ECOVIS

Телефон: +992 44 600 8833
Факс: +992 44 600 8822
www.ecovis.tj

Таджикистан
734003, Душанбе
Проспект Рудаки, 137

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам, Наблюдательному Совету и Руководству Закрытого Акционерного Общества МДО «Хумо»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества МДО «Хумо» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную 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 аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее 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 (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашему аудиту финансовой отчетности в Таджикистане, и нами выполнены прочие 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

Важные обстоятельства

Пересчет сравнительных показателей- мы обращаем внимание на примечание 4 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2020 года, и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны.

События после отчетной даты - мы обращаем внимание на примечание 37 к финансовой отчетности, которое раскрывает существенные события после отчетной даты.

Наше мнение не модифицировано в отношении данных обстоятельств.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившиеся на эту дату, за исключением корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности, был проведен другим аудитором, чье заключение от 26 марта 2021 года содержало немодифицированное мнение о той финансовой отчетности.

В ходе аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 4 к финансовой отчетности, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнение каких либо, процедур в отношении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020г., за исключением процедур в отношении корректировок, приведенные в примечании 4.

ООО "ЭКОВИС" зарегистрировано в соответствии с законодательством Таджикистана, является членом ECOVIS International, швейцарской ассоциации, и входит в сеть независимых фирм-членов ECOVIS International. Каждая фирма-член является независимым юридическим лицом в своей стране и несет ответственность только за свои действия или бездействие, а не за действия любого другого лица.

ECOVIS

Телефон: +992 44 600 8833
Факс: +992 44 600 8822
www.ecovis.tj

Таджикистан
734003, Душанбе
Проспект Рудаки, 137

Соответственно, не выражаем мнение или какой-либо формы уверенности в отношении финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

Руководство Компании 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 Компании несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Компанию, 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 Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений в следствии 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 Компании;

ООО "ЭКОВИС" зарегистрировано в соответствии с законодательством Таджикистана, является членом ECOVIS International, швейцарской ассоциации, и входит в сеть независимых фирм-членов ECOVIS International. Каждая фирма-член является независимым юридическим лицом в своей стране и несет ответственность только за свои действия или бездействие, а не за действия любого другого лица.

ECOVIS

Телефон: +992 44 600 8833
Факс: +992 44 600 8822
www.ecovis.tj

Таджикистан
734003, Душанбе
Проспект Рудаки, 137

- 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 Компании 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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.

ЧУМХУРИИ ТОҶИКИСТОН. ҶДММ «ЭКОВИС» * REPUBLIC OF TAJIKISTAN «ECOVIS» LLC
FOR REPORTS
ECOVIS

Бахтиёр Рустамов
Партнер по аудиту

Лицензия ВМ №0000138 от
31 марта 2021 г. выдана
Национальным Банком Таджикистана

Квалификационный аттестат аудитора
№56 от 8 января 2014 г. выдан
Национальным Банком Таджикистана

29 Апреля 2022 г.
Душанбе, Республика Таджикистан

ООО "ЭКОВИС" зарегистрировано в соответствии с законодательством Таджикистана, является членом ECOVIS International, швейцарской ассоциации, и входит в сеть независимых фирм-членов ECOVIS International. Каждая фирма-член является независимым юридическим лицом в своей стране и несет ответственность только за свои действия или бездействие, а не за действия любого другого лица.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МДО «ХУМО»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано*)
Процентные доходы	5	189,543	154,084
Процентные расходы	5	(78,214)	(73,834)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		**111,329**	**80,249**
Восстановление/(Формирование) резерва на ожидаемые кредитные убытки по процентым активам		914	(8,572)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**112,243**	**71,678**
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	6	1,021	259
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ		**1,021**	**259**
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по исламскому финансированию		(60)	(72)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ		**961**	**187**
Чистый доход от комиссионных	7	4,109	5,603
Чистый (расход)/доход по операциям с финансовыми инструментами	8	(15,561)	807
Чистый доход / (расход) по операциям с иностранной валютой	9	8,126	(1,790)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение прочих активов	10	371	100
Прочие неоперационные доходы, нетто	11	574	357
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		**(2,380)**	**5,077**
Операционные расходы	12	(88,891)	(69,651)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**21,933**	**7,291**
Расходы по налогу на прибыль	13	(7,096)	(2,809)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**14,837**	**4,482**
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли и убытка:			
- Прибыль от переоценки основных средств		3,260	-
- Эффект налога на прибыль		(652)	-
Итого прочего совокупного дохода		2,608	-
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА		**17,445**	**4,482**

* см. Примечание 4 к финансовой отчетности

Примечания от 1 до 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Руководства

Маюнусов Ф. М.
Генеральный Директор

Аббасов А.И.
Финансовый Директор

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МДО «ХУМО»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересчитано*)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	71,784	56,397
Средства в банках	15	36,622	62,414
Обязательные резервы в Национальном банке Таджикистана	16	6,707	2,400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	17	5,881	5,903
Кредиты клиентам	18	662,928	512,978
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	19	4,712	3,043
Основные средства	21	21,752	18,292
Активы в форме права пользования	22	3,697	6,753
Нематериальные активы	23	2,894	3,622
Отсроченный налоговый актив	13	444	2,990
Прочие активы	24	30,815	16,194
		848,236	**690,985**
Активы, изъятие в результате взыскания	20	1,139	2,090
ИТОГО АКТИВЫ		**849,375**	**693,075**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	25	33,608	2,323
Средства клиентов	26	203,923	157,100
Займы	27	426,631	376,519
Субординированные займы	28	73,650	61,984
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	17	2,955	43
Обязательства по аренде	22	3,708	6,926
Прочие обязательства	29	19,695	20,421
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**764,170**	**625,315**
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	30	17,522	17,522
Дополнительно оплаченный капитал	30	5,329	5,329
Резерв по переоценке	21	2,603	-
Резервы	30	22,477	22,477
Нераспределенная прибыль		37,274	22,431
ИТОГО КАПИТАЛ		**85,205**	**67,759**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**849,375**	**693,075**

* см. Примечание 4 к финансовой отчетности

Примечания от 1 до 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Руководства

Маюнусов Ф. М.
Генеральный Директор

Аббасов А.И.
Финансовый Директор