогу на прибыль		5,266	(4,201)
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	4,695	16,066
Износ основных средств	9, 16	1,005	898
Амортизацию нематериальных активов	9,17	228	195
Убытки от списания основных средств	9	13	11
Убытки от списания товарно-материальных запасов	9	167	-
Амортизацию комиссионных расходов по займам полученным	21	496	624
Амортизацию комиссионных расходов по СВОП		-	86
Амортизацию комиссионных доходов по займам выданным	14	(160)	(50)
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	9	264	415
Амортизацию отложенного дохода	23	(51)	(40)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка	13	3,520	(2,712)
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой		7,385	5,551
Чистый процентный доход		(48,849)	(52,194)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(26,021)	(35,351)
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Уменьшение средств банков		6,533	5,920
Уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		43,707	5,410
Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		6,280	779
(Увеличение)/ уменьшение прочих активов		(4,792)	1,462
Увеличение депозитов клиентов		9,448	7,587
Увеличение/(уменьшение) средств банков и финансовых организаций		1,390	(11)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		592	(157)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		37,137	(14,361)
Проценты полученные		68,448	75,322
Проценты уплаченные		(22,561)	(23,341)
Налог на прибыль уплаченный		(1,432)	(704)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		81,592	36,916

**ЗАО МДО «ХУМО»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств	16	(599)	(1,398)
Приобретение нематериальных активов	17	-	(654)
Приобретение краткосрочных ценных бумаг		(1,397)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(1,996)	(2,052)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступление от займов		60,105	77,865
Выплаты по займам		(133,800)	(112,391)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности:		(73,695)	(34,526)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
		5,901	338
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты			
		2,730	2,252
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	22,375	19,785
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	31,006	22,375

От имени Руководства Компании

  
**Вайсова Мавсуда**  
Генеральный директор

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан



  
**Маюнусов Фирдавс**  
Финансовый директор

24 февраля 2017 г.

г. Душанбе,  
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 11-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-5.