ФОНДИ ҶАМЪИЯТИ
ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ
«Сарвати Вахш»

ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ, КИ МУТОБИҚИ СТАНДАРТҲОИ БАЙНАЛМИЛАЛИИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛИ ДАР САНАИ 31-уми ДЕКАБРИ СОЛИ 2022 ХОТИМАЁФТА ТАҲИЯ ГАРДИДААСТ.

Бохтар 2023

ТАЪКИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛИ ҲИСОБОТИИ ДАР САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ СОЛИ 2022 ХОТИМАЁФТА

Таъкиди зерин бояд бо зикри ӯҳдадориҳои аудиторҳо, ки дар саҳифаи 4–и ҳисоботи аудиторҳои мустақил оварда шудааст, чун ҳудудгузорӣ ё фарқияти байни масъулияти аудиторҳо ва роҳбарият дар бобати ҳисоботи молиявии ФҚХ «Сарвати Вахш» (минбаъд дар матн чун Фонд ё ФҚХ зикр мешавад) ҳисобида шавад.

Роҳбарияти Фонд барои таҳияи ҳисоботи молиявӣ, ки эътимоднокии тамоми ҷанбаҳои вазъияти молиявӣ, натиҷаи фаъолият, гардиши маблағ ва тағйирот дар сармояи Фонд тайи соли ҳисоботии дар санаи 31-уми декабри соли 2021 хотимаёфтаро мутобиқи стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (минбаъд чун СБХМ зикр мегардад) инъикос менамояд, масъул мебошад.

Ҳангоми таҳияи ҳисоботи молиявӣ роҳбарият масъулияти амалҳои зеринро бар ӯҳда доранд:

- Интихоби усулҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибавӣ ва истифодаи мунтазами онҳо;
- Риоя кардани талаботи СБХМ ва шарҳ додани ҳамагуна инҳирофҳои назаррас аз меъёрҳои СБХМ дар эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- Таҳия намудани ҳисоботи молиявӣ бо назардошти эҳтимолияти он ки Фонд дар оянда фаъолияти худро идома хоҳад дод, ба истисноии мавридҳое, ки чунин эҳтимол ғайриқонунӣ бошад.

Роҳбарият ҳамчунон барои амалҳои зерин масъул аст:

- Таҳия, амалисозӣ ва таъмини фаъолияти самарабахш ва боэътимоди низоми назорати дохилии Фонд;
- Нигаҳдории ҳисобдорӣ дар сатҳи зарурие, ки имконияти дар вақти лозими ба таври дақиқ маълумот дар бораи вазъияти молиявии Фонд омода менамояд ва мутобиқати ҳисоботи молиявиро бо талаботхои СБХМ таъмин менамояд;
- Ба роҳ мондани ҳисобдорӣ мутобиқи қонунгузорӣ ва стандартҳои ҳисобдории Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- Дар чорчӯбаи салоҳияти худ андешидани чораҳо барои ҳифзи дороиҳои Фонд;
- Ошкор ва пешгирӣ намудани ҳодисаҳои қаллобӣ, иштибоҳ ва дигар сӯиистифодаҳо.

Ҳисоботи молиявии мазкур барои соли хисоботии дар санаи 31-уми декабри соли 2022 анҷомёфта аз тарафи Роҳбарияти Фонд тасдиқ гардидааст.

Аз номи Фонди Қарзии Хурди «Сарвати Вахш»:

Раиси Раёсат Исмоилов И.А.

Сармуҳосиб Абдулаева Г.

Ҷумҳурии Тоҷикистон
Ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуди
«Аудит-Консалтинг»

Republic of Tajikistan
Limited Liability Company
«Audit-Consulting»

735700, Хуҷанд, х. И.Сомонӣ 4, e-mail: auditcons-tj@mail.ru
РМА510015569, РЯМ5110005496

4, I.Somoni str., Khujand city, 735700. e-mail: auditcons-tj@mail.ru
TIN510015569, UIN5110005496

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Роҳбарияти Фонди Қарзии Хурди «Сарвати Вахш»

Хулоса

Мо тафтиши аудитории ҳисоботи молиявии замимагардидаи ФҚХ «Сарвати Вахш»-ро (минбаъд ФҚХ), ки аз ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ ба 31 декабри соли 2022, ҳисобот оиди маҷмуи даромад, ҳисобот оиди тағйирот дар сармоя ва ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ иборат аст гузаронидем, ки дар соли нишондодашуда ба анҷом мерасад ва инчунин тавсифи унсурҳои муҳими сиёсати баҳисобгирӣ ва эзоҳҳо ба ҳисоботи молиявиро дар бар мегирад.

