

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
МИКРОКРЕДИТНАЯ  
ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«Матин»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**и отчет независимых аудиторов**



## СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....	4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ.....	12
Отчёт о Прибыли или Убытке и Прочем Совокупном Доходе.....	12
Отчёт о Финансовом Положении .....	13
Отчёт об Изменениях в Капитале.....	14
Отчёт о Движении Денежных Средств .....	15
Примечания к Финансовой Отчётности.....	16
1. Общая информация .....	16
2. Операционная среда .....	18
4. Принципы учетной политики .....	21
5. Примечания к Отчёту о Прибыли или Убытке и Прочем Совокупном Доходе .....	32
5.1. Процентные и комиссионные доходы и расходы .....	32
5.2. Формирование резерва под обесценение кредитов .....	33
5.3. Доход от восстановления кредитов.....	33
5.4. Расходы на амортизацию ОС и НМА.....	333
5.5. Прочие операционные доходы.....	34
5.6. Операционные расходы.....	34
5.7. Чистый доход (расход) от операций с инвалютой.....	35
5.8. Чистый неоперационный доход .....	35
5.9. Расход по налогу на прибыль .....	35
6. Примечания к Отчёту о Финансовом Положении.....	36
6.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	36
6.2. Кредиты и проценты к получению .....	36
6.3. Прочие оборотные активы.....	40
6.4. Инвестиции в капитал .....	400
6.5. Основные средства и нематериальные активы .....	41
6.6. Другие долгосрочные активы .....	42
6.7. Налоги к оплате .....	43
6.8. Депозиты и займы .....	43
6.9. Прочие краткосрочные обязательства .....	44
6.10. Уставный капитал.....	45
6.11. Резервы.....	45
7. Условные Обязательства .....	46
8. Операции со Связанными Сторонами .....	47
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов иерархия оценок справедливой стоимости..	48
10. Анализ Активов и Обязательств по Срокам Погашения .....	49
11. Управление Финансовыми Рисками.....	52
12. Кредитный Риск.....	54
13. Пруденциальные Требования и Управление Капиталом .....	62

---

## Подтверждение руководства об ответственности за Подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 Декабря 2023 года

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности *Компании* с ограниченной ответственностью Микрокредитная депозитная организация «Матин» (далее – «*Компания*»).

Руководство *Компании* отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале *Компании* за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;  
применение обоснованных оценок и расчетов;  
соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и  
подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что *Компания* будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в *Компании*;  
поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении *Компании* и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;  
ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан;  
принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов *Компании*;  
и  
выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Руководством *Компании* 31 марта 2024 года.

**От имени Руководства Компании**

---

**Олим Олимов**  
Председатель Правления

31 марта 2024 года

г. Худжанд,  
Республика Таджикистан

---

**Нигора Ульмасова**  
Главный бухгалтер

31 марта 2024 года

г. Худжанд,  
Республика Таджикистан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Наблюдательному Совету ООО Микрокредитной депозитной организации «Матин»:

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчётности ООО МДО «Матин» (далее - «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в составе собственных средств, отчёта о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение *Компании* по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (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 отчётности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к *Компании* в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Таджикистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Параграфы привлекающие внимания**

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем Ваше внимание на Примечание «Кредиты клиентам» к финансовой отчетности, где отмечено, что Компания не в полном объёме рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО 9»), который отличается от резерва, рассчитанного согласно требованиям Национального банка Таджикистана (далее - «НБТ»).

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание «Уставной капитал» к финансовой отчетности, где отмечена информация относительно изменения уставного капитала и состава участников Компании.

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание «Политика управления рисками» к финансовой отчетности, где отмечено, что у Компании отрицательная валютная позиция в валюте Доллар США по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

Мы обращаем Ваше внимание на факт отсутствия последовательного принятия корректировок по итогам аудита финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

*Наше мнение не модифицировано в отношении данных обстоятельств.*

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<b>Обесценение кредитов и авансов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера</b>	
<p>В связи со значимостью кредитов и авансов клиентам и обязательств, кредитного характера, а также в связи с присущей им неопределенностью их погашения расчёт резерва под обесценение и резервов по обязательствам кредитного характера считается одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Существенные суждения необходимы для своевременного выявления обесценения кредитов и авансов клиентам, а также для признания резерва по обязательствам кредитного характера.</p> <p>Расчёт резерва на обесценение по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка.</p> <p>Для расчёта резерва под обесценение по кредитам и резерва по обязательствам кредитного характера, оцениваемым на индивидуальной основе, необходимо провести оценку вероятности их погашения, основанную на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые будущие денежные потоки, стоимость обеспечения и других.</p> <p>Использование иных методик моделирования и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.</p> <p>Информация об обесценении кредитов и авансов клиентам, а также об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании относительно Кредитов.</p>	<p>В ходе аудита мы обратили особое внимание на следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных кредитов корпоративным клиентам и обязательств кредитного характера;</li> <li>▶ прогнозируемые будущие денежные потоки, в том числе денежные потоки, источниками которых является обеспечение, по кредитам и обязательствам кредитного характера, имеющим признаки ухудшения кредитного качества;</li> <li>▶ модели и допущения, использовавшиеся для определения обесценения кредитов на коллективной основе.</li> </ul> <p>В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые <i>Компания</i> использовала для выявления случаев обесценения и расчёта резерва под обесценение и резервов по обязательствам кредитного характера. Выполненные нами аудиторские процедуры также включали проверку, на выборочной основе, своевременности выявления признаков обесценения. Для выбранных существенных кредитов, обесценение которых оценивается на индивидуальной основе, мы провели проверку допущений в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости обеспечения. Для анализа обесценения на коллективной основе мы провели выборочную проверку кредитных моделей, лежащих в основе расчёта такого обесценения, основных исходных данных и использованных допущений. Мы также проанализировали соответствие информации в отношении резерва под обесценение и резервов по обязательствам кредитного характера, раскрываемой в финансовой отчётности <i>Компании</i>, применимым требованиям МСФО.</p>

### ***Прочая информация, включённая в Годовой отчёт Компании за 2023 год***

Прочая информация включает информацию, содержащиеся в годовом отчёте *Компании* за 2023 год (далее - «Годовой отчёт»), но не включает финансовую отчётность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство. Годовой отчёт, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

### ***Ответственность Руководства за финансовую отчётность***

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности *Компании* продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать *Компанию*, прекратить её деятельность, или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

### ***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 выпуске аудиторского заключения, содержащего 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 предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.



### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности (продолжение)**

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 *Компании*;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности *Компании* продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности 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 *Компания* утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри *Компании*, чтобы выразить мнение о финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита *Компании*. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.
- ▶ Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также
- ▶ О существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности (продолжение)**

- ▶ Мы также предоставляем Руководству заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Руководству, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 её сообщения.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 45 Закона Республики Таджикистан от 19 мая 2009 г. № 524 «О банковской деятельности»**

Руководство *Компании* несет ответственность за выполнение *Компанией* обязательных нормативов, установленных Национальным Банком Таджикистана (далее по тексту – «НБТ»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками *Компании* требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 45 Закона Республики Таджикистан от 19 мая 2009 г. № 524 «О банковской деятельности» (далее – «Закон») в ходе аудита финансовой отчетности *Компании* за 2023 год мы провели проверку:

- 1) выполнения *Компанией* по состоянию на 1 января 2024 г. обязательных нормативов, установленных НБТ;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками *Компании* требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у *Компании* утвержденных уполномоченными органами *Компании* методик выявления значимых для *Компании* рисков, управления значимыми для *Компании* рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для *Компании* рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Обществе методик управления значимыми для *Компании* рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления *Компании* контроля соблюдения установленных внутренними документами *Компании* предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБТ, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Компанией обязательных нормативов, установленных НБТ**

Мы установили, что значения обязательных нормативов *Компании* по состоянию на 1 января 2024 г. находились в пределах лимитов, установленных НБТ.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета *Компании*, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности *Компании*.

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями НБТ по состоянию на 31 декабря 2023 г. служба внутреннего аудита *Компании* подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а ответственные лица относительно управления рисками *Компании* не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы *Компании*, действующие на 31 декабря 2023 г. и устанавливающие методики выявления значимых для *Компании* кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления *Компании* в соответствии с нормативно правовыми актами и рекомендациями НБТ. Мы также установили наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2023 г. системы отчетности по значимым для *Компании* кредитному, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску потери ликвидности, и собственным средствам (капиталу) *Компании*.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками *Компании* и службой внутреннего аудита *Компании* в течение 2023 года, в отношении вопросов управления кредитным, операционным, стратегическим риском, процентным риском банковской книги и риском потери ликвидности *Компании* соответствовали внутренним документам *Компании*, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные ответственными лицами относительно управления рисками и службой внутреннего аудита *Компании*, в отношении оценки эффективности соответствующих методик *Компании* по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2023 г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления *Компании* относился контроль за соблюдением *Компанией* установленных внутренними документами *Компании* предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в *Компании* процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года, Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления *Компании* на периодической основе

рассматривали отчеты, подготовленные ответственными лицами относительно управления рисками *Компании* и службой внутреннего аудита.

***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам (продолжение)***

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия, указанных в Законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками *Компании* требованиям, установленным НБТ.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора – Шарифов Садриддин/Партнер и Сертифицированный Аудитор практик, квалификационный сертификат № 0000065, выданный Национальным Банком Таджикистана.

