ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

и отчет независимых аудиторов

МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 2014 года, 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;
- 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 2014 года, была утверждена Руководством Компании 13 февраля 2015 года.

От имени Руководства Компании

Ваисова Мавсуда
Генеральный директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Маюнусов Фирдавс
Финансовый директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

BAKER TILLY
TAJIKISTAN
Республика Таджикистан,
г. Душанбе, 734002,
ул. Пушкина 14, офис 1-7
Тел./факс: +992 (44) 600-46-55
www.bakertilly.tj
e-mail: contact@bakertilly.tj

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Руководству Закрытого акционерного общества микрокредитной депозитной организации «ХУМО»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества микрокредитной депозитной организации «ХУМО» (далее - «Компания»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующие отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы провели некоторые аудиторские процедуры по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, так как данные балансы являются входящими для представленной финансовой отчетности, но мы не выражаем мнения по остаткам отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Далер Кабилов

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 000439, выданная Министерством Финансов Республики Таджикистан, и Лицензия № 9, выданная Национальным банком Таджикистана.

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	6	53,019	37,142
Процентные расходы	6	(17,048)	(10,421)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		35,971	26,721
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	(4,738)	(1,166)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,233	25,555
Комиссионные доходы	7	5	169
Комиссионные расходы	7	(559)	(201)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	8	(2,184)	736
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами		455	-
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(49)	18
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(2,332)	722
Операционные расходы	9	(25,834)	(17,700)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		3,067	8,577
Налог на прибыль	10	(1,012)	(2,180)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,055	6,397
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		2,055	6,397

От имени Руководства Компании

Ваисова Мавсуда
Генеральный директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Маюнусов Фирдавс
Финансовый директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 10-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3 - 4.

МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	839	40
Средства в банках	12	27,016	6,877
Кредиты клиентам	13	185,997	134,441
Основные срелства	14	10,407	5,559
Нематериальные активы	15	1,537	-
Отложенные налоговые активы	10	409	237
Прочие активы	16	5,592	5,237
ВСЕГО АКТИВЫ		231,797	152,391
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	17	178,217	122,226
Субординированные займы	18	13,369	2,974
Средства банков и финансовых организаций	19	11	296
Средства клиентов	20	2,616	712
Прочие обязательства	21	2,218	1,430
		196,431	127,638
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	16,646	5,600
Дополнительно оплаченный капитал	22	5,329	-
Резерв для будущих операций		5,596	-
Общий резерв		5,740	2,463
Нераспределенная прибыль		2,055	16,690
		35,366	24,753
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		231,797	152,391

От имени Руководства Компании

Ваисова Мавсуда
Генеральный директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Маюнусов Фирдавс
Финансовый директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 10-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3 - 4.

МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акцио-нерный капитал	Дополни-тельно оплачен-ный капитал	Общие резервы	Резерв для будущих опера-ций	Нераспре-деленная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2012 г. (пересмотрено)	22	5,561	-	-	-	12,756	18,317
Операции с собственниками:							
Обычные акции размещенные в течении года		39	-	-		-	39
Изменения в общих резервах		-	-	2,463	-	(2,463)	-
Итого операции с собственниками		39	-	2,463	-	(2,463)	39
Всего совокупный доход		-	-	-	-	6,397	6,397
Сальдо на 31 декабря 2013 г. (пересмотрено)	22	5,600	-	2,463	-	16,690	24,753
Операции с собственниками:							
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(17)	(17)
Увеличение акционерного капитала за счет прибыли		7,800	-	-	-	(7,800)	-
Обычные акции размещенные в течении года		3,246	5,329	-	-	-	8,575
Изменения в резервах		-	-	3,277	5,596	(8,873)	-
Итого операции с собственниками		11,046	5,329	3,277	5,596	(16,690)	8,558
Всего совокупный доход		-	-	-	-	2,055	2,055
Сальдо на 31 декабря 2014 г.	22	16,646	5,329	5,740	5,596	2,055	35,366

От имени Руководства Компании

Ваисова Мавсуда
Генеральный директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Маюнусов Фирдавс
Финансовый директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 10-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3 - 4.

МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		3,067	8,577
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	4,738	1,166
Износ основных средств	14	442	335
Амортизацию нематериальных активов	15	88	-
Убытки от списания основных средств	9	-	15
Амортизацию коммиссионных расходов по займам полученным и СВОП операциям	7	559	201
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	9, 21	186	131
Амортизацию отложенного дохода		(41)	(7)
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой		1,014	49
Чистый процентный доход	6	(35,971)	(26,721)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(25,918)	(16,254)
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение)/уменьшение средств в банках		(5,101)	1,218
Увеличение кредитов, предоставленных клиентам		(46,256)	(55,943)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		1,913	(2,512)
Увеличение средств клиентов		2,214	712
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций		(288)	296
Увеличение прочих обязательств		6	307
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(73,430)	(72,176)
Проценты полученные		47,053	36,655
Проценты уплаченные		(13,619)	(10,744)
Налог на прибыль уплаченный		(2,925)	(2,600)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(42,921)	(48,865)

МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХУМО»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	14	(5,274)	(5,019)
Приобретение нематериальных активов	15	(1,625)	-
Приобретение ценных бумаг		-	(51)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(6,899)	(5,070)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		8,575	39
Кредиты полученные		94,839	76,517
Погашение полученных кредитов		(38,971)	(23,809)
Выплата дивидендов		(17)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		64,426	52,747
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		14,606	(1,188)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		649	785
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	4,530	4,933
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	19,785	4,530

25 июня 2014 года Совет попечителей Компании принял решение об увеличении уставного капитала из средств нераспределенной прибыли на сумму 7,800 тыс. сомони (см. Примечание 22).

От имени Руководства Компании

Ваисова Мавсуда
Генеральный директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Маюнусов Фирдавс
Финансовый директор

13 февраля 2015 года

г. Душанбе,
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 10-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3 - 4.