

RSM TajikistanBusiness center "SOZIDANIE"
Ayni street 48, 4th floor
Dushanbe
734024
Tajikistan
T +992 (44) 6006370
rsm.tj

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Закрытого Акционерного Общества
МДО «Имон Интернешнл»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации Закрытого Акционерного Общества МДО «Имон Интернешнл» (далее «Организация») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и 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 отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее 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 Организации в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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 Организация 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Организации, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Организации. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

Сахрулло Муллоев

Управляющий Партнер – ООО «РСМ Таджикистан»



Мафтунжон Баратов

Партнер по аудиту



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

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

9 марта 2024 года.



ЗАО МДО «ИМОН ИНТЕРНЕСНЛ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	403,524	332,691
Процентные расходы	4	(200,970)	(161,530)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>202,554</u>	<u>171,161</u>
(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16	(1,949)	(1,956)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>200,605</u>	<u>169,205</u>
Комиссионные доходы	5	6,033	9,465
Комиссионные расходы	5	(8,513)	(9,470)
Чистый расход по операциям с финансовыми инструментами	6	(2,937)	(14,053)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	2,237	27,966
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение прочих активов	8	574	(2,851)
Прочие доходы, нетто	9	1,589	1,671
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>(1,017)</u>	<u>12,728</u>
Операционные расходы	10	(161,926)	(143,182)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>37,662</u>	<u>38,751</u>
Расходы по налогу на прибыль	11	(14,430)	(7,748)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>23,232</u>	<u>31,003</u>
Прочий совокупный доход	18	35,679	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>58,911</u>	<u>31,003</u>

От имени Руководства Компании:

Палка Андрей
Председатель правления

Хайруллоев Фирдавс
Финансовый директор

29 марта 2024 г.

г. Худжанд, Республика Таджикистан

29 марта 2024 г.

г. Худжанд, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-7.

ЗАО МДО «ИМОН ИНТЕРНЭШНЛ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	112,129	86,198
Средства в банках	13	41,218	24,398
Средства, ограниченные к использованию	14	75,618	34,093
Кредиты, предоставленные клиентам	16	1,499,412	1,253,844
Инвестиции в ценные бумаги	17	416	416
Основные средства	18	61,941	27,747
Нематериальные активы	19	27,257	6,729
Активы в форме права пользования	20	14,072	19,126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	1,213	1,623
Отложенные налоговые активы	11	1,633	4,645
Прочие активы	22	20,625	23,409
ВСЕГО АКТИВЫ		1,855,534	1,482,228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых организаций	23	20,578	3,493
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1,407	6,487
Средства клиентов	24	767,987	650,135
Займы полученные	25	725,844	537,987
Обязательства по аренде	20	17,417	22,243
Прочие обязательства	26	12,073	10,566
		1,545,306	1,230,911
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	111,111	111,111
Дополнительно оплаченный капитал		6,255	6,255
Общие резервы		132,845	101,842
Переоценка основных средств	18	35,679	-
Нераспределенная прибыль		24,338	32,109
		310,228	251,317
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,855,534	1,482,228

От имени Руководства Компании:

Палка Андрей
Председатель правления

29 марта 2024 г.
г. Худжанд, Республика Таджикистан

Хайруллоев Фирдавс
Финансовый директор

29 марта 2024 г.
г. Худжанд, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-7.


ЗАО МДО «ИМОН ИНТЕРНESHНЛ»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общие резервы	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г	27	111,111	6,255	90,876	-	23,038	231,280
Дивиденды	27	-	-	-	-	(10,966)	(10,966)
Изменение общего резерва		-	-	10,966	-	(10,966)	-
Итого операции с собственниками		-	-	10,966	-	(21,932)	(10,966)
Прибыль за год		-	-	-	-	31,003	31,003
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	27	111,111	6,255	101,842	-	32,109	251,317
Изменение общего резерва		-	-	31,003	-	(31,003)	-
Итого операции с собственниками		-	-	31,003	-	(31,003)	-
Прибыль за год		-	-	-	-	23,232	23,232
Прочий совокупный доход (переоценка зданий)	18	-	-	-	35,679	-	35,679
Всего совокупный доход		-	-	-	35,679	23,232	58,911
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	27	111,111	6,255	132,845	35,679	24,338	310,228

От имени Руководства Компании:


Палка Андрей
Председатель правления
29 марта 2024 г.
г. Худжанд, Республика Таджикистан


Хайруллоев Фирдавс
Финансовый директор
29 марта 2024 г.
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Примечания на страницах 13-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-7.