


**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «ДУШАНБЕ СИТИ»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

и аудиторское заключение независимого аудитора



ООО МДО «ДУШАНБЕ СИТИ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной депозитной организации «Душанбе Сити» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требованиями Национального банка Таджикистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена Руководством Компании 8 октября 2021 г.

От имени Руководства Компании:

Бобоев Аюбджон
Директор

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Мансуров Рустам
Главный бухгалтер

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам, Совету директоров и Руководству ООО МДО «Душанбе Сити»:

Мнение аудитора с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО МДО «Душанбе Сити» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в 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 обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г., 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 с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания не внедрила стандарт финансовой отчетности регламентирующий учет аренды МСФО 16 «Аренда», который существенно изменяет подход по учету аренды и предполагает признание Компанией активов в форме права пользования и обязательства по аренде, которые вытекают из арендных соглашений. Мы были не в состоянии определить сумму корректировки необходимую для признания активов в форме права пользования и соответствующих обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г, а также амортизации активов в форме права пользования и финансовых расходов за год, закончившийся на эту дату.

По состоянию на 31 декабря 2020 в отчете о финансовом положении Компании представлены кредиты, предоставленные клиентам, на сумму 489 тыс. сомони, с учетом резервов под обесценение кредитов клиентам на сумму 35 тыс. сомони. Компания рассчитала данный резерв согласно требованиям внутренних процедур и не внедрила МСФО 9 «Финансовые инструменты». Как следствие данных обстоятельств, мы не выражаем мнение относительно суммы резерва под обесценение по кредитам выданным, а также расходы, связанные с формированием данного резерва поскольку, данный расчет был осуществлен не в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в отчете о финансовом положении Компании представлен резерв переоценки основных средств на сумму 296 тыс. сомони. В 2010 г. Компания провела переоценку основных средств в соответствии с Постановлением Правительства Республики Таджикистан. По нашему мнению, проведенная переоценка не соответствует МСФО (IAS) 16 «Основные средства», который позволяет осуществление переоценки до справедливой стоимости. Увеличение объема аудиторских процедур для определения влияния данного несоответствия с МСФО было не осуществимо, поэтому, мы не смогли определить влияние данного несоответствия на стоимость основных средств, резерв по переоценке, нераспределенную прибыль, износ и налог на прибыль, указанные в финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Прочие сведения

Компания ведет учет основных средств агрегировано, начисляя износ на группу основных средств согласно балансовым значениям. Компания также ведет детализированный реестр основных средств, однако расчеты амортизации осуществляются от балансовых значений сумм в финансовой отчетности. Как следствие данной практики износ основных средств начисленный, согласно балансовым значениям группы основных средств, отличается от сумм согласно реестру основных средств.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. мы провели корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведенные в Примечании 4 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением корректировок, приведенных в Примечании 4, и соответственно, не выражаем мнения или какой либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., в целом.

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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями 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:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;

- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащая в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Хайруллоев Фирдавс
Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 000014, выданная
Национальным банком Таджикистана

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



ООО МДО «ДУШАНБЕ СИТИ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	5	322	208
Процентные расходы	5	(1,555)	(844)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		(1,233)	(636)
(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	(35)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		(1,268)	(636)
Комиссионные доходы	6	36,458	18,890
Комиссионные расходы	6	(3,450)	(1,143)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	14,524	3,089
Формирование резерва под обесценение прочих активов		(524)	(413)
Прочие неоперационные доходы, нетто	8	437	242
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		47,445	20,665
Операционные расходы	9	(21,920)	(10,794)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		24,257	9,235
Расходы по налогу на прибыль	10	(5,992)	(2,438)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		18,265	6,797
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		18,265	6,797

От имени Руководства Компании:

Бобоев Аюбджон
Директор

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Мансуров Рустам
Главный бухгалтер

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Примечания на страницах 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ООО МДО «ДУШАНБЕ СИТИ»


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	113,366	11,838
Средства в банках	12	26,725	3,655
Средства, ограниченные к использованию	13	9,872	4,685
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	23	-
Кредиты, предоставленные клиентам	15	489	1,127
Инвестиции	16	25	25
Основные средства	17	48,191	11,561
Нематериальные активы	18	1,314	1,460
Счета к получению	19	25,948	20,971
Отложенные налоговые активы	10	244	110
Прочие активы	20	13,896	31,703
ВСЕГО АКТИВЫ		239,893	87,135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых организаций	21	2	8,872
Средства клиентов	22	121,379	49,545
Прочие обязательства	23	87,495	14,204
		208,876	72,621
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	3,328	3,328
Общие резервы		40	40
Резерв переоценки основных средств		296	296
Нераспределенная прибыль		27,353	10,850
		31,017	14,514
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		239,893	87,135

От имени Руководства Компании:


Бобоев Аюбджон
Директор




Мансуров Рустам
Главный бухгалтер

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ООО МДО «ДУШАНБЕ СИТИ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Уставный капитал	Общие резервы	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2018 г.	24	3,328	40	296	4,604	8,268
Объявленные дивиденды	24	-	-	-	(551)	(551)
Итого операции с собственниками		-	-	-	(551)	(551)
Прибыль за год		-	-	-	6,797	6,797
Сальдо на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено).	24	3,328	40	296	10,850	14,514
Объявленные дивиденды	24	-	-	-	(1,762)	(1,762)
Итого операции с собственниками		-	-	-	(1,762)	(1,762)
Прибыль за год		-	-	-	18,265	18,265
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	24	3,328	40	296	27,353	31,017

От имени Руководства Компании



Бобоев Аюбджон
Директор

8 октября 2021 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Мансуров Вустам
Главный бухгалтер

8 октября 2021 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ООО МДО «ДУШАНБЕ СИТИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		24,257	9,235
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	35	-
Движение в резерве под обесценение активов, по счетам к получению и прочим активам		(15)	413
Износ основных средств и нематериальных активов	9	6,617	1,272
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	7	776	19
Чистый процентный доход	5	1,233	636
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		32,903	11,575
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средств в банках		-	362
Средств, ограниченных к использованию		(5,065)	(4,591)
Финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(23)	-
Кредитов клиентам		601	(1,041)
Счетам к получению		(4,977)	(10,767)
Прочих активов		(24,113)	(28,717)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозитов клиентов		71,131	35,631
Средства банков и финансовых организаций		(8,870)	8,686
Прочих обязательств		26,516	4,728
Приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и выплат процентов		88,103	15,838
Проценты полученные		324	205
Проценты уплаченные		(1,628)	(770)
Налог на прибыль уплаченный		(3,871)	(2,548)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		82,928	12,725

ООО МДО «ДУШАНБЕ СИТИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	17	(1,383)	(8,065)
Поступления от выбытия основных средств	17	295	50
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(1,088)	(8,015)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		(1,762)	(597)
Авансы, полученные от участников		44,520	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности:		42,758	(597)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		124,598	4,113
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11,12	15,493	11,380
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11,12	140,091	15,493

От имени Руководства Компании:

Бобоев Аюбджон
Директор

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Мансуров Рустам
Главный бухгалтер

8 октября 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.