bakertilly

куч.Пушкин 10, офиси 207
ш. Душанбе, 734025
Ҷумҳурии Тоҷикистон

T: + 992 (44) 600 46 55
contact@bakertilly.tj
www.bakertilly-ca.com

ҲИСОБОТИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ

Ба Шӯрои Парасторон ва Роҳбарияти Фонди қарзии хурди «ИМОН»:

Ақидаи аудитор

Мо аудити ҳисоботи молиявии замимагардидаи Фонди карзии хурди «Имон» (минбаъд - Ташкилот)-ро ба амал овардем, ки он ҳисоботҳои зеринро дар бар мегирад: ҳисобот оиди вазъи молиявӣ ба ҳолати 31 декабри соли 2018, ҳисобот оиди фоида ва зарар ва маҷмӯи даромадҳои ғайр, ҳисобот оиди тағйиротҳо дар сармоя ва ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ дар давоми соле, ки дар таърихи зикргардида ба анҷом ёфтааст; инчунин ҳисоботи мазкур ошкоркунии принсипҳои асосии сиёсати баҳисобгирӣ ва тавзеҳоти дигарро дар бар мегирад.

Аз рӯи ақидаи мо, ба истиснои махдудиятхои дар кисматии "Асос барои акида додан" овардашуда, ҳисоботи молиявии замимашаванда вазъи молиявии Ташкилотро ба ҳолати 31 декабри соли 2018, инчунин натиҷаи фаъолият ва ҳаракати воситаҳои пулиии онро дар соле, ки дар санаи ишорагардида анҷом ёфтааст, мутобиқи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) ба таври эътимодбахш в ҳамаҷониба инъикос намудааст.

Асос барои ақида додан

Ба санаи 31 декабри соли 2018 дар ҳисобот оиди вазъи молияви Ташкилот қарзҳо ба мизоҷон дар ҳаҷми 15,708 ҳазор сомонӣ бо назардошти захира оиди бекурбшавии қарзҳои ба мизоҷон додашуда ба маблаги 897 ҳазор сомонӣ дар асоси низомномаи Бонки Миллии Тоҷикистон, ки он аз Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ фарк мекунад, оварда шудаанд. Ташкилот модели нави арзёби ва эътирофи талафоти қарзҳои ба мизоҷон додашударо мутобиқи СБХМ 9 татбик накардааст. Гузаронидани тахлили аудит барои арзёби ва эътирофи талафоти карзхои ба мизочон додашуда мутобики СБХМ 9 гайриимкон буд. Дар натиҷаи ин масъалаҳо мо зарурияти тасхехро нисбати баҳодиҳии қарзҳо ба ҳолати 1-уми январи соли 2018 ва 31-уми декабри соли 2018 тибки СБХМ муайян кардан натавонистем.

Мо аудитро мутобиқи Стандартҳои байналмилалии аудит ба амал овардем (минбаъд – "СБА"). Масъулияти мо мутобиқи ин стандартҳо минбаъд дар ақидаи мо дар қисмати "Масъулияти аудиторон нисбати ҳисоботи молиявӣ" шарҳ дода мешавад. Мо аз Ташкилот тибқи "Кодекси одоби муҳосибони касбӣ"-и Шӯрои стандартҳои байналмилалии одоби муҳосибон (минбаъд "Кодекси ШСБОМ") ва талаботҳои одобие, ки ба аудити мо нисбати ҳисоботи молиявӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дахл дорад, мустақил мебошем ва дигар ӯҳдадориҳои одобиро тибқи ҳамин талаботҳо ва кодекси ШСБОМ иҷро намудем. Мо гумон дорем, ки далелҳои аудитории дастраснамудаи мо кифояанд, то ин ки мо дар бораи ҳисоботи молиявии мазкур ақидаи муайяни худро ифода карда тавонем.

Масъулияти роҳбарият ва шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ ва ҳисоботи молиявӣ

Роҳбарият барои омодакунии ҳисоботи молиявӣ ва мутобиқати он ба СБҲМ масъулият ба зимма дорад. Масъулияти мазкур инҳоро дар бар мегирад: таъсис додан, татбиқ намудан ва дастгирӣ кардани назорати дохилӣ аз рӯи омодакунӣ ва аниқу воқеӣ пешниҳод кардани ҳисоботи молиявӣ бидуни таҳрифи назаррасе, ки дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва хатоҳо ба амал омада бошанд. Дар омодакунии ҳисоботи молиявӣ рохбарият оиди бахогузории қобилияти Ташкилот барои фаъолияти катъношаванда, ошкоркунии масъалаҳои ба фаъолияти катъношаванда татