

МИКРОКРЕДИТНЫЙ ФОНД «ИМОН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 Микрокредитного фонда «ИМОН» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 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; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство 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 и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требований 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 2017 г., была утверждена Руководством Компании 30 марта 2018 г.

От имени Руководства Компании:



Пузаева Муяссар Таджибаевна
Директор

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Давлатов Далер Джуракулович".

Давлатов Далер Джуракулович
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан



BAKER TILLY TAJIKISTAN

Республика Таджикистан,
г. Душанбе, 734025,
ул. Бохтар 37/1, БЦ «Вефа»
9 этаж, 906 кабинет,
Тел./факс: +992 (44) 600-46-55
www.bakertilly.tj
e-mail: contact@bakertilly.tj

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету попечителей и Руководству Микрокредитного фонда «ИМОН»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Микрокредитного фонда «ИМОН» (далее - «Компания»), состоящий из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 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

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 (далее - «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.

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. был проведен другим аудитором и аудированная финансовая отчетность Компании была подписана 23 февраля 2017 г.

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 лежащие 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 довели 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.

30 марта 2018 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Далер Кабилов



Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 0000077, выданная Министерством финансов Республики Таджикистан, и Лицензия № 0000063, выданная Национальным банком Таджикистана.

МИКРОКРЕДИТНЫЙ ФОНД «ИМОН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	5	3 363	3 627
Процентные расходы	5	(29)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3 334	3 627
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11	(619)	(1 070)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2 715	2 557
Доход / (убыток) от инвестиций	12	8 438	(4 431)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	14	(806)	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	1 838	2 568
Прочие неоперационные доходы, нетто		12	15
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		9 482	(1 848)
Операционные расходы	7	(1 769)	(1 359)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		10 428	(650)
Налог на прибыль	8	(614)	(1 061)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		9 814	(1 711)
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		9 814	(1 711)

От имени Руководства Компании:

Пулатова Муассар Таджибаевна
Директор

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан

Давлатов Далер Джуракулович
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

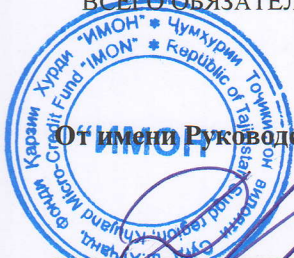
МИКРОКРЕДИТНЫЙ ФОНД «ИМОН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9	23	-
Средства в банках	10	18 934	19 634
Кредиты клиентам	11	9 790	10 456
Инвестиции	12	76 305	67 867
Основные средства	13	268	308
Отложенные налоговые активы	8	196	15
Прочие активы	14	1 754	2 311
ВСЕГО АКТИВЫ		107 270	100 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие обязательства	15	57	73
		57	73
КАПИТАЛ:			
Общий резерв		46 395	46 654
Нераспределенная прибыль		60 818	53 864
		107 213	100 518
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		107 270	100 591

ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ



От имени Руководства Компании:

Пулатова Муяссар Таджибаевна
Директор

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан

Давлатов Далер Джуракулович
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

МИКРОКРЕДИТНЫЙ ФОНД «ИМОН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2015 г. (пересмотрено)	16	48 210	55 834	104 044
Налог с дивидендов 12%		(1 815)	-	(1 815)
Изменения в общих резервах		259	(259)	-
Всего совокупный доход		-	(1 711)	(1 711)
Сальдо на 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)	16	46 654	53 064	100 518
Дивиденды объявленные		-	(3 119)	(3 119)
Изменения в общих резервах		(259)	259	-
Всего совокупный доход		-	9 814	9 814
Сальдо на 31 декабря 2017 г.	16	46 395	60 818	107 213

От имени Руководства Компании:


Пулатова Муяссар Таджибаевна
Директор

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан


Давлатов Далер Джуракулович
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

МИКРОКРЕДИТНЫЙ ФОНД «ИМОН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		10 428	(650)
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11	619	1 070
(Доход) / убыток от инвестиций в ассоциированные компании		(8 438)	4 431
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7,13	61	47
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	7	(20)	66
Убыток от выбытия основных средств	13	5	-
Движение в резерве под обесценение залогов, перешедших в собственность Компании	14	407	-
Движение в резерве по средствам в закрывшихся банках	14	399	-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(1 834)	(2 566)
Чистый процентный доход		(3 334)	(3 627)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 707)	(1 229)
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Уменьшение средств в банках		920	1 452
Уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		566	1 320
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(319)	1 937
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		5	(2 777)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		(535)	703
Проценты полученные		3 385	3 557
Проценты уплаченные		(29)	-
Налог на прибыль уплаченный		(860)	(2 295)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		1 961	1 965

МИКРОКРЕДИТНЫЙ ФОНД «ИМОН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	13	(23)	(169)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(23)</u>	<u>(169)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		<u>(3 119)</u>	<u>-</u>
Налог с дивидендов 12%		<u>-</u>	<u>(1 815)</u>
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности:		<u>(3 119)</u>	<u>(1 815)</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>(1 181)</u>	<u>(19)</u>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		<u>-</u>	<u>-</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	<u>2 293</u>	<u>2 312</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	<u>1 112</u>	<u>2 293</u>



От имени Руководства Компании:

Нулатова Муяссар Таджибаевна
Директор

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан

Давлатов Далер Джуракулович
Главный Бухгалтер

30 марта 2018 г.

г. Худжанд,
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.