

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету попечителей МКФ “Фонд рефинансирования”

Отчёт по аудиту финансовой отчётности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности МКФ “Фонд рефинансирования” далее (Фонд), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 отчетности, включая краткое изложение основных принципов учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражено достоверно во всех существенных отношениях финансового положения Фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года, включая ее финансовые результаты, 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

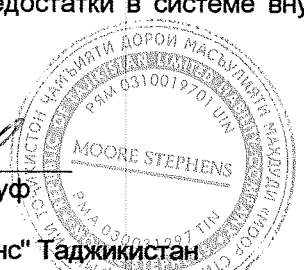
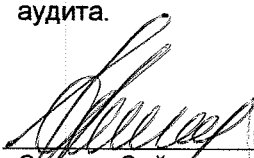
Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в подготовке аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень 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.

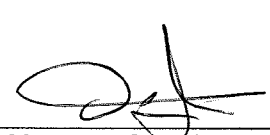
В рамках аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также:

- Выявляем и оценивать 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 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 Саймаъруф
Директор
ООО "Мур/Стивенс" Таджикистан
Лицензия № 0000122, Выданный
Национальным Банком Таджикистана от 08
июня 2020 года
Душанбе, Республика Таджикистан

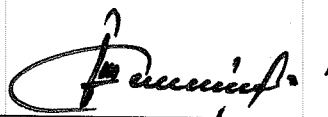


Муродов Зуурбек
Партнер по аудиту
Квалификационный сертификат аудитора
№0000121 от 17 марта 2020 года, Выданный
Национальным Банком Таджикистана

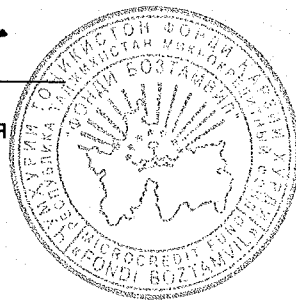
МКФ “ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ”

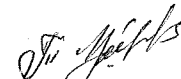
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021
В СОМОНИ**

	Прим.	2021	2020
Активы			
Денежные средства	5	232,311,061	221,349,857
Кредиты клиентам	6	123,720,994	61,560,798
Основные средства	7	73,368	102,377
Нематериальные активы	8	119,342	158,728
Счета к получению	9	288,226	-
Другие активы	10	1,048,583	1,793,075
Всего активы		357,561,574	284,964,835
Обязательства			
Средства банков и других финансовых учреждений	11	59,068,040	55,667,877
Налог на прибыль к оплате	12	-	1,583,962
Другие обязательства	13	87,196	89,803
Всего обязательства		59,155,236	57,341,642
Собственный капитал	14		
Главный резерв		7,515,490	5,136,128
Резерв для будущих операций		287,610,266	220,107,703
Нераспределённая прибыль		3,280,582	2,379,362
Всего собственный капитал		298,406,338	227,623,193
Всего обязательство и капитал		357,561,574	284,964,835



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления





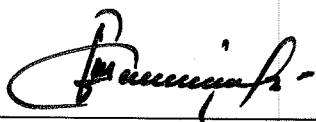
Негматов Тоджиддин
/ Финансовый директор

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

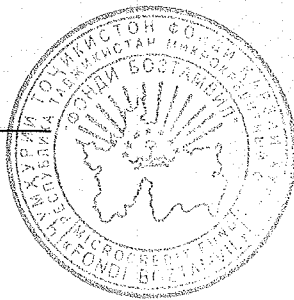
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021

В СОМОНИ

	Прим.	2021	2020
Процентный доход	15	9,242,681	8,158,769
Процентные расходы	15	-	-
Чистый процентный доход		9,242,681	8,158,769
Резерв оценки кредитов	6	-	-
Чистый процентный доход		9,242,681	8,158,769
Комиссионный расход	16	(24,392)	(11,271)
Другой операционный доход	17	-	13,515
Не операционные доходы		-	-
Операционный доход		(24,392)	2,244
Административные расходы	18	(4,233,900)	(2,999,805)
Прибыль до налогообложения		4,984,389	5,161,208
Налог на прибыль	19	(1,703,807)	(2,781,846)
Чистая прибыль		3,280,582	2,379,362



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления



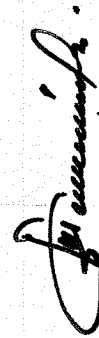

Негматов Тоджиддин
/ Финансовый директор

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

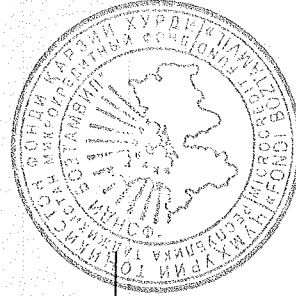
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021

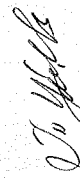
В СОМОНИ

	Общий резерв	Резерв для будущих операций	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 01 января 2020	1,416,804	152,804,874	3,719,325	157,941,003
Увеличение резервов	3,719,324	67,302,829		71,022,153
Прибыль текущего года	-	-	(3,719,325)	(3,719,325)
Классификация НРП	-	-	2,379,362	2,379,362
Остаток на 31 декабря 2020	5,136,128	220,107,703	2,379,362	227,623,193
Увеличение резервов	2,379,362	-	-	2,379,362
Классификация НРП	-	-	(2,379,362)	(2,379,362)
Возврат долгов	-	67,502,563	-	67,502,563
Прибыль текущего года	-	-	3,280,582	3,280,582
Остаток на 31 декабря 2021	7,515,490	287,610,266	3,280,582	298,406,338



Рахмонзода Шариф
Председатель Правления




Негматов Тождиддин
/ Финансовый директор

Примечания на страницах 10-39 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

МКФ «ФОНД РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

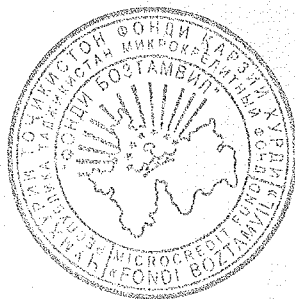
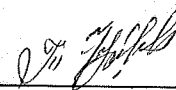
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021
В СОМОНИ**

	Прим.	2021	2020
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прибыль до налогообложения		4,984,389	5,161,208
Корректировка чистой прибыли		-	-
Амортизационные отчисления		105 327	118,566
Изменение кредитного портфеля		(62,160,195)	8,948,145
Изменения основных средств		-	-
Изменения в прочих оборотных активах		(10,478,485)	531,525
Изменения в начисленные проценты к получению		26,453	(161,292)
Изменение средств других банков и организаций		10,225,292	40,000,000
Изменение прочих обязательств		(2,609)	12,486,874
Налог на прибыль		(1,583,961)	(1,198,285)
Изменение денежных средств от операционной деятельности		(58,883,788)	65,886,741
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Продажа основных средств		-	-
Приобретение основных средств	7	(36,933)	(167,200)
Прочие не денежные доходы и расходы		-	-
Отток / (Приток) от инвестиционной деятельности		(36,933)	(167,200)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Изменения резервов		69,881,925	65,885,438
Выплата дивидендов		-	-
Денежный поток от финансовой деятельности		69,881,925	65,885,438
Чистое изменение денежных средств		10,961,204	131,604,979
Денежные средства на 01 января 2021	5	221,349,857	89,744,878
Денежные средства на 31 декабря 2021	5	232,311,061	221,349,857



Рахмонзода Шариф

Председатель Правления

Негматов Тоджиддин

/ Финансовый директор