ФҚХ "САРВАТИ ВАХШ"

ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИЕ, КИ МУТОБИҚИ ТАЛАБОТИ СТАНДАРТҲОИ БАЙНАЛМИЛЛАЛИИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БА САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ СОЛИ 2020 ТАҲИЯ КАРДА ШУДААСТ ВА ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Масъулияти роҳбарият оид ба ҷавобгарӣ барои омодасозӣ ва тасдиқ намудани ҳисоботи молиявӣ дар даврае, ки санаи 31-уми декабри соли 2020 ба итмом расидааст

Тасдиқоти зерин бояд бо дарҷи ӯҳдадориҳои аудиторон, ки дар ҳисоботи аудиторони мустақил пешниҳод шуда бо мақсади ҷудо намудани ҷавобгарии аудиторон ва роҳбарият нисбати ҳисоботи молиявии ФҚХ "Сарвати Вахш" *(минбаъд дар матн- «Фонд»)* якҷоя дида баромада шавад.

Роҳбарияти *Фонд* барои омодасозии ҳисоботи молиявӣ, ки аз ҳама ҷиҳатҳои муҳим ҳолати молиявӣ, натиҷаҳои фаъолият, ҳаракати воситаҳои пулӣ ва тағирот дар сармояи худиро дар даврае, ки 31-уми декабри соли 2020 ба итмом расидааст мутобиқи талаботи стандартҳои ҳисоботи молиявӣ (минбаъд дар матн «СБҲМ») дуруст инъикос мекунад ҷавобгар аст.

Роҳбарияти *Фонд* барои:

- Интихоби принсипҳои зарурии баҳисобгирии муҳосибавӣ ва минбаъд истифодабарии онҳо;
- Риояи талаботи стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ ва ошкор кардани фарқиятҳои муҳим аз СБҲМ дар эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- Омодасозии ҳисоботи молиявӣ бо назардошти он ки *фонд* фаъолияти худро дарояндаи дур ба ғайр аз ҳолатҳое, чунин ҳисобидан ғайриимкон аст идома медиҳад ҷавобгар аст.

Роҳбарият инчунин барои:

- Коркард, амалӣ намудан ва таъмини амал намудани системаи самаранок ва боэътимоди назорати дохилии *фонд*;
- Доштани системаи баҳисобгирии муҳосибавие, ки дорои имкони дар лаҳзаи дилхоҳ бо амиқии кифоя маълумот оиди ҳолати молиявии *фондро* мувофиқи талаботи СБҲМ тайёр карда тавонад;
- Пеш бурдани баҳисобгирии муҳосибавӣ тибқи талаботҳои қонунгузорӣ ва стандартҳои муҳосибавии Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- Андешидани чораҳо дар доираи марбути худ барои таъмини нигоҳдории дороиҳои *фонд*;
- Ошкор ва пешгирии далелҳои қаллобӣ, хатогиҳо ва дигар намуди суиистифодабариҳо ҷавобгар аст.

Ҳисоботи молиявии мазкур барои даврае, ки 31-уми декабри соли 2020 ба итмом расидааст аз тарафи Раёсати фонд «08» январи соли 2021 тасдиқ шудааст.

Аз номи ФҚХ "Сарвати Вахш":

Раиси раёсат	Сармуҳосиб
Исмоилов И.	Абдулаева Г.

Ҷумҳурии Тоҷикистон,
734012, ш.Душанбе,
кучаи Айни 24а, ут. №404
Тел.кор. +992 44 620 59 61
Тел.моб. +992 918 36 00 88
www.audit.tj

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Шӯрои парасторони
ФҚХ "Сарвати Вахш"

Ақида бо тавзеҳ

Мо аудити ҳисоботи молиявии пешниҳоднамудаи ФҚХ "Сарвати Вахш" *(минбаъд «Фонд»)*, ки ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ ба 31 декабри соли 2020 ва ҳисоботҳои дахлдорро дар бораи маҷмӯи даромадҳо, ҳаракати воситаҳои пулӣ ва тағиротҳои сармояи худӣ дар соле, ки дар санаи зикргардида ба итмом расидааст ва инчунин изҳори мухтасари принсипҳои асосии сиёсати баҳисобгирӣ ва дигар эзоҳҳоро нисбати ҳисоботи молиявии мазкурро дар бар мегирад ба итмом расонидем.

Ба ақидаи мо ба истиснои эҳтимолияти таъсири натиҷаҳои масоили дар қисмати "Асос барои ибрози ақида бо тавзеҳ" дарҷшудаи хулосаи мо ҳисоботи молиявии пешниҳодшуда аз ҳамаи ҷиҳатҳои назаррас вазъи ҳақиқии молиявии "Фонд"-ро ба санаи 31-уми декабри соли 2020, инчунин натиҷаҳои молиявии он ва ҳаракати воситаҳои пулиро дар тули соле, ки дар санаи зикргардида ба охир расидааст мутобиқи Стандартҳои байналмиллалии ҳисоботи молиявӣ дуруст инъикос менамояд.

Асос барои ибрози ақида бо тавзеҳ

Ҳисобкунии бекурбшавии дороиҳо

Ҳангоми таҳияи ҳисоботӣ молиявии мазкур Фонд бекурбшавии қарзҳоро мувофиқи дастурамали Бонки миллии Тоҷикистон №215 "Дар бораи тартиби ташкил ва истифодаи захира ва ФПТИ аз рӯи қарзҳо" ҳисоб намудааст, ки ба талаботи СБҲМ 9 "Фишангҳои молиявӣ" мувофиқат намекунад. Бо сабаби он, ки Фонд талабот оиди баҳодиҳии дороиҳои молиявӣ ва ӯҳдадориҳоро мувофиқи талаботи СБҲМ 9 "Фишангҳои молиявӣ"-ро дар амал татбиқ накардааст, бинобар ин мо натавонистем далелҳои кофии аудиториро нисбати мувофиқ будани захираҳои ҳисобшуда барои дороиҳо пайдо кунем, ки таъсири истифодаи стандарти мазкурро ба дороиҳои молиявӣ ва ӯҳдадориҳоро дар давраи ҳисоботӣ муайян намоем. Далели мазкур натиҷаи қарори Роҳбарият мебошад.

Ҳисоб намудани истеҳлоки воситаҳои асосӣ

Барои ҳисоб намудани истеҳлоки воситаҳои асосӣ Фонд аз меъёрҳои муқаррарнамудаи Кодекси андоз истифода мебарад,ки он ба талаботи СБҲМ (IAS) 16 «Воситаҳои асосӣ» ва талаботи баҳисобгирии муҳосибӣ мувофиқ намебошад. Роҳбарияти Фонд истифодаи ин усулро афзал медонад.

Масъалаҳои муҳими аудит

Масъалаҳои муҳими аудит –ин масоиле мебошанд, ки онҳо мутобиқи муҳокимаи касбии мо барои аудити ҳисоботи молиявии мазкур барои соли ҷорӣ бештар муҳим арзёбӣ гардидаанд. Ин масъалаҳо дар матни ҳисоботи молиявии мо дар маҷмӯъ ва ҳангоми ташаккулёбии ақидаи мо дар бораи ин ҳисобот баррасӣ гардидаанд. Мо ақидаи алоҳидаро вобаста ба масъалаҳои мазкур изҳор наменамоем.

Истифодабарии СБҲМ (IFRS) 16 "Иҷора"

Мо диққатро ба он ҷалб менамоем,ки Фонд СБҲМ (IFRS) 16 «Иҷора"-ро дар амал татбиқ накардааст.

Мо аудитро мутобиқи Стандартҳои байналмиллалии аудит (СБА) гузаронидем. Ӯҳдадориҳои мо мутобиқи ин стандартҳо дар қисмати "Ӯҳдадориҳои аудитор" дарҷ шудаанд. Мо нисбати ташкилот мувофиқи талаботҳои этикии ба аудити ҳисоботи молиявии мазкур истифодашаванда вобастагӣ надорем. Аз тарафи мо инчунин дигар ӯҳдадориҳои этикӣ иҷро шуданд, ки талаботҳои этикӣ муайян намудаанд. Мо чунин меҳисобем,ки далелҳои аудитории комил ва заруриро барои изҳори ақида бо тавзеҳ гирифтем.

Масъулияти роҳбарият оид ба омодасозии ҳисоботи молиявӣ

Масъулият оид ба омодасозии ҳисоботи молиявии мазкур ва мувофиқати он ба талаботҳои Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ ба зиммаи роҳбарияти *фонд* вогузор карда шудааст. Масъулияти мазкур аз таъсис додан, ҷорӣ ва дастгирӣ намудани сохтори назорати дохилӣ ҷиҳати омодасозӣ ва пешниҳоди ҳисоботи боэътимоди молиявӣ, ки дар худ таҳрифҳои ҷиддӣ дар натиҷаҳои сӯиистифодабариҳои молиявӣ, ҳамчунин натиҷаи хатогӣ надоранд, интихоб ва татбиқи сиёсати дахлдори баҳисобгирӣ, инчунин татбиқи баҳодиҳии муҳосибавии асоснок иборат мебошад.

Масъулияти аудитор

Вазифаи мо аз изҳори ақида ҷиҳати дуруст будани ҳисоботи молиявии мазкур дар асоси аудити гузаронидаи мо иборат мебошад. Мо аудитро мутобиқи талаботҳои Стандарти байналмилалии аудит ба анҷом расонидем. Стандартҳои мазкур аз мо риоя намудани меъёрҳои этики, инчунин ба нақшагирӣ ва гузаронидани аудитро бо мақсади боварии комил ҳосил намудан, ки ҳисоботи молиявӣ дорои таҳрифҳои ҷиддӣ намебошад талаб менамоянд. Аудит дар худ анҷом додани амалиётҳое, ки ба гирифтани далелҳои аудиторӣ нисбати нишондиҳандаҳои шуморавӣ ва эзоҳ ба ҳисоботи молиявиро дар бар мегирад. Интихоби амалиётҳои зарурӣ аз фикру ақидаи касбии аудитор асос мeёбад, ки аз он ҷумла баҳо додан ба хавфи муҳими таҳрифи ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи суистифодаи молиявӣ ё хатогиҳо асос мегирад. Баҳодиҳии чунин хавфҳо, баррасии сохтори назорати дохиларо аз рӯи омодасозӣ ва дуруст будани ҳисоботи молиявӣ бо мақсади коркарди амалиётҳои аудитие, ки дар ҳолатҳои мазкур татбиқ мешаванд дар бар мегирад, на бо мақсади изҳори фикру ақида нисбати самаранокии сохтори назорати дохила асос мeёбад. Аудит таҳлили принсипҳои ҳисоботи муҳосибавӣ ва муҳимияти баҳодиҳиро, ки аз ҷониби роҳбарият омода шудааст, инчунин баҳодиҳии умумиро нисбати ҳисоботи молиявиро дар бар мегирад.

Дар доираи санҷиши аудит мутобиқи Стандартҳои байналмилалии аудит мо ақидаи касбиро истифода мебарем ва онро дар давоми тамоми аудит нигоҳ медорем.

Мо инчунин:

- хавфи таҳрифи муҳими ҳисоботи молиявиро дар натиҷаи сӯистифодабарии молиявӣ ё ин ки хатогиҳоро ошкор ва баҳодиҳӣ менамоем. Нисбати чунин хавфҳо расмиётҳои аудиторӣ коркард ва амалӣ менамоем; далелҳои кофии аудиторӣ ба даст меорем, ки барои ибрози ақидаи мо кофӣ ва зарур мебошанд;
- низоми назорати дохилиро аз рӯи таҳия ва пешниҳоди саҳеҳи ҳисоботи молиявиро бо мақсади таҳияи процедураҳои аудиторӣ ки барои ҳолатҳои мазкур истифода мешаванд, вале на бо мақсади изҳори фикру ақида нисбати самаранокии сохтори назорати дохилӣ меомӯзем ва баҳо медиҳем;
- принсипҳои баҳисобгирии муҳосибавӣ ва баҳодиҳии муҳимияти аз тарафи роҳбарият таҳияшуда, инчунин баҳодиҳии умумии пешниҳоди ҳисоботи молиявиро тадқиқ менамоем;
- оиди аз тарафи роҳбарият мақсаднок истифода бурдани принсипи мунтазами фаъолияти баҳисобгирии муҳосибавӣ ва дар асоси далелҳои гирифташуда муайян намудани он ки оё номуайянии муҳим нисбати ҳодиса ва шароитҳое,ки дар оянда қобилияти Фондро барои идома додани фаъолият зери шубҳа мебаранд хулосабарорӣ мекунем. Хулосаҳои мо дар асоси далелҳои аудитории то санаи пешниҳоди ҳисоботи аудиторӣ гирифта асос меёбанд. Минбаъд ҳодисаҳо ва шартҳои оянда ба амал меомада ба гум кардани қобилияти Фонд барои идомаи фаъолият оварда мерасонанд;
- дар маҷмӯъ баҳодиҳии пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ, сохтор ва мазмуни он бо назардошти тавзеҳоти маълумот, инчунин таъмини саҳеҳии пешниҳоди амалиётҳои аз он ҳодиса ва шартҳои асосёфтаро мегузаронем.

Дар асоси истифодаи бамавқеъ ва мунтазами низоми муҳосибии доимӣ процедураҳои аудиторӣ барои муайян намудани номуайянниҳои назаррас вобаста ба ҳодиса ва воқеаҳо, ки метавонанд шубҳаҳои ҷиддиро оид ба фаъолияти Фонд ҳамчун субъекти фаъолияти худро дар оянда идомадиҳанда ба амал меоранд анҷом медиҳем.

Мо бо роҳбарият оиди ҳаҷм ва мӯҳлати аудит, инчунин дар бораи проблемаҳои муҳими дар ҷараёни аудит ошкоршуда, аз он ҷумла оиди камбудиҳои назарраси низоми назорати дохилӣ тамос мегирем.

____

Дустов Сафарбек Савриддинович

Директори ҶДММ «Консултант Аудит»

Иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон- БМТ №0000094 аз 26 феврали соли 2019 ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон	**Шаҳодатномаи тахассусии аудитори бонкӣ БМТ №0000010 аз 08 январи соли 2014 23 апрели соли 2021**

Ҳисобот оиди даромади умумӣ
дар соли санаи 31-уми декабри соли 2020 ба итмом расида

Моддаҳо	Эзоҳ	2020с.	2019с.
Даромади фоизӣ	4.1	1 571 301	1 681 389
Хароҷоти фоизӣ		-	-
Даромади холиси фоизӣ		**1 571 301**	**1 681 389**
Харочот барои ташаккули ФПТИ	4.2	303 422	413 351
Фоида (зарари) амалиётӣ		**1 267 879**	**1 268 038**
Даромад аз хизматрасониҳои комиссионӣ	4.3	69 711	72 460
Хароҷоти хизматрасониҳои комиссионӣ	4.4	-6 647	-3 050
Дигар даромадҳои амалиётӣ	4.5	211 299	97 333
Хароҷоти идоравӣ ва дигар хароҷоти амалиётӣ	4.6	-1 922 596	-1 886 172
Дигар даромадҳои ғайриамалиётӣ	4.7	51 271	-
Фоида то андозбандӣ		**-329 084**	**-451 390**
Андоз аз фоида	4.8	-17 876	-17 542
Фоидаи соф /зиён/		**-346 960**	**-468 932**
Ҳамагӣ даромади софи /зиёни/давра		**-346 960**	**-468 932**

Раиси раёсат — **Исмоилов И.**

Сармуҳосиб — **Абдулаева Г.**

Ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ

Ба 01 январи соли 2021

	Эзоҳ	31.12.2020с.	31.12.2019с.
Дороиҳо			
Воситаҳои пулӣ	**5.1**	737 917	113 748
Қарзҳои додашуда ба мизоҷон	**5.2**	4 860 533	4 662 763
Дороиҳои ҷории дигар	**5.3**	512 797	382 720
Воситаҳои асосӣ	**5.4**	408 249	484 759
Дороиҳои ғайримоддӣ	**5.5**	5 158	4 719
Ҳамагӣ дороиҳо		**6 524 654**	**5 648 709**
Ӯҳдадориҳо			
Қарзҳо	**5.6**	-	75 118
Андозҳо барои пардохт	**5.7**	4 927	8 672
Ӯҳдадориҳои ҷории дигар	**5.8**	103 843	78 404
Даромадҳои мавқуфгузошташуда	**5.9**	1 590 330	314 000
Ҳамагӣ ӯҳдадориҳо		**1 699 099**	**476 194**
Сармояи худӣ			
Сармояи захиравӣ барои фаъолиятиояндаи	**5.10**		
Фонд		1 731 552	1 731 552
Фоидаи тақсимнашуда	**5.10**	3 094 003	3 440 963
Ҳамагӣ сармоя		**4 825 555**	**5 172 515**
Ҳамагӣ ӯҳдадориҳо ва сармоя		**6 524 654**	**5 648 709**

Директор — **Сармуҳосиб**

Исмоилов И. — **Абдулаева Г.**

ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН ВИЛОЯТИ ХАТЛОН ШАҲРИ БОХТАР ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ "САРВАТИ ВАХШ" "САРВАТИ ВАХШ" РМА:260007180

Ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ

дар соли санаи 31-уми декабри соли 2020 ба итмом расида

	эзоҳ	2020с.	2019с.
Ҳаракати нақдина аз рӯи амалиётҳои оператсионӣ			
Фоидаи (зиёни) соф		**-346 960**	**-468 932**
Тасҳеҳи фоидаи соф:			
Хароҷоти фарсоиш ва истеҳлоки дороиҳо		86 726	91 299
Хароҷоти ташаккулдиҳии ФПТИ аз рӯи қарзҳо		303 422	413 351
Даромад аз барқарорсозии дороиҳо		-146 531	-
Хароҷоти ҳисобкунии захира барои рухсатиҳои истифоданашуда		27 327	25 112
Дигар даромадҳои мавқуфгузоштташуда		-51 271	-
Дигар хароҷоти ҳисобкардашуда		-	14 085
Ҳаракати нақдина бо даромадҳои оператсионӣ то тағирёбии дороиҳои амалиётӣ ва ӯҳдадориҳо		**-127 286**	**74 914**
Тағирёбии дороиҳои гардон ва ӯҳдадориҳо:			
Афзуншавӣ\камшавии холиси қарзҳои мизоҷон		-339 638	-292 392
Афзуншавӣ\камшавии холиси дороиҳои дигар		-85 694	-79 768
Афзуншавӣ\камшавии холиси қарзҳои гирифташуда		-23 847	-25 737
Афзуншавӣ\камшавии холиси андозҳо барои пардохт		-3 745	-2 288
Андоз аз фоидаи пардохтшуда		-60 777	-303 420
Афзуншавӣ\камшавии холиси дигар ӯҳдадориҳо		-501	-
Афзуншавӣ\камшавии даромадҳои мавқуфгузоштташуда		1 276 330	314 000
Ҳаракати холиси тағирёбии дороиҳои гардон ва ӯҳдадориҳо:		**762 126**	**-389 605**
Гардиши холиси нақдина барои амалиётҳои оператсионӣ		**634 841**	**-314 691**
Ҳаракати нақдина бо амалиётҳои маблағгузорӣ			
Хариди таҷҳизот ва моликият		-6 750	-9 150
Хариди дороиҳои ғайримоддӣ		-3 921	-3 681
Маблағҳои холис барои амалиётҳои маблағгузорӣ истифодашуда		**-10 671**	**-12 831**
Гардиши холиси нақдина барои амалиётҳои маблағгузорӣ		**-10 671**	**-12 831**
Ҳаракати нақдина бо амалиётҳои молиявӣ			
Ҳиссагузории сармоядорон		-	
Хариди саҳмияҳо		-	
Пардохти дивиденд		-	-
Гардиши софи нақдина барои амалиётҳои молиявӣ		**-**	**-**
Афзуншавии холиси нақдина		**624 170**	**-327 522**
Воситаҳои пулӣ дар аввали сол		**113 748**	**441 269**
Воситаҳои пулӣ дар охири сол		**737 917**	**113 748**

Раиси раёсат — **Исмоилов И.**

Сармуҳосиб — **Абдулаева Г.**

ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН ВИЛОЯТИ ХАТЛОН ШАҲРИ БОХТАР ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ "САРВАТИ ВАХШ" "САРВАТИ ВАХШ" РМА:280007169

ҲИСОБОТ ОИДИ ТАҒИРОТ ДАР САРМОЯ

дар соли санаи 31-уми декабри соли 2020 ба итмом расида

	Сармояи захиравӣ барои фаъолияти оянда Фонд	Фоидаи тақсимнашуда	Ҳамагӣ
Бақия дар 01 январи соли 2019	**1 731 552**	**3 938 007**	**5 669 559**
Фоидаи соф (зарар)		-468 932	**-468 932**
Тасҳеҳи фоидаи тақсимнашуда		-28 112	**-28 112**
Бакия дар 31 уми декабри соли 2019	**1 731 552**	**3 440 963**	**5 172 515**
Фоидаи соф (зиён)		-346 960	**-346 960**
Бакия дар 31 уми декабри соли 2020	**1 731 552**	**3 094 003**	**4 825 55**

Раиси раёсат — Исмоилов И.

Сармуҳосиб — Абдулаева Г.