bakertilly

Республика Таджикистан
г. Душанбе, 734025
ул. Бохтар 37/1, офис 501

T: + 992 (44) 600 46 55
contact@bakertilly.tj
www.bakertilly-ca.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Наблюдательному совету 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 2020 г., отчета о прибыле 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 примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 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») и стандартами Организации по учету и аудиту в исламских финансовых учреждениях (далее «AAOIFI»).

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.

Поясняющий параграф

Согласно требованиям статьи 28 Налогового Кодекса Республики Таджикистан, по результатам финансовой деятельности за 2018 год Компания выплатила и признала, как предоплату по налогам на дивиденды в размере 1,458 тыс. сомони. Стоить отметить, что фактически Компания не объявила дивиденды на Общем собрании акционеров. Компания рассчитывает, что оплаченный налог на дивиденды будет учтен при фактической выплате дивидендов акционерам Компании в 2021 году.

Компания признала расходы по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» за год закончившийся 31 декабря 2020 года. Таким образом, расходы по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были рассчитаны в соответствии с МСФО (IFRS) 16, тогда как расходы по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были рассчитаны в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», который отличается от требований МСФО (IFRS) 16.

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 19 «Дебиторская задолженность по исламскому финансированию» к финансовой отчетности. Компания рассчитывает резерв по дебиторской задолженности по исламскому финансированию в соответствии с требованиями Национального банка Таджикистана (далее «НБТ»), расчет, который отличается от резерва по дебиторской задолженности согласно стандартам Организации по учету и аудиту в исламских финансовых учреждениях (далее «AAOIFI»).

Для соответствия условий продуктов исламского финансирования «Исламского окна» Компании с требованиями Исламского банкинга, стандартами AAOIFI, были привлечены специалисты «AlHuda Centre of Islamic Banking and Economics» ОАЭ. В результате проверки было подтверждено соответствие продуктов исламского финансирования со стандартами AAOIFI.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. мы провели корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведенные в Примечании 4 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением корректировок, приведенных в Примечании 4, и соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., в целом.

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;
- 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.

Хайруллоев Фирдавс

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»
Лицензия № 0000063, выданная
Национальным банком Таджикистана
от 28.12.2016 г.

26 марта 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ЗАО МДО «ХУМО»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. *(пересмотрено)*
Процентные доходы	5	154,084	133,970
Процентные расходы	5	(73,834)	(58,942)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ	5	80,250	75,028
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	18	(8,790)	(1,979)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		71,460	73,049
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	6	259	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		259	-
Формирование резерва по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	19	(72)	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ		187	-
Чистые комиссионные доходы	7	7,480	6,594
Чистый доход/(расход) по операциям с финансовыми инструментами	8	807	(4,877)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	9	(1,790)	4,250
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	10	23	(217)
Прочие неоперационные доходы	11	1,961	2,005
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,481	7,755
Операционные расходы	12	(72,169)	(60,505)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		7,959	20,299
Налог на прибыль	13	(2,309)	(5,659)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,650	14,640

ЗАО МДО «ХУМО»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. *(пересмотрено)*
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,650	14,640
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		5,650	14,640

От имени Руководства Компании:

Ваисова М.С.
Генеральный Директор

26 марта 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Аббасов А.И.
Финансовый менеджер

26 марта 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ЗАО МДО «ХУМО»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. *(пересмотрено)*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	55,283	33,144
Обязательные резервы в Национальном банке Таджикистана	15	2,450	4,045
Средства в банках	16	62,414	28,237
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	5,811	4,276
Кредиты клиентам	18	512,978	486,325
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	19	3,043	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	2,090	2,405
Инвестиции по амортизированной стоимости	20	-	7,000
Основные средства	22	18,291	18,039
Активы в форме права пользования	23	6,753	-
Нематериальные активы	24	3,621	2,268
Отложенные налоговые активы	13	121	200
Прочие активы	25	20,488	11,689
ВСЕГО АКТИВЫ		693,343	597,628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых организаций	26	2,323	1,342
Средства клиентов	27	157,100	123,185
Займы	28	376,519	348,377
Субординированные займы	29	61,984	53,047
Обязательства по аренде	23	6,926	-
Прочие обязательства	30	19,564	8,400
		624,416	534,351
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	17,522	17,522
Дополнительно оплаченный капитал		5,329	5,329
Резерв для будущих операций		5,522	5,522
Общий резерв		16,955	8,117
Нераспределенная прибыль		23,599	26,787
		68,927	63,277
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		693,343	597,628

От имени Руководства Компании:

Ваисова М.С.
Генеральный Директор

26 марта 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Аббасов А.И.
Финансовый менеджер

26 марта 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.