Ба фикри мо, ҳисоботи молиявӣ аз ҳамаи ҷиҳатҳои назаррас ҳолати молиявии ФҚХ «Сарвати Вахш»-ро ба санаи 31-уми декабри соли 2022, натиҷаҳои фаъолияти он ва ҳаракати воситаҳои пулиро барои соле, ки дар таърихи зикргардида анҷом меёбад дар мутобиқат бо Стандартҳои Ҳисоботи Молиявии Байналмиллали дуруст инъикос менамояд.

Асос барои изҳори ақидаи аудиторӣ

Мо тафтишоти аудиториро мувофиқи Стандартҳои Байналмиллалии Аудит гузаронидем. Ӯҳдадории мо мувофиқи ин стандартҳо дар қисми «Маъсулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ» нишон дода шудааст. Мо нисбати ФҚХ мувофиқи "Кодекси ахлоқ ва одоби аудиторони касбӣ"-и Шӯрои оиди стандартҳои байналмиллалии ахлоқу одоби муҳосибон ва талаботҳои этикӣ, ки ба аудити ҳисоботи молиявии моён дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таалук дорад, мустақил ҳастем, ва дигар ӯҳдадориҳоро мувофиқи ин талаботҳо иҷро намудем. Мо чунин мешуморем, ки далелҳои аудитории аз тарафи мо ба даст оварда шуда, барои изҳори ақидаи аудитории мо кифоя ва муносиб мебошад.

Масъалаи муҳимӣ аудит.

Масъалаи муҳими аудит-ин масъалае мебошад, ки мутобиқи муҳокимаи касбии мо барои аудити ҳисоботи молиявӣ барои соли ҷори бештар муҳим арзёби ефтаанд. Ин масъалаҳо дар матни ҳисоботи молиявӣ дар маҷмӯъ ва ҳангоми ташакулёбииақидаи мо дар бораиин ҳисобот баррасӣ гардида буд ва мо ақидаи алоҳидаро вобаста ба масъалаҳои мазкур изҳор наменамоем.

Масъулияти роҳбарият оиди ҳисоботи молиявӣ

Масъулият нисбати таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии мазкур мувофиқи Стандартҳои Байналмиллалии Ҳисоботи Молиявиро роҳбарияти ФҚХ ба ӯҳда дорад. Ин масъулият: тартибдиҳӣ, воридкунӣ ва нигоҳдории назорати дохилӣ, ки ба таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии таҳрифи ҷиддӣ бо сабабҳои қаллобӣ ва хатогӣ надошта, интихоб ва истифодабарии сиёсати ҳисобгирии муносиб, ва асоснокии баҳодиҳиҳои ҳисобиро, дар бар мегирад.

Масъулияти аудиторон оиди аудити ҳисоботи молиявӣ

Мақсади мо ба даст овардани боварии устуворе, ки ҳисоботи молиявӣ таҳрифи ҷиддӣ бо сабабҳои хатогӣ ё амалҳои мусоҳилакорона надорад, ва дар тартиб додани хулосаи аудиторӣ, ки изҳори ақидаи моро дар бар мегирад. Боварии устувор - ин дараҷаи баланди боваринокиро ифода мекунад, аммо барои ҳамавақт дарёфт намудани хатогиҳои назаррас, ки дар раванди тафтиши аудитории мувофиқи СБА гузаронидашуда, кафолат намедиҳад. Таҳриф метавонад натиҷаи хатогӣ ё амалиётҳои мусоҳилакорона бошад ва назаррас ба ҳисоб меравад, агар бо асос тахмин карда шавад, ки дар алоҳидаги ё дар маҷмӯ онҳо ба қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон, ки дар асоси ҳамин ҳисоботи молиявӣ қабул кардашаванда таъсир расонанд.

Дар чорчӯбаи аудити мувофиқи СБА гузаронидашаванда, мо ақидаронии касбиро истифода мебарем ва нобоварии касбиро дар давоми раванди аудит нигоҳ медорем. Ба ғайр аз он:

а) хавфҳои таҳрифи назаррас, ки ҳамчун натичаи хатогӣ ё амалҳои мусоҳилакорона ба миён омадаанд ошкор ва баҳо медиҳем; ҷавобан ба ин ҳавфҳо амалиётҳои аудиториро коркард ва мегузаронем; далелҳои аудитории кифоя ва боэътимодро ҷам меоварем, ки асоси инъикоси ақидаи мо мегарданд. Хавфи ошкор нагардидани таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи амалҳои мусоҳилакорона муҳимтар аст нисбат ба хавфи ошкорнашудаи таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи роҳ додани хатогиҳо, зеро амалҳои мусоҳилакорона метавонанд забоняккунӣ, сохтакорӣ, амали қастдан ба назар нагирифтан, таҳрифи ахбороти пешниҳодшуда ё амали хилофи системаи назорати дохилиро дар бар гирад.

б) системаи назорати дохилӣ, ки барои аудит бо мақсади таҳия намудани тартиботи аудиторӣ барои ҳолатхои мувофиқ аҳмият дорад меомӯзем, аммо на бо мақсади инъикоси ақида оиди самаранокии системаи назорати дохилии шахси тафтишшаванда;

в) ба дурустии сиёсати ҳисобгирии истифодашаванда, асоснокии баҳодиҳии баҳисобгирӣ ва ба эзоҳдиҳии мувофиқи ахборотҳо, ки аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда тайёр карда шудааст, баҳо медиҳем;

г) оиди дуруст истифодабарии фарзкунӣ нисбат ба фаъолияти бефосила аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда хулоса мебарорем, ва дар асоси далелҳои аудитории гирифташуда оиди мавҷуд будани номуайяниҳои назарраси бо воқеа ё шартҳое, ки дар натиҷаи онҳо шубҳаҳои ҷиддӣ нисбати қобилияти давом додани фаъолияти бефосилаи шахси тафтишшаванда пайдо мегарданд, хулоса мебарорем. Агар мо оиди мавҷудияти номуайяниҳои назаррас ошкор намоем, мо бояд диққатро дар хулосаи аудитории худ ба эзоҳи ахбороти мутобиқ дар ҳисоботи муҳосибии солона ҷалб намоем, агар чунин эзоҳдиҳии ахборот номувофиқ бошад, шакли хулосаи худро тағйир диҳем. Ақидаҳои мо ба далелҳои аудиторие, ки то санаи хулосаи аудитории мо гирифта шудаанд, асос ёфтаанд. Аммо воқеаҳо ё шароитҳо дар оянда метавонанд ба қобилияти давом додани бефосилаи фаъолияти шахси тафтишшаванда таъсир расонанд;

д) ба пешниҳодкунии ҳисоботи муҳосибӣ умуман, таркиб ва мазмуни он, бо назардошти эзоҳи ахборотҳо, инчунин амалиётҳо ва воқеаҳое, ки асоси ҳисоботи солонаи муҳосибӣ ва таъмини боэътимодии онро нишон медиҳанд, баҳо мегузорем.

01 марти соли 2023
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Хоҷаев Ш.Т.,CIPA
Директори ҶДММ «Аудит Консалтинг»

Иҷозатнома БМТ № 0000123 аз 12 июни соли 2020 аз тарафи Бонки Миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудааст барои анҷом додани фаъолияти аудиторӣ дар низоми бонкӣ

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

Ба санаи 31-уми декабри соли 2022

	Эзоҳ	31 декабри соли 2021	31 декабри соли 2022
ДОРОИҲО			
Воситаҳои пули дар хазина	4.1.	611 285	139 571
Ҳисобҳо барои гирифтан аз дигар бонкҳо	4.1.	162 877	68 007
Сандуки қарзии соф	4.2.	4 565 418	5 546 716
Дороиҳои дигари ҷорӣ	4.3.	170 712	118 677
Воситаҳои асоси	4.3	410 947	365 546
Дороиҳои ғайримоддӣ	4.4	5 599	5 225
Пешпардохти андоз аз фоида	4.5.	273 259	132 234
Ҳамагӣ дороиҳо		**6 200 097**	**6 375 976**
ӮҲДАДОРИҲО			
Ҳисобҳо барои пардохт	4.6.	7 193	8 143
Ӯҳдадориҳои дигар	4.6	95 616	88 432
Даромадҳои мавқуфгузошташуда	4.7	1 282 289	942 000
Ҳамаги ухдадорихо		**1 385 098**	**1 038 575**
САРМОЯ			
Фоидаи тақсимнашуда	4.8	3 094 003	3 097 505
Заххира барои амалиётҳои ояндаи Фонд	4.8	1 731 552	1 731 552
Фоидаи софи соли ҷорӣ	4.8	(10 556)	508 344
Ҷамъи сармоя		**4 814 999**	5 337 401
Ҳамагӣ сармоя ва ӯҳдадориҳо		**6 200 097**	**6 375 976**

Раиси Раёсат ________________ Исмоилов И.А.

Сармуҳосиб ________________ Абдулаева Г.

