

**ПОПЕЧИТЕЛЬСКОМУ СОВЕТУ
МИКРОКРЕДИТНОГО ФОНДА
«ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Микрокредитного Фонда «Фонд Рефинансирования» (далее -«Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за период, закончившиеся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

Основание для выражения аудиторского мнения

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

Ответственность руководства и лиц, ответственные за корпоративное управление и финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство Фонд несет ответственность за оценку способности субъекта продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в бухгалтерской отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки 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 запланированных 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 предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.



Дустов Сафарбек Савриддинович

Директор

ООО «Консультант Аудит»

**Член международной сети аудиторских,
бухгалтерских и консалтинговых фирм**

JPA International

Лицензия НБТ №0000326

от 04 октября 2024 года

Республика Таджикистан, г. Душанбе,

07 марта 2025 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

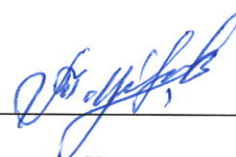
(в сомони)

	Прим.	31.12.2024г.	31.12.2023г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4.1.	146 162 056	128 346 127
Средства в банках и других кредитных организациях	4.2.	33 096 750	40 233 000
Другие активы	4.3.	27 172	22 087
Выданные кредиты	4.4.	346 081 060	292 724 145
Основные средства	4.5.	260 769	129 975
Нематериальные активы	4.6.	85 207	93 084
Итого активы		525 713 014	461 548 418
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	4.8.	105 908 414	86 142 097
Налог на доход юридических лиц к оплате	4.9.	221 482	68 002
Прочие текущие обязательства	4.10.	170 942	103 002
Итого обязательства		106 300 838	86 313 101
Капитал			
Общий резерв	4.11	28 664 557	17 969 947
Резерв на будущие операции	4.11	373 709 305	346 570 760
Нераспределённая прибыль	4.11	17 038 314	10 694 609
Итого капитал		419 412 176	375 235 317
Всего обязательства и капитал		525 713 013	461 548 418



Рахмонзода Шариф

Председатель правления

Негматов Точиддин

Финансовый директор

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 г.**

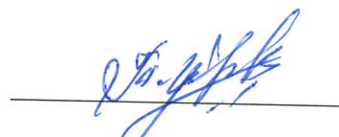
(в сомони)

Статьи	Прим.	2024г.	2023г.
Процентные доходы	5.1.	29 063 033	19 771 336
Процентные расходы	-	-	-
Чистые процентные доходы		29 063 033	19 771 336
Расходы по износу активов в форме права использования	5.2.	(648 344)	(610 908)
Расходы по комиссионным и услугам	5.3.	(31 914)	(24 596)
Офисные и прочие операционные расходы	5.4.	(7 084 882)	(5 767 570)
Прибыль до налогообложения		21 297 893	13 368 262
Налог на прибыль	5.5.	(4 259 579)	(2 673 652)
Чистая прибыль		17 038 314	10 694 609



Рахмонзода Шариф

Председатель правления

Негматов Точиддин

Финансовый директор

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024
г.

(в сомони)

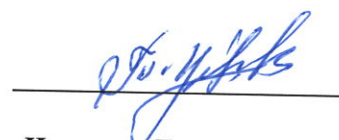
	Общий резерв	Резервы для будущих операций	Нераспределённая прибыль	Итого
Остаток на 01 января 2023г.	10 796 072	324 093 936	7 159 776	342 049 785
Увеличение резервов	7 173 875	-	(7 173 875)	-
Прибыль текущего года	-	-	10 694 609	10 694 609
Корректировка нераспределённой прибыли	-	-	14 099	14 099
Возврат ссуд	-	22 476 824	-	22 476 824
Остаток на 31 декабря 2023г.	17 969 947	346 570 760	10 694 609	375 235 317
Чистая прибыль (убыток)	-	-	17 038 314	17 038 314
Увеличение резервов	10 694 609	-	(10 694 609)	-
Увеличение резервов для будущих операций	-	27 138 545	-	27 138 545
Остаток на 31 декабря 2024г.	28 664 556	373 709 305	17 038 314	419 412 176



Рахмонзода Шариф

Председатель правления





Негматов Точиддин

Финансовый директор

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2024 г. (в сомони)

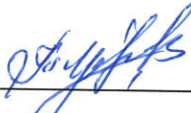
	Прим.	2024г.	2023г.
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прибыль до налогообложения		21 297 893	13 368 262
<i>Корректировка прибыли до налогообложения:</i>			
Износ		64 064	38 836
Амортизация права аренды и усовершенствования		614 990	610 932
Финансовые расходы по аренде		33 593	34 022
Изменение выданных ссуд		(53 356 915)	(144 438 495)
Изменение права аренды и усовершенствования		648 584	982 754
Изменение prepaid налогов		-	113 681
Изменение прочих текущих активов		(5 134)	18 387
Изменение средства банков и других финансовых организаций		19 766 317	(13 655 984)
Изменение средств в других банках		7 136 250	55 649 501
Изменение прочих обязательств		67 940	(102 916)
Изменение обязательств по аренде		(648 584)	(996 853)
Оплата налога на прибыль		(4 106 091)	(2 595 290)
Движение денежных средств от операционной деятельности		(8 487 100)	(90 973 162)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Покупка основных средств		(186 933)	(29 423)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(186 933)	(29 423)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Изменение резервов		27 138 545	22 476 824
Всплата аренды		(648 584)	(644 954)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		26 489 961	21 831 870
Чистое изменение денежных средств		17 815 928	(69 170 715)
Денежные средства на начало года	4.1.	128 346 127	197 516 842
Денежные средства на конец года	4.1.	146 162 055	128 346 127



Рахмонзода Шариф

Председатель правления





Негматов Точиддин

Финансовый директор