

ООО РСМ Таджикистан

Бизнес-центр "СОЗИДАНИЕ"

ул. Айни 48, 4 этаж

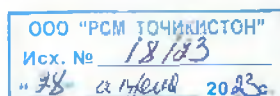
Душанбе

734024

Республика Таджикистан

T +992 (44) 6006370

www.rsm.tj



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Попечительскому Совету и Правлению Микрокредитного Фонда «Фонд рефинансирования»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Микрокредитного Фонда «Фонд рефинансирования» (далее по тексту - «Фонд»), 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 Фонда по состоянию на 31 декабря 2022 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 Фонду 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.

Важные обстоятельства

Обесценение выданных ссуд

Мы обращаем внимание на примечание 18 к финансовой отчетности, в котором представлена информация о резервах на ожидаемые кредитные убытки по выданным ссудам. Фонд разработал методологию по оценке резерва на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО/IFRS 9 «Финансовые инструменты», но продолжает формировать резервы на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Национального Банка Таджикистана. Несмотря на иной метод

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

формирования резерва на ожидаемые кредитные убытки, сформированная сумма резерва является адекватной, если бы резерв был определен в соответствии с МСФО/IFRS 9 «Финансовые инструменты».

Учет аренды

Мы обращаем внимание на примечание 15 к финансовой отчетности, в котором представлена информация об арендных активах и обязательствах, отраженных в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО/IFRS 16 «Аренда», который применен со стороны Фонда впервые.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с вышеуказанными вопросами.

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 Фонда 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 Фонд, 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 за надзор за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

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 Фонда;
- 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 Фонда 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 Фонд 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.

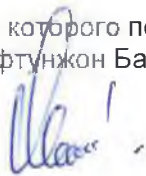
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

Бахрулло Муллоев
Управляющий партнер - ООО «PCM Таджикистан»



Мафтунжон Баратов
Партнер по заданию



Лицензия Национального Банка Таджикистана
БМТ №0000134 от 29 декабря 2020 года

Свидетельство специалиста банковского аудита
БМТ №0000057 от 30 декабря 2015 года

28 апреля 2023 года
Душанбе, Таджикистан




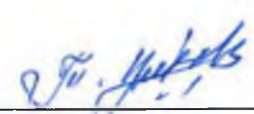
МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в таджикских сомони)

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентные и схожие доходы	6	14,041,689	9,242,681
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		14,041,689	9,242,681
Комиссионные и схожие расходы	7	(30,126)	(24,392)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		(30,126)	(24,392)
Расходы на вознаграждения работникам	8	(3,722,075)	(3,356,549)
Расходы по амортизации ОС и НМА	14	(51,511)	(105,327)
Расходы по амортизации АФПП	15	(511,948)	-
Прочие расходы	9	(716,284)	(772,024)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9,009,745	4,984,389
Налог на прибыль	10	(1,793,469)	(1,703,807)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		7,216,276	3,280,582
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		7,216,276	3,280,582

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена
Руководством Фонда 28 апреля 2023 г.:


Рахмонзода Шариф
Председатель Правления


Негматов Тоджиддин
Финансовый Директор

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	197,516,842	232,311,061
Средства в других банках и финансовых организациях	12	26,577,016	-
Ссуды клиентам	13	148,285,650	124,009,220
Предоплата по налогу на прибыль		113,681	618,228
Основные средства и нематериальные активы	14	228,734	192,710
Активы в форме права пользования	15	982,754	-
Прочие активы	16	40,474	430,355
ИТОГО АКТИВОВ		373,745,151	357,561,574
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых организаций	11	30,492,596	59,068,040
Обязательства по аренде	15	996,853	-
Прочие обязательства	17	205,918	87,196
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		31,695,367	59,155,236
КАПИТАЛ			
Общий резерв	18	10,796,072	7,515,490
Резерв на будущие операции	18	324,093,936	287,610,266
Нераспределенная прибыль	18	7,159,776	3,280,582
ИТОГО КАПИТАЛ		342,049,784	298,406,338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		373,745,151	357,561,574

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена
Руководством Фонда 28 апреля 2023 г.:


Рахмонзода Шариф
Председатель Правления


Негматов Тоджиддин
Финансовый Директор

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

(в таджикских сомони)

	Прим.	Общий резерв	Резерв для будущих операций	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
На 1 января 2021 г.	18	5,136,128	220,107,703	2,379,362	227,623,193
Формирование общего резерва		2,379,362	-	(2,379,362)	-
Возврат средств		-	67,502,563	-	67,502,563
Прибыль за период		-	-	3,280,582	3,280,582
На 31 декабря 2021 г.	18	7,515,490	287,610,266	3,280,582	298,406,338
Корректировка начального сальдо		-	-	(56,500)	(56,500)
Формирование общего резерва		3,280,582	-	(3,280,582)	-
Возврат средств		-	36,483,670	-	36,483,670
Прибыль за период		-	-	7,216,276	7,216,276
На 31 декабря 2022 г.	18	10,796,072	324,093,936	7,159,776	342,049,784

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена Руководством Фонда 28 апреля 2023 г.:


Рахмонзода Шариф
 Председатель Правления




Негматов Теджиддин
 Финансовый Директор

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в таджикских сомони)

	2022 г.	2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	9,009,745	4,984,389
Корректировки на:		
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	51,511	105,327
Износ актива в форме права пользования	511,948	-
Финансовые расходы по аренде	150,724	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	9,723,928	5,089,716
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) средства в других банках и финансовых организациях	(26,577,016)	-
Уменьшение/(увеличение) выданных ссуд клиентам	(24,276,430)	(62,133,741)
Уменьшение/(увеличение) в аренде	(56,500)	-
Уменьшение/(увеличение) в прочих активах	389,881	(10,478,485)
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций	(28,575,444)	10,225,292
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	118,722	(2,609)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(69,252,859)	(57,299,827)
Налог на прибыль уплаченный	(1,288,922)	(1,583,961)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(70,541,781)	(58,883,788)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(87,535)	(36,933)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(87,535)	(36,933)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение резервов	36,483,670	69,881,925
Погашение арендных платежей	(648,573)	-
Приток денежных средств от финансовой деятельности	35,835,097	69,881,925
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(34,794,219)	10,961,204

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)


(в таджикских сомони)

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	232,311,061	221,349,857
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	197,516,842	232,311,061

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была одобрена и утверждена
Руководством Фонда 28 апреля 2023 г.:


Рахмонзода Шариф
Председатель Правления




Негматов Таджиддин
Финансовый Директор

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности