

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЭСХАТА ЛИЗИНГ»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2022 ГОДА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности.....	13-58

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

Нижеследующее подтверждение, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и Руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Эсхата Лизинг» (далее по тексту - «Компания»).

Руководство Компании несет ответственность за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО и обязательно включает суммы, основанные на суждениях и оценках.

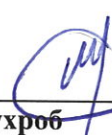
При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- 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 также несет ответственность за:

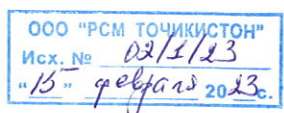
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Компании.
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объединить сделки Компании, а также предоставить информацию достаточной точности о финансовой отчетности на любую требуемую дату и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 15 февраля 2023 г.:


Сайдуллаев Сухроб
Директор




Солибоев Бахтиёр
Главный бухгалтер



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Наблюдательному совету Общества с ограниченной ответственностью «Эсхата Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Эсхата Лизинг» (далее по тексту - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее 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 Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Таджикистан, 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 об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Выполненные аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовой аренде, а также в связи с тем, что расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - «резервы») предполагает использование значительных суждений и оценок. Резервы представляют собой оценку руководством Компании ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оценка ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным группам активов в соответствии с различными сценариями. Принципы построения моделей являются предметом профессионального суждения Руководства. Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Критические допущения и оценочные значения», Примечание 12 «Дебиторская задолженность по финансовой аренде», Примечание 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Мы оценили основные методики Компании, использованные для расчета резервов, на предмет их соответствия МСФО. Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также различные аналитические процедуры и процедуры по существу. Система распределения дебиторской задолженности по финансовому лизингу на три «этапа», определенных в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», имеет важное значение для оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы оценили политику, применяемую Компанией в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение. Мы протестировали (на выборочной основе) компоненты, на основе которых выполняется оценка ОКУ: вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.

Ответственность Руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

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, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. 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 Компании;
- 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 Компании 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 Компания 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.

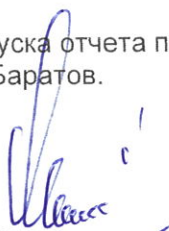
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего 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 в момент выпуска отчета по результатам независимого аудиторского заключения, является Мафтунжон Баратов.

Бахрулло Муллоев
Управляющий партнер -
ООО «РСМ Таджикистан»
Лицензия на аудит в Республике
Таджикистан ВМ№ 0000132
от 3 мая 2019 года выдана
Министерством Финансов
Республики Таджикистан



Мафтунжон Баратов
Партнер по аудиту
ООО «РСМ Таджикистан»
Квалифицированный аудитор
в Республике Таджикистан
Квалификационный сертификат
№0000338
от 11 апреля 2019 года



15 февраля 2023 года
Душанбе, Таджикистан



ООО «ЭСХАТА ЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в таджикских сомони)

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентные и схожие доходы	5	10,423,589	8,611,084
Процентные и схожие расходы	5	(2,271,098)	(1,767,180)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,152,491	6,843,904
Восстановление/(формирование) резерва по кредитным убыткам	6	87,252	(146,942)
Восстановление/(формирование) резерва по прочим активам	15	284,181	(284,181)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты активов и обязательств, не предназначенных для торговли		(256,245)	(1,631)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		778,736	(39,676)
Прочие доходы		-	730
Затраты на персонал	7	(1,583,259)	(729,649)
Амортизация ОС и НМА	14	(58,065)	(24,057)
Прочие расходы	8	(379,404)	(404,650)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,025,687	5,213,848
Налог на прибыль	9	(1,168,664)	(1,415,807)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,857,023	3,798,041
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		5,857,023	3,798,041

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 15 февраля 2023 г.:

