

Отчет независимого аудитора

ООО Грант Торнтон

РТ, 734001 Душанбе,
Шотемура 22

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

Grant Thornton LLC
22 Shotemur Str.
734001 Dushanbe, RT

Т + 992 44 600 9335
F + 992 44 600 9334

www.granthornton.tj

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

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной депозитной организации «Стандарт молия» и ее дочерней компании (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении Группы на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, консолидированного 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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. С этой целью руководство устанавливает необходимую систему контроля, позволяющую подготовить консолидированную 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 консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

отчетности, для того, чтобы разработать соответствующие обстоятельствам процедуры проверки, но не для выражения мнения о внутреннем контроле Группы.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной депозитной организации «Стандарт молия» на 31 декабря 2015 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 08 января 2014 года

Арутюнян Манвел

Директор/Партнер

Свидетельство специалиста банковского аудита.

ВМ № 000004 от 15 марта 2012 года

27 мая 2016 года

ООО Грант Торнтон

Душанбе

ООО Грант Торнтон

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности #15

Национальный Банк Таджикистана, 17 февраля 2011 года

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах таджикских сомони		За год, закончившийся 31 Прим. декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные и схожие доходы	6	7,890	684
Процентные и схожие расходы	6	(2,015)	(163)
Чистые процентные доходы		5,875	521
Комиссионные доходы	7	329	46
Комиссионные расходы	7	(182)	(111)
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)		147	(65)
Чистые доходы от торговли	8	14,118	3,288
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли		253	5
Формирование резерва по кредитным потерям и прочим активам	9	(6,057)	(237)
Затраты на персонал	10	(3,055)	(689)
Амортизация основных средств		(244)	(33)
Амортизация нематериальных активов		(26)	(4)
Прочие расходы	11	(2,665)	(1,126)
Прибыль до налогообложения		8,346	1,660
Налог на прибыль	12	(2,213)	-
Чистая прибыль		6,133	1,660
Приходящиеся на:			
- учредителей Организации		6,109	-
- неконтрольные доли участия		24	-
Прочий совокупный финансовый результат за период		-	-
Итого совокупный финансовый результат за период		6,133	1,660

Прилагаемые примечания на страницах с 7 до 46 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах таджикских сомони	Прим.	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	42,891	27,752
Обязательный минимальный резерв в НБТ	14	3,928	901
Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	15	14,194	2,162
Кредиты и авансы клиентам	16	32,580	9,500
Основные средства	17	1,672	1,251
Нематериальные активы	18	236	130
Залоги, перешедшие на баланс	19	856	-
Прочие активы	20	2,471	1,020
ИТОГО АКТИВОВ		98,828	42,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства клиентов	21	63,919	28,004
Отложенное налоговое обязательство	12	188	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль		895	-
Прочие обязательства	22	908	52
Итого обязательств		65,910	28,056
Собственный капитал			
Уставной капитал	23	24,605	13,000
Главный резерв		1,093	-
Нераспределенная прибыль		6,676	1,660
		32,374	14,660
Неконтрольные доли участия		544	-
Итого собственного капитала		32,918	14,660
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		98,828	42,716

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 46 была подписана Директором и Главным бухгалтером Организации 27 мая 2016 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 7 до 46 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Рачабов И.
Директор



Сарвинози А.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах таджикских сомони	Уставной капитал	Главный резерв	Нераспреде- ленная прибыль	Итого	Некон- трольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 11 марта 2014 года	-	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала	13,000	-	-	13,000	-	13,000
Операции с собственниками	13,000	-	-	13,000	-	13,000
Прибыль за период	-	-	1,660	1,660	-	1,660
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	-	-
Всего совокупный финансовый результат за период	-	-	1,660	1,660	-	1,660
Остаток на 31 декабря 2014 года	<u>13,000</u>	<u>-</u>	<u>1,660</u>	<u>14,660</u>	<u>-</u>	<u>14,660</u>
Увеличение уставного капитала	11,605	-	-	11,605	520	12,125
Отчисление в общий резерв	-	1,093	(1,093)	-	-	-
Операции с собственниками	11,605	1,093	(1,093)	11,605	520	12,125
Прибыль за период	-	-	6,109	6,109	24	6,133
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	-	-
Всего совокупный финансовый результат за период	-	-	6,109	6,109	24	6,133
Остаток на 31 декабря 2015 года	<u>24,605</u>	<u>1,093</u>	<u>6,676</u>	<u>32,374</u>	<u>544</u>	<u>32,918</u>

Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах таджикских сомони	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	8,346	1,660
<i>Поправки</i>		
Формирование резерва по кредитным потерям и прочим активам	6,057	237
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	(253)	(5)
Амортизационные отчисления	270	37
Убытки от выбытия основных средств	30	-
Залоги, перешедшие на баланс	(1,223)	-
Проценты к получению	(523)	(70)
Проценты к выплате	1,342	143
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	14,046	2,002
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Обязательный минимальный резерв в НБТ	(3,025)	(901)
Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	(3,963)	(2,156)
Кредиты и авансы клиентам	(23,538)	(9,616)
Прочие активы	(1,376)	1,117
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	21,136	26,515
Прочие обязательства	144	(2,023)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	3,424	14,938
Налог на прибыль выплаченный	(1,130)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	2,294	14,938
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(753)	(1,284)
Поступления от реализации основных средств	58	-
Приобретения нематериальных активов	(132)	(134)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(827)	(1,418)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	12,525	13,000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	12,525	13,000
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	13,992	26,520
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	27,752	-
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	1,147	1,232
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	42,891	27,752
Полученные проценты	7,367	614
Выплаченные проценты	673	20