



Grant Thornton

An instinct for growth™

Отчет независимого аудитора

ООО Грант Торнтон

РТ, 734001 Душанбе,
Шотемура 22

T. +992 44 600 9335,
Ф. +992 44 600 9334

Grant Thornton LLC
22 Shotemur Str.
734001 Dushanbe, RT

T + 992 44 600 9335
F + 992 44 600 9334
www.grantthornton.tj

Учредителям и Директорам Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной депозитной организации «Стандарт молия»:

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной депозитной организации «Стандарт молия» (далее «Организация»), состоящей из отчета о финансовом положении Организации на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за период, закончившийся на эту дату, а также описания основных принципов составления финансовой отчетности и прочих объяснительных примечаний.

Положение об ответственности руководства за финансовую отчетность

Ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Организации. С этой целью руководство устанавливает необходимую систему контроля, позволяющую подготовить финансовую отчетность, которая не содержит в себе материальных искажений, произошедших в результате мошенничества или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно данным стандартам аудитор должен следовать требованиям этики и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур для приобретения достаточных оснований, подтверждающих финансовую отчетность и прилагаемых к ней примечаний. Выбор процедур зависит от суждений аудитора, данные суждения также применяются при оценке риска существенного искажения финансовой отчетности, произошедшей в результате мошенничества либо ошибок. При оценке риска, аудитор принимает во внимание систему внутреннего контроля Организации, применяемую к приготовлению и достоверному представлению финансовой отчетности, для того, чтобы разработать соответствующие

обстоятельствам процедуры проверки, но не для выражения мнения о внутреннем контроле Организации.

Аудит также включает в себя оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок, принятых руководством, а также представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает нам достаточно оснований для выражения мнения относительно достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной депозитной организации «Стандарт молия» на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на эту дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.



Ванян Армен
Директор по аудиту/Партнер
Свидетельство специалиста банковского аудита.
ВМ № 000011 от 8 января 2014 года



Арутюнян Манвел
Директор/Партнер
Свидетельство специалиста банковского аудита.
ВМ № 0000004 от 15 марта 2012 года.

24 апреля 2015 года
Душанбе

ООО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности #15
Национальный Банк Таджикистана, 17 февраля 2011 года.



Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах таджикских сомони	Прим.	За период, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные и схожие доходы	6	684
Процентные и схожие расходы	6	(163)
Чистые процентные доходы		521
Комиссионные доходы	7	46
Комиссионные расходы	7	(111)
Чистые комиссионные расходы		(65)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		3,288
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли		5
Формирование резерва по кредитным потерям	12	(237)
Затраты на персонал	8	(689)
Амортизация основных средств	13	(33)
Амортизация нематериальных активов	14	(4)
Прочие расходы	9	(1,126)
Прибыль за период		1,660
Прочий совокупный финансовый результат за период		-
Всего совокупный финансовый результат за период		1,660

Прилагаемые примечания на страницах с 7 до 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2014 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	10	27,752
Обязательный минимальный резерв в НБТ	11	901
Средства в других финансовых организациях		2,162
Кредиты и авансы клиентам	12	9,500
Основные средства	13	1,251
Нематериальные активы	14	130
Прочие активы	15	1,020
ИТОГО АКТИВОВ		42,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Обязательства		
Средства клиентов	16	28,004
Прочие обязательства	17	52
Итого обязательств		28,056
Собственный капитал		
Уставной капитал	18	13,000
Нераспределенная прибыль		1,660
Итого собственного капитала		14,660
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		42,716

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 37, была подписана Директором и Главным бухгалтером Организации 24 апреля 2015 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 7 до 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Рачабов И.Х.
Директор



Сарвинози А.
Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant, Sarvinosi A.

Отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах таджикских сомони	Уставной капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 11 марта 2014 года	-	-	-
Увеличение уставного капитала	13,000	-	13,000
Операции с собственниками	13,000	-	13,000
Прибыль за период	-	1,660	1,660
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-
Всего совокупный финансовый результат за период	-	1,660	1,660
Остаток на 31 декабря 2014 года	13,000	1,660	14,660

Отчет о движении денежных средств

В тысячах таджикских сомони

За период,
закончившийся 31
декабря 2014 года

Денежные средства от операционной деятельности	
Прибыль за период	1,660
Поправки	
Формирование резерва по кредитным потерям	237
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	(5)
Амортизационные отчисления	37
Проценты к получению	(70)
Проценты к выплате	143
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	2,002
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>	
Обязательный резерв в Национальном Банке Таджикистана	(901)
Средства в других финансовых организациях	(2,156)
Кредиты и авансы клиентам	(9,616)
Прочие активы	1,117
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>	
Средства клиентов	26,515
Прочие обязательства	(2,023)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	14,938
Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Покупка основных средств	(1,284)
Покупка нематериальных активов	(134)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,418)
Денежные средства от финансовой деятельности	
Увеличение уставного капитала	13,000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	13,000
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	26,520
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	1,232
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 10)	27,752
Полученные проценты	614
Выплаченные проценты	20