Сайдуллаев Сухроб
Директор



Солибоев Бахтиёр
Главный бухгалтер

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «ЭСХАТА ЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	14,219,614	2,860,789
Активы, ограниченные в использовании	11	16,336,650	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	42,830,384	24,986,859
Запасы	13	537,510	1,309,616
Основные средства и нематериальные активы	14	352,753	240,938
Предоплаты и прочие активы	15	3,990,824	503,794
ИТОГО АКТИВОВ		78,267,735	29,901,996
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	16	35,690,989	1,992,115
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	10,000,000	10,237,808
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	690,035
Отложенное налоговое обязательство	9	-	29,102
Прочие обязательства	18	1,131,063	992,569
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		46,822,052	13,941,629
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	20,000,000	10,000,000
Резервный капитал	19	5,708,450	2,363,072
Нераспределенная прибыль	19	5,737,233	3,597,295
ИТОГО КАПИТАЛ		31,445,683	15,960,367
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		78,267,735	29,901,996

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 15 февраля 2023 г.:

Сайдуллаев Сухроб
Директор



Солибев Бахтиёр
Главный бухгалтер

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «ЭСХАТА ЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

(в таджикских сомони)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
Остаток на 1 января 2021 г.	19	10,000,000	393,780	1,768,546	12,162,326
Перенос в резервный капитал		-	1,969,292	(1,969,292)	-
Прибыль за год		-	-	3,798,041	3,798,041
Остаток на 31 декабря 2021 г.	19	10,000,000	2,363,072	3,597,295	15,960,367
Пополнение уставного капитала		10,000,000	-	-	10,000,000
Перенос в резервный капитал		-	3,345,378	(3,345,378)	-
Объявление дивидендов		-	-	(371,707)	(371,707)
Прибыль за период		-	-	5,857,023	5,857,023
Остаток на 31 декабря 2022 г.	19	20,000,000	5,708,450	5,737,233	31,445,683

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 15 февраля 2023 г.:

Сайдуллаев Сухроб
Директор



Солибоев Бахтиёр
Главный бухгалтер

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «ЭСХАТА ЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в таджикских сомони)

	2022 г.	2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	7,025,687	5,213,848
<i>Корректировки:</i>		
Движение в резерве по кредитным убыткам	(87,252)	146,942
Движение в резерве по прочим активам	(284,181)	284,181
Убытки от операций с иностранной валютой	256,245	1,631
Износ и амортизация	58,065	24,057
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	(59,606)	(11,860)
Движение в процентах к получению	371,026	49,644
Движение в процентах к оплате	22,541	(11,916)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7,302,525	5,696,527
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
(Увеличение)/уменьшение средств в ограничении	(16,336,650)	-
(Увеличение)/уменьшение финансовой аренды	(18,127,299)	(5,248,630)
(Увеличение)/уменьшение запасов	772,106	(1,309,616)
(Увеличение)/уменьшение предоплаты и прочих активов	(3,202,849)	(716,625)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Увеличение/(уменьшение) займов полученных	33,698,874	(1,549,489)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	198,100	931,697
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	4,304,807	(2,196,136)
Налог на прибыль уплаченный	(2,002,000)	(880,501)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	2,302,807	(3,076,637)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение ОС и НМА	(169,880)	(208,618)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(169,880)	(208,618)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Пополнение уставного капитала	10,000,000	-
Выплаты по долговым ценным бумагам	(1,461,241)	(237,808)
Оплата дивидендов	(327,103)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	8,211,656	(237,808)

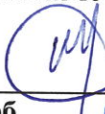
ООО «ЭСХАТА ЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

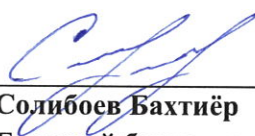
(в таджикских сомони)

Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	1,014,242	(3,949)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	11,358,825	(3,527,012)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	2,860,789	6,387,801
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14,219,614	2,860,789

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена
Руководством Компании 15 февраля 2023 г.:


Сайдуллаев Сухроб
Директор




Солибоев Бахтиёр
Главный бухгалтер

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности