

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету попечителей МКФ “Фонд рефинансирования”

Отчёт по аудиту финансовой отчётности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности МКФ “Фонд рефинансирования” далее (Фонд), который включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также отчёт о прибылях и убытках, отчёт об изменениях в собственном капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечания к финансовой отчётности, включая краткое изложение основных принципов учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность достоверно отражает все существенные отношения финансового положения Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года, включая его результаты финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша приверженность этим стандартам описана ниже в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего аудиторского заключения. В соответствии с требованиями Кодекса этики профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), принятого Международным советом по стандартам этики бухгалтеров, мы независимы от Фонда и выполнили (другие свои этические) обязательства в соответствии с требованиями настоящего Кодекса. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и непротиворечивыми, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность Руководства и лиц, наделённых руководящими полномочиями, за подготовку финансовой отчётности

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчётности в соответствии с МСФО, а также (за такой) внутренний контроль, который руководство считает необходимым для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок

При подготовке финансовой отчётности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывную деятельность, раскрытие, в соответствующих случаях, вопросов, связанных с непрерывностью деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в бухгалтерском учёте, если только руководство не намерено ликвидировать Фонд или прекратить операции, или не имеет реальной альтернативы.

Лица, наделённые руководящими полномочиями, несут ответственность за надзор по подготовке финансовой отчётности Фонда.


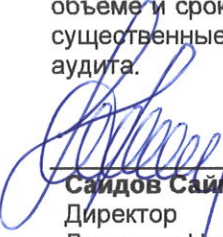
Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в подготовке аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что по отдельности или в совокупности они окажут влияние на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчётности.


В рамках аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатывать и проводить аудиторские процедуры с учётом этих рисков, а также получать аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для обоснования нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем в случае искажения в результате ошибки, поскольку недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, преднамеренные упущения, искажение или обход системы внутреннего контроля.
- Получить представление о системе внутреннего контроля, имеющей отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда.
- Оценить целесообразность применяемой учётной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий, сделанных руководством.
- Сделать вывод о целесообразности использования руководством принципа непрерывности деятельности в бухгалтерском учёте и, на основе полученных аудиторских доказательств, о наличии существенной неопределённости, связанной с событиями или условиями, которые могут вызвать существенные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывную деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы обязаны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую информацию, раскрытую в Финансовой отчётности, или, если такая информация является недостаточной, изменить наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных на дату составления нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд перестанет функционировать в непрерывном режиме.
- Оценить общее представление, структуру и содержание финансовой отчётности, включая раскрытие информации, а также то, отражает ли Финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события таким образом, чтобы обеспечить достоверное представление.
- Получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций или хозяйственной деятельности Фонда для выражения мнения о финансовой отчётности. Мы несём ответственность за руководство, надзор и проведение аудита Фонда. Мы остаёмся единолично ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы сообщаем лицам, наделённым руководящими полномочиями, среди прочего, о планируемом объёме и сроках проведения аудита, а также о существенных результатах аудита, включая любые существенные недостатки в системе внутреннего контроля, которые мы выявили в ходе нашего аудита.



Сайдов Саймарруф
Директор
Лицензия Национальным Банком
Таджикистана № 0000122 от 08 июня 2020
года



Тешаев Саиджалол
Партнер по аудиту
Квалификационный сертификат аудитора
№ 0000148 от 30 декабря 2021 года, выданный
Национальным Банком Таджикистана

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

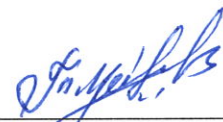
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023

В СОМОНИ

| | Прим. | 2023 | 2022 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Текущие активы | | | |
| Денежные средства | 5 | 128 346 127 | 197 516 841 |
| Денежные средства в банках и других финансовых учреждениях | 6 | 40 233 000 | 26 577 016 |
| Счета к получению | 9 | 963 133 | - |
| Авансы по налогу на прибыль | 7 | - | 113 681 |
| Другие активы | 8 | 22 087 | 40 474 |
| Всего текущие активы | | 169 564 346 | 224 248 012 |
| Долгосрочные активы | | | |
| Кредиты клиентам | 9 | 291 761 012 | 148 285 650 |
| Основные средства | 10 | 129 976 | 127 772 |
| Нематериальные активы | 11 | 93 084 | 100 961 |
| Права на аренду и усовершенствования | 12 | - | 982 754 |
| Всего долгосрочные активы | | 291 984 072 | 149 497 137 |
| Всего активы | | 461 548 418 | 373 745 150 |
| Обязательства | | | |
| Текущие обязательства | | | |
| Средства банков и других финансовых учреждений | 13 | 86 142 097 | 30 492 596 |
| Налог на прибыль к оплате | 14 | 68 002 | - |
| Прочие обязательства | 15 | 103 002 | 205 917 |
| Всего текущие обязательства | | 86 313 101 | 30 698 513 |
| Долгосрочные обязательства | | - | - |
| Долгосрочные обязательства по финансовой аренде | 12 | - | 996 853 |
| Всего долгосрочные обязательства | | - | 996 853 |
| Всего обязательства | | 86 313 102 | 31 695 366 |
| Собственный капитал | | | |
| Общий резерв | 16 | 17 969 947 | 10 796 072 |
| Резерв для будущих операций | | 346 570 760 | 324 093 936 |
| Нераспределённая прибыль | | 10 694 609 | 7 159 776 |
| Всего собственный капитал | | 375 235 317 | 342 049 784 |
| Всего обязательства и капитал | | 461 548 418 | 373 745 150 |



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления

Негматов Тоджиддин
Финансовый директор

Примечания на страницах 10-34 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»


ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023

В СОМОНИ

| | Прим. | 2023 | 2022 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| Процентный доход | 17 | 19 771 336 | 14 041 689 |
| Процентные расходы | 17 | - | - |
| Чистый процентный доход до резервов на возможные потери | | 19 771 336 | 14 041 689 |
| Расходы на амортизацию активов в форме права пользования | 12 | (610 908) | (511 948) |
| Комиссионные расходы | 18 | (24 596) | (30 126) |
| Административные расходы | 19 | (5 767 570) | (4 489 870) |
| Прибыль до налогообложения | | 13 368 262 | 9 009 745 |
| Налог на прибыль | 20 | (2 673 652) | (1 793 469) |
| Чистая прибыль | | 10 694 609 | 7 216 276 |



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления

Негматов Тоджиддин
Финансовый директор

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

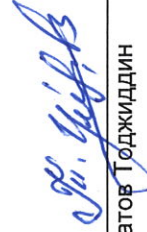
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023
В СОМОНИ

| | Общий резерв | Резерв для будущих операций | Нераспределенная прибыль | Всего |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| Остаток на 01 января 2022 | 7 515 490 | 287 610 266 | 3 280 582 | 298 406 338 |
| Увеличение резервов | 3 280 582 | - | (3 280 582) | - |
| Классификация НРП | - | - | (56 500) | (56 500) |
| Возврат денежных средств | - | 36 483 670 | - | 36 483 670 |
| Прибыль текущего года | - | - | 7 216 276 | 7 216 276 |
| Остаток на 3 декабря 2022 | 10 796 072 | 324 093 936 | 7 159 776 | 342 049 784 |
| Увеличение резервов | 7 173 875 | - | (7 173 875) | - |
| Классификация НРП | - | - | 14 099 | 14 099 |
| Возврат долгов | - | 22 476 824 | - | 22 476 824 |
| Прибыль текущего года | - | - | 10 694 609 | 10 694 609 |
| Остаток на 31 декабря 2023 | 17 969 947 | 346 570 760 | 10 694 609 | 375 235 316 |



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления





Негматов Тоджиддин
Финансовый директор

Примечания на страницах 10-34 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

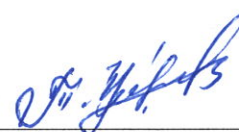
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023
В СОМОНИ**

| | Прим. | 2023 | 2022 |
|--|----------|---------------------|---------------------|
| ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 13 368 262 | 9 009 745 |
| Корректировка чистой прибыли | | | |
| Амортизационные отчисления | | 38 836 | 51 511 |
| Начисление износа права на аренду и усовершенствования | | 610 932 | 511 948 |
| Расходы по финансовой аренде | | 34 022 | 150 724 |
| Изменение кредитного портфеля | | (143 475 362) | (24 276 430) |
| Изменение аренды | | - | (56 500) |
| Изменение права на аренды и усовершенствования | | 982 754 | - |
| Изменения в счетах к оплате | | (963 133) | - |
| Изменения авансовых платежей по налогу | | 113 681 | - |
| Изменения в других текущих активов | | 18 387 | 389 881 |
| Изменения в средствах других банков и других финансовых учреждениях | | (13 655 984) | (28 575 444) |
| Изменения в средствах в банках и других финансовых учреждениях | | 55 649 501 | (26 577 016) |
| Изменение прочих обязательств | | (102 916) | 118 722 |
| Изменения обязательства по аренды | | (996 853) | |
| Налога на прибыль | | (2 595 290) | (1 288 922) |
| Изменение денежных средств от операционной деятельности | | (90 973 162) | (70 541 781) |
| ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Продажа основных средств | | - | - |
| Приобретение основных средств | | (29 423) | (87 535) |
| Прочие не денежные доходы и расходы | | - | - |
| Отток / (Приток) от инвестиционной деятельности | | (29 423) | (87 535) |
| ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Изменение в резерве | | 22 476 824 | 36 483 670 |
| Оплата аренды | | (644 954) | (648 573) |
| Выплата дивидендов | | - | - |
| Денежный поток от финансовой деятельности | | 21 831 870 | 35 835 097 |
| Чистое изменение денежных средств | | (69 170 715) | (34 794 219) |
| Денежные средства на 01 января 2023 | 5 | 197 516 842 | 232 311 061 |
| Денежные средства на 31 декабря 2023 | 5 | 128 346 127 | 197 516 842 |



Рахмонзода Шариф

Председатель Правления

Негматов Тоджиддин

Финансовый директор