ҲИСОБОТ ОИДИ МАҶМӮИ ДАРОМАД

Барои давраи ҳисоботи, ки 31-уми декабри соли 2022 ба анҷом мерасад

	Эзоҳ	2021	2022
Даромади фоизи	5.1	1 377 046	1 499 843
Хароҷоти фоизи	5.1	-	-
Даромади софи фоизӣ то ташакулл (барқароркунии) ФПТИ		**1 377 046**	**1 499 843**
Даромад (хароҷоти) соф аз ташкили ФПТИ	5.1	**(19 016)**	**33 942**
Даромади софи фоизӣ баъд аз ташакулл (барқароркунии) ФПТИ		**1 358 030**	**1 533 785**
Даромад (хароҷот) ғайрифоизи	5.1	62 436	50 390
Хароҷоти амалиёти	5.2	(2 176 740)	(1 921 773)
Даромад (хароҷоти) соф аз фаъолияти амалиёти		**(2 114 304)**	**(1 871 383)**
Даромад (хароҷоти) ғайри амалиёти		**769 361**	**973 028**
Фоидаи андозбандишаванда		**13 087**	**635 430**
Андоз аз фоида	5.3	(23 642)	(127 086)
Фоидаи софи давра		**(10 556)**	**508 344**
Дигар даромади умумӣ:			
Таъсироти азнавбаҳодиҳии амвол			-
Ҳамаги дигар даромади умумӣ			-
Ҳамаги даромади умумӣ		**(10 556)**	**508 344**

Раиси Раёсат ____________ Исмоилов И.А.

Сармуҳосиб ____________ Абдулаева Г.

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ

Барои давраи ҳисоботи, ки 31-уми декабри соли 2021 ба анҷом мерасад

	2021	2022
ФАЪОЛИЯТИ АМАЛИЁТӢ		
Фоидаи (зарари) соф то андозбандӣ	(10 556)	508 308
Ислоҳи фоидаи (зарари) соф:		
Хароҷоти фарсоиш ва истеҳлоки дороиҳо	69 434	91 423
Хароҷоти ташакулли ФПТИ аз рӯи қарзҳои додашуда	127 499	35 332
Даромад аз барқарорсозии қарзҳо	(108 483)	(69 274)
Хароҷоти ҳисобкунии захира барои рухсатиҳои истифоданашуда	35 510	32 419
Хароҷоти андоз аз фоида	(23 642)	(127 086)
Дигар хароҷоти ҳисобшуда	2 777	-
Ҳаракати накдина бо даромадҳои оператсионӣ то тағирёбии дороиҳои амалиётӣ ва ӯҳдадориҳо	**92 540**	**471 122**
Афзуншавӣ\камшавии софи қарзҳои додашуда	276 099	(471 714)
Афзуншавӣ\камшавии софи дороиҳои дигар	60 631	(193 096)
Афзуншавӣ\камшавии софи андозҳо барои пардохт	2 266	950
Афзуншавӣ\камшавии софи даромадҳои софи мафкуфгузошта	(308 041)	(340 289)
Афзуншавӣ\камшавии софи дигар ӯҳдадориҳо	(8 226)	(7 184)
Ҳаракати софи тағирёбии дороиҳои гардон ва ӯҳдадориҳо:	**22 729**	**(1 011 333)**
Ҳаракати софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ	**115 268**	**(540 211)**
ФАЪОЛИЯТИ ИНВЕСТИТСИОНӢ		
Хариди воситаҳои асосӣ	(39 911)	(27 291)
Хариди дороиҳои ғайримодди.моддӣ	(83 249)	(3 887)
Хароҷоти ҳуқуқи иҷора ва такмил	(28 353)	(6 000)
Ҳаракати софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти инвеститсионӣ	**(151 513)**	**(37 178)**
ФАЪОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ		
Тасҳеҳи фоидаи тақсимнашаванда	-	10 804
Ҳиссагузории муассисон	-	-
Ҳаракати софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ	**-**	**10 804**
Тағйирёбии софи воситаҳои пулӣ	**(36 245)**	**(566 584)**
Воситаҳои пули ва эквивалентҳои он дар аввали сол	***737 917***	***774 162***
Воситаҳои пули ва эквивалентҳои он дар охири сол	***774 162***	***207 578***

Раиси Раёсат ________________ Исмоилов И.А.

Сармуҳосиб ________________ Абдулаева Г.

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ТАҒЙИРОТҲО ДАР САРМОЯ

Барои давраи ҳисоботи, ки 31-уми декабри соли 2022 ба анҷом мерасад

Номгӯи нишондиҳанда	Фоидаи тақсимнашаванда	Захираи умумӣ	Захира барои амалиётҳои ояндаи ташкилот	Ҳамагӣ
Бақия ба 01-уми январи 2021 с.	**3 094 003**		**1 731 552**	**4 825 555**
Фоидаи софи соли 2021	(10 556)	-	-	(10 556)
Тасҳеҳи фоидаи тақсимнашуда	-	-	-	-
Бақия ба 31-уми декабри 2021 с.	**3 083 447**	-	**1 731 552**	**4 814 999**
Фоидаи софи соли 2022	508 344	-	-	508 344
Тасҳеҳи фоидаи тақсимнашуда	14 058	-	-	
Бақия ба 31-уми декабри 2022с.	**3 605 849**	-	**1 731 552**	**5 323 343**

Раиси Раёсат _______________ Исмоилов И.А.

Сармуҳосиб _______________ Абдулаева Г.