



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной депозитной организации «Азизи-Молия»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной депозитной организации «Азизи-Молия» (далее «Организация»), состоящей из отчета о финансовом положении Организации на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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, за исключением возможного влияния вопросов, изложенных ниже в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его 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 с оговоркой

Основные средства в Отчете о финансовом положении Организации отражены в сумме 1 761 279 сомони по состоянию на 31 декабря 2020 года. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении правильности классификации суммы основных средств по группам, норм амортизации и соответственно начисления суммы амортизации соответственно. Как следствие данных обстоятельств, мы не смогли провести альтернативные аудиторские процедуры. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость внесения корректировок в финансовую отчетность Организации.

Инвестиции отражены в Отчете о финансовом положении Организации в сумме 600 000 сомони по состоянию на 31 декабря 2020 года. Данная сумма отражает долевое участие Организации уставном капитале в ООО «Континент» в размере 10%. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении правильности учета стоимости инвестиций и соответственно провести тест на обесценение инвестиций. Как следствие данных обстоятельств, мы не смогли провести альтернативные аудиторские процедуры. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость внесения корректировок в финансовую отчетность Организации.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему

аудиту финансовой отчетности, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

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 финансовой отчетности Руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность по надзору за подготовкой финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие 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 Международными Стандартами Аудита (далее «МСА»), всегда может выявить имеющееся существенное искажение. 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 всей аудиторской проверки. 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 Организации;
- 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 Организации 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнером по аудиту, по результатам которого подготовлено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Баратов Мафтунжон Райимбердиевич.

Бахрулло Муллоев
Управляющий Партнер ООО «РСМ Таджикистан»



Мафтунжон Баратов
Партнер по аудиту



Лицензия Национального банка
Республики Таджикистан
БМТ № 0000134 от 29.12.2015 г.



Свидетельство специалиста банковского
аудита
БМТ № 0000057 от 30.12.2015 г.

11 июня 2021 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	16 150 808	17 718 031
Обязательный минимальный резерв в НБТ	8	1 471 729	1 414 759
Средства в банках	9	71 670	150 226
Кредиты и авансы клиентам	10	12 845 089	9 327 379
Инвестиции в ценные бумаги	11	600 000	600 000
Основные средства	12	1 761 279	1 606 344
Нематериальные активы	13	259 908	70 758
Отложенный налоговый актив	24	68 436	20 179
Прочие активы	14	250 996	356 456
ИТОГО АКТИВЫ		33 479 915	31 264 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков и финансовых организаций	15	1 005 260	3 078
Депозиты клиентов	16	19 215 471	20 294 320
Прочие обязательства	17	1 909 636	51 258
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		22 130 367	20 348 656
Собственный капитал			
Акционерный капитал	18	6 000 000	6 000 000
Общие резервы		437 584	237 584
Накопленная прибыль		4 911 964	4 677 892
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 349 548	10 915 476
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		33 479 915	31 264 132

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 63, была подписана Директором и Главным бухгалтером Организации 11 июня 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Каримов Ш.А.
 Директор

Боймирзозода Х.И.
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В таджикских сомони	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	19	2 886 228	2 302 377
Процентные и схожие расходы	19	(742 345)	(824 018)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2 143 883	1 478 359
Комиссионные доходы	20	2 543 560	2 151 980
Комиссионные расходы	20	(591 008)	(956 712)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 952 552	1 195 268
Формирование резерва на ожидаемые кредитные потери		(742 136)	(418 311)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	21	5 813 275	5 786 091
Прочий доход	21	40 735	40 327
Затраты на персонал	22	(3 176 384)	(2 734 466)
Расходы по амортизации основных средств	12	(265 537)	(222 694)
Расходы по амортизации нематериальных активов	13	(16 685)	(6 542)
Прочие расходы	23	(2 019 150)	(1 483 225)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3 730 553	3 634 807
Расходы по налогу на прибыль	24	(991 999)	(905 105)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2 738 554	2 729 702
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		2 738 554	2 729 702

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 63, была подписана Директором и Главным бухгалтером Организации 11 июня 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Каримов Ш.А.
 Директор



Боймирзозода Х.И.
 Главный бухгалтер

ООО МДЮ «Азизи-Молия»
 Финансовая отчетность
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В таджикских сомони	Акционерный капитал	Общие резервы	Накопленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	6 000 000	237 584	3 012 633	9 250 217
Дивиденды объявленные	-	-	(1 064 443)	(1 064 443)
Прибыль за год	-	-	2 729 702	2 729 702
Остаток на 31 декабря 2019 года	6 000 000	237 584	4 677 892	10 915 476
Дивиденды объявленные	-	200 000	(200 000)	-
Прибыль за год	-	-	(2 304 483)	(2 304 483)
Остаток на 31 декабря 2020 года	6 000 000	437 584	4 911 964	11 349 548

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 63, была подписана Директором и Главным бухгалтером Организации 11 июня 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Каримов Ш.А.
 Директор

Боймирозода Х.И.
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В таджикских сомони	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	3 730 553	3 634 807
Поправки		
Формирование резерва под обесценение активов	742 136	418 311
Износ основных средств и нематериальных активов	282 222	229 236
Налог на прибыль	(991 999)	(106 619)
Проценты к оплате	(732 592)	(19 093 763)
Проценты к получению	2 669 019	852 950
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	5 699 339	(14 065 078)
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Увеличение средств в НБТ	(56 970)	(268 274)
Уменьшение средств в других банках	78 556	961 527
Увеличение кредитов клиентам	(7 129 582)	(1 575 006)
Уменьшение прочих активов	105 460	9 924 114
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций	1 002 182	(2 024 729)
(Уменьшение)/увеличение депозитов клиентов	(1 078 849)	3 889 655
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	1 858 378	(7 770 892)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	478 514	(10 928 683)
Оплаченные проценты	1 980 590	15 004 848
Налог на прибыль уплаченный	(1 009 693)	(925 284)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	1 449 411	3 150 881
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка основных средств	(544 656)	(589 749)
Покупка нематериальных активов	(205 835)	(24 500)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(750 491)	(614 249)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	(2 304 483)	(1 064 443)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(2 304 483)	(1 064 443)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1 605 562)	1 472 189
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	17 718 031	16 202 928

Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 8)

38 339	42 914
16 150 808	17 718 031

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 63, была подписана Директором и Главным бухгалтером Организации 11 июня 2021 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 до 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Боймирзозода Х.И.
Главный бухгалтер