

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**Попечительскому совету МКФ «Фонд Рефинансирования»****Отчет об аудите финансовой отчетности*****Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности МКФ «Фонд Рефинансирования» (далее «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении Фонда на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 отражено достоверно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) во всех существенных аспектах финансового положения Микрокредитный Фонд «Фонд Рефинансирования» по состоянию на 31 декабря 20 года, включая ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

Основание для выражения мнения

Мы провели наш аудит в соответствии с Международными стандартами Аудита (ISA). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами далее описаны в разделе Обязанности Аудиторов за аудит финансовой отчетности нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с условиями Кодекса этики Профессиональных Бухгалтеров (Кодекс IESBA) мы выполнили наши обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом IESBA. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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 финансовой отчетности Руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности, и за составление отчетности на основе допущения ошибок о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, 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 по подготовке финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудиторов 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 может выявить имеющееся существенное искажение. 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 отраженные 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.


Тешаев С.М. Управляющий партнер

Квалификационный аттестат Министерства финансов Республики Таджикистан
№ 0000242 от 4 декабря 2017 г.

ООО «Моор Стивенс»

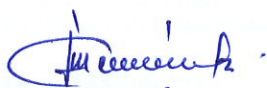
Лицензия Министерства финансов Республики Таджикистан
№ 0000138 от 12 июля 2019 г.

Лицензия Национального банка Таджикистана
№0000122 от 12 июня 2020 г.

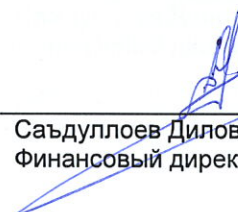
МКФ “ФОНДИ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ”

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 ДЕКАБРЯ 2020г.
в СОМОНИ

	Прим.	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	221,349,857	89,744,878
Средства в других финансовых организациях		-	40,000,000
Кредиты клиентам	6	61,560,798	70,508,943
Имущество и оборудование	7	102,377	187,129
Нематериальные активы	8	158,728	25,341
Отложенный налоговый актив	18	-	4,790
Другие активы	9	1,793,075	2,324,600
Всего активы		284,964,835	202,795,681
Обязательства			
К оплате другим финансовым институтам	10	55,667,877	44,854,768
Налог на прибыль к оплате	11	1,583,962	-
Другие обязательства	12	89.803	-
Всего обязательства		57,341,642	44,854,768
Собственный капитал			
Главный резерв	13	5,136,128	1,416,804
Резерв для будущих операций		220,107,703	152,804,784
Нераспределенная прибыль		2,379,362	3,719,325
Всего собственный капитал		227,623,193	157,940,913
Всего обязательство и капитал		284,964,835	202,795,681



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления

Саъдуллоев Диловар
Финансовый директор

Душанбе, Таджикистан

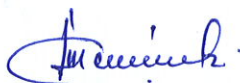
12 Марта 2021г

Примечание на страницах 9-37 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020
В СОМОНИ

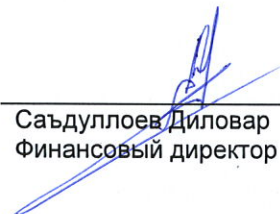
	Прим.	2020	2019
Процентный доход	14	8,158,769	9,598,343
Процентные расходы	14	-	-
Чистый процентный доход		8,158,769	9,598,343
Резерв оценки кредитов	6	-	455,867
Чистый процентный доход		8,158,769	9,142,476
Комиссионный расход	15	(11,271)	(16,496)
Другой операционный доход	16	13,515	238,281
Не операционные доходы		-	-
Операционный доход		2,244	221,785
Административные расходы	17	(2,999,805)	(4,288,534)
Прибыль до налогообложения		5,161,208	5,075,727
Налог на прибыль	18	(2,781,846)	(1,356,402)
Чистая прибыль		2,379,362	3,719,325



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления

Душанбе, Таджикистан

12 Марта 2021г

Саъдуллоев Диловар
Финансовый директор

Примичание на страницах 9-37 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020
В СОМОНИ

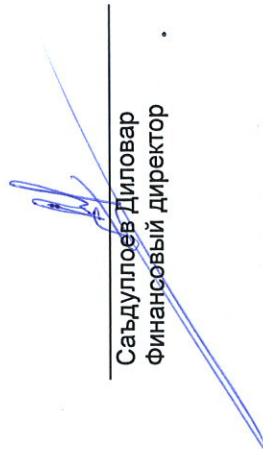
	Общий резерв	Резерв для будущих операций	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 01 января 2019	579,702	101,739,068	381,235	102,700,005
Увеличение резервов	837,102	51,065,716	-	51,902,818
Прибыль текущего года	-	-	3,338,090	3,338,090
Остаток на 31 декабря 2019	1,416,804	152,804,874	3,719,325	157,940,913
Увеличение резервов	3,719,324	67,302,829	(3,719,325)	67,302,829
Прибыль текущего года	-	-	2,379,362	2,379,362
Остаток на 31 декабря 2020	5,136,128	220,107,703	2,379,362	227,623,193



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления

Душанбе, Таджикистан

12 Марта 2021г

Саъдуллоев Диловар
Финансовый директор

Примичание на страницах 9-37 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020
В СОМОНИ

	Прим.	2020	2019
Прибыль до налогообложения		5,161,208	5,075,727
Поправки			
Формирование/(уменьшение) резерва по кредитным потерям		-	455,867
Амортизационные отчисления		118,566	85,266
Чистый процентный доход		161,292	(353,732)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		5,118,482	5,263,128
Изменение средств в других финансовых организациях		40,000,000	20,000,000
Изменение в межбанковских кредитах		8,948,145	(41,355,357)
Изменение в других активах		531,525	(2,265,417)
Изменение в других обязательствах		12,486,874	31,761,085
Отток / (приток) от операционной деятельности		67,085,26	13,403,439
Налог на прибыль выплаченный		(1,198,285)	(1,446,470)
Полученный процентный доход		-	-
Приток от операционной деятельности		65,886,741	11,956,969
Инвестиционная деятельность			
Покупка имущества и оборудования	7	-	-
Покупка нематериальных активов	8	(167,200)	(29,730)
Отток от инвестиционной деятельности		(167,200)	(29,730)
Финансовая деятельность			
Оплаченные дивиденды		-	-
Изменения в резервах для будущих операций		65,885,438	51,521,583
Средства полученные от других финансовых организациях		-	-
Средства оплаченные другим финансовым организациям		-	-
Отток от финансовой деятельности		65,885,438	51,521,583
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		131,604,979	63,448,822
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	89,744,878	26,296,056
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	221,349,857	89,744,878



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления




Саъдуллоев Диловар
Финансовый директор

Душанбе, Таджикистан

12 Марта 2021г