

**RSM Tajikistan, LLC**

734024, Business center
"SOZIDANIE", Ayni street 48,
Block A, 4th floor,
Dushanbe, Tajikistan
TIN-020028157
UIN-0210006766
T +992 (44)6006370
+992 (44)6006371
www.rsm.tj

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Общество с Ограниченной Ответственностью Микрокредитная Депозитная Организация «Фазо С»:

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общество с Ограниченной Ответственностью Микрокредитная Депозитная Организация «Фазо С» (далее «Организация»), состоящей из Отчета о финансовом положении Организации на 31 декабря 2019 года, Отчета о прибылях или 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его 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). 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

Методология обесценения кредитного портфеля

Организация обесценивает финансовые инструменты согласно Инструкции №215 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по кредитам», Национального банка Таджикистана. Так как сумма обесценения согласно инструкции Национального банка Таджикистана, приблизительно равна сумме обесценения по МСФО 9, то в целях подготовки финансовой отчётности за год, закончившийся на 31 декабря 2019 года Организация использовала сумму начисления резерва согласно инструкции Национального банка Таджикистана. Примечание 10 содержит раскрытие информации по кредитам с учётом резерва под обесценение согласно Инструкции №215 Национального банка Таджикистана. Руководство Организации формирует резервы в отношении финансовых инструментов, исходя из условий заключённых договоров, оценки финансового состояния клиентов, а также прогнозирования будущих поступлений денежных средств по обязательствам, существующим на отчётную дату.

С нашей стороны были проведены процедуры для классификации кредитов по группам риска, была оценена система внутреннего контроля, протестированы на выборочной основе кредиты физических и юридических лиц, с учётом расчёта резервов. Мы провели обзор и оценили ключевые методы идентификации и классификации кредитов по группам риска и существующие модели для расчёта резервов по физическим и юридическим лицам.

Прочие сведения

Прочие сведения - раздел аудиторского заключения, касающийся вопроса, который не представлен или не раскрыт в финансовой отчётности, но, в соответствии с суждением аудитора, имеет значение для понимания пользователями процесса и результатов аудита, обязанностей аудитора или содержания аудиторского заключения.

Методология обесценения кредитного портфеля

В 2018 году Организация разработала модель трансформации учёта своих финансовых инструментов согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты». Разработанная модель была внедрена в учётную политику Организации в 2018 году. На сегодняшний момент Организация одновременно продолжает обесценение финансовых инструментов согласно Инструкции №215 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по кредитам» Национального банка Таджикистана и согласно МСФО 9. Так как сумма обесценения согласно инструкции Национального банка Таджикистана, приблизительно равна сумме обесценения по МСФО 9, то в целях подготовки финансовой отчётности за год, закончившийся на 31 декабря 2019 года Организация использовала сумму начисления резерва согласно инструкции Национального банка Таджикистана.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчётность Организации была подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности в бухгалтерском учёте. Использование этой основы бухгалтерского учёта является целесообразным, если только Руководство не намерено ликвидировать Организацию или прекратить его деятельность, либо у него нет реальной альтернативы, кроме как сделать это. В рамках проведённого нами аудита финансовой отчётности мы пришли к выводу, что использование Руководством принципа непрерывности деятельности в бухгалтерском учёте при подготовке финансовой отчётности Организации является целесообразным. Руководство не выявило существенной неопределённости, которая могла бы вызвать значительные сомнения в способности Организации продолжать свою деятельность в непрерывном режиме, и поэтому в финансовой отчётности не раскрывается ни одна такая информация.

На основании проведённого нами аудита финансовой отчётности, мы обращаем внимание на влияние пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на экономическую ситуацию в регионе и на сокращение денежных потоков, связанных с данной эпидемией. Данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 4, указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать

значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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 **Муллоев Бахрулло Сулаймонович**.


Бахрулло Муллоев
Управляющий Партнер
Свидетельство специалиста банковского аудита
БМТ № 0000058 от 30.12.2015 г.



ООО «РСМ Таджикистан»
Лицензия Национального Банка
Республики Таджикистан
БМТ №0000054 от 31.12.2015 г.


Камилла Саидова
Менеджер по аудиту
Свидетельство специалиста банковского аудита
БМТ № 0000056 от 30.12.2015 г.