

**ОБЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МДО «ФАРДО»**

(ранее зарегистрированное как ООО МДО
«Музаффарият»)

Финансовая отчетность

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и
2014 годов

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Общества с ограниченной ответственностью МДО «Фардо»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью МДО «Фардо» (далее – «Компании») за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и 1 января 2014 года (дата перехода) и отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, включая раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие финансовых недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы были назначены аудиторами Компании в июне 2016 года и, следовательно, не имели возможности наблюдать за инвентаризацией кассы на 1 января 2014 года и с помощью альтернативных процедур не смогли удостовериться в количестве денежных средств на эту дату в сумме 139,589 сомони. В результате, мы не смогли определить, необходимы ли корректировки сумм отраженных в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

На 1 января 2014 года начисленные проценты по ссудам, предоставленным клиентам отражены в отчете о финансовом положении в сумме 161,607 сомони. Так как Компания не смогла предоставить нам надлежащую расшифровку данной суммы по клиентам, мы не смогли подтвердить данные о начисленных процентах по ссудам, предоставленным клиентам с помощью альтернативных процедур на 1 января 2014 года. Поскольку вступительные данные по начисленным процентам по ссудам, предоставленным клиентам учитываются в расчетах финансовых результатов и движения денежных средств, мы не имели возможности определить необходимость корректировок в отношении прибыли за год, представленной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также в отношении чистых денежных потоков от операционной деятельности, представленных в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью МДО «Фардо» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившийся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Гуланор Атобек

Директор по аудиту

(квалификационный сертификат № 0000113 от 04 декабря 2013 года)

ООО «Делойт и Туш»

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Таджикистан

BMN° 0000008, выданная Министерством финансов Республики Таджикистан
от 17 мая 2012 года

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в банковской сфере в Республике Таджикистан БМТН° 0000019, выданная Национальным банком Таджикистана от 8 января 2014 года

13 апреля 2017 года

г. Душанбе, Республика Таджикистан



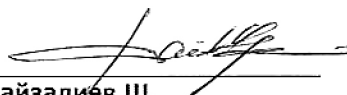
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МДО «ФАРДО»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 ГОДОВ И 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА (ДАТА ПЕРЕХОДА) В таджикских сомони

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	1 января 2014 года (дата перехода)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном банке Таджикистана	6	1,726,545	195,690	216,510
Средства, предоставленные банкам	7	6,992	154,358	18,725
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 23	7,505,699	10,434,624	6,922,066
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	8,000	8,000	8,000
Основные средства	10	798,310	823,713	503,395
Нематериальные активы	11	114,224	4,995	15,526
Прочие активы	12	1,000	1,000	2,800
ИТОГО АКТИВЫ		10,160,770	11,622,380	7,687,022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	13	3,957,374	7,110,824	4,549,204
Средства клиентов	14, 23	1,308,672	1,591,779	996,051
Обязательства по налогу на прибыль	21	74,935	114,563	81,181
Прочие обязательства	15, 23	471,984	169,916	123,747
Итого обязательства		5,812,965	8,987,082	5,750,183
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	16	2,478,185	1,600,000	1,600,000
Дополнительно оплаченный капитал	16	1,275,025	513,676	239,029
Нераспределенная прибыль		594,595	521,622	97,810
Итого капитал		4,347,805	2,635,298	1,936,839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,160,770	11,622,380	7,687,022

От имени Правления:


Хусейнова Д.
Председатель Правления


Файзалиев Ш.
Главный бухгалтер

13 апреля 2017 года
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



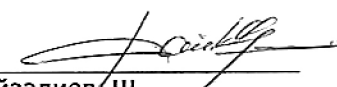
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МДО «ФАРДО»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 И 2014 ГОДОВ В таджикских сомони

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	17, 23	2,663,170	2,458,995
Процентные расходы	17, 23	(1,204,638)	(1,187,992)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,458,532	1,271,003
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18	(108,250)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,350,282	1,271,003
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19	159,329	94,759
Доходы по услугам и комиссии		8,130	5,179
Расходы по услугам и комиссии		(10,674)	(18,108)
Прочий доход		1,719	26,955
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		158,504	108,785
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,508,786	1,379,788
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20	(1,305,639)	(848,401)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		203,147	531,387
Расход по налогу на прибыль	21	(130,174)	(107,575)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		72,973	423,812
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		72,973	423,812

От имени Правления:


Хусейнова Д.
Председатель Правления


Файзалиев Ш.
Главный бухгалтер

13 апреля 2016 года
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