---

Рахимбек Акрамов

Аудитор / Управляющий Партнер

ООО "Кроу Хорват - ЭйСиДжи"

31 - го Марта 2024 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в финансовых институтах на территории Республики Таджикистан: за номером 0000149, выданная Национальным Банком Таджикистана от 28 января 2022 года

Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности общего назначения на территории Республики Таджикистан: за номером 000164, выданная Министерством Финансов Республики Таджикистан от 29 октября 2021 года

Квалификационное свидетельство аудитора Республики Таджикистан, выданное Министерством Финансов Республики Таджикистан ВМ № 0000335 от 11 апреля 2019 года

Квалификационное свидетельство аудитора Республики Таджикистан, выданное Национальным Банком Таджикистана № 58 от 8 января 2014 года

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА  
(в таджикских сомони)**

Наименование статей	Прим.	за 2023 год	за 2022 год
Процентные и комиссионные доходы	5.1	27,434,641	23,992,292
Процентные и комиссионные расходы	5.1	(10,670,900)	(31,948,108)
<b>Чистый доход до резервов</b>		<b>16,763,741</b>	<b>(7,955,816)</b>
Формирование резерва под обесценение кредитов	5.2	(1,403,515)	(4,897,142)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>15,360,226</b>	<b>(12,852,958)</b>
Доход от восстановления кредитов	5.3	1,472,356	715,517
Расходы на амортизацию ОС и НМА	5.4	(754,750)	(662,812)
Прочие операционные доходы	5.5	464,582	727,401
Прочие операционные расходы	5.6	(18,836,991)	(19,030,517)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	5.7	4,307,549	33,365,437
<b>Чистый операционный доход</b>		<b>2,012,972</b>	<b>2,262,068</b>
Чистый не операционный доход	5.8	2,654	882
<b>Налогооблагаемая прибыль</b>		<b>2,015,626</b>	<b>2,262,950</b>
Расход по налогу на прибыль	5.9	(457,925)	(585,932)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,557,701</b>	<b>1,677,018</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Всего совокупный доход</b>		<b>1,557,701</b>	<b>1,677,018</b>

От имени Руководства Компании

Олим Олимов  
Председатель Правления

31 марта 2024 года

г. Худжанд,  
Республика Таджикистан

Ульмасова Нигора  
Главный бухгалтер

31 марта 2024 года

г. Худжанд,  
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 16-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчёт независимых аудиторов приведен на стр. 4-11

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА  
(в таджикских сомони)**

Наименование статей	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Активы</b>			
<i>Краткосрочные активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	6.1	28,387,096	36,101,925
Проценты к получению	6.2	3,859,381	2,630,810
Прочие оборотные активы	6.3	21,022,063	8,439,097
<b>Итого, краткосрочные активы</b>		<b>53,268,540</b>	<b>47,171,832</b>
<i>Долгосрочные активы</i>			
Кредиты клиентам, нетто	6.2	70,162,783	69,099,717
Инвестиции в капитал	6.4	-	-
Основные средства и НМА	6.5	4,784,544	4,066,759
Прочие долгосрочные активы	6.6	10,690,067	8,711,549
<b>Итого, долгосрочные активы</b>		<b>85,637,394</b>	<b>81,878,025</b>
<b>Всего, активы</b>		<b>138,905,934</b>	<b>129,049,857</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
<i>Краткосрочные обязательства</i>			
Налоги к оплате	6.7	56,369	316,655
Проценты к оплате	6.8	2,020,784	2,318,575
Краткосрочные депозиты	6.8	15,477,894	18,714,361
Прочие краткосрочные обязательства	6.9	30,823,727	32,004,388
<b>Итого, краткосрочные обязательства</b>		<b>48,378,774</b>	<b>53,353,979</b>
<i>Долгосрочные обязательства</i>			
Долгосрочные депозиты и займы	6.8	53,803,500	47,230,196
<b>Итого, долгосрочные обязательства</b>		<b>53,803,500</b>	<b>47,230,196</b>
<b>Всего, обязательства</b>		<b>102,182,274</b>	<b>100,584,175</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	6.10	31,474,861	23,540,203
Резервы	6.11	4,531,538	4,531,538
Нераспределенная прибыль	6.12	717,261	393,941
<b>Итого, капитал</b>		<b>36,723,660</b>	<b>28,465,682</b>
<b>Всего, обязательства и капитал</b>		<b>138,905,934</b>	<b>129,049,857</b>

От имени Руководства Компании

Олим Олимов  
Председатель Правления

31 марта 2024 года

г. Худжанд,  
Республика Таджикистан

Нигора Ульмасова  
Главный бухгалтер

31 марта 2024 года

г. Худжанд,  
Республика Таджикистан

Примечания на стр. 16-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчёт независимых аудиторов приведен на стр. 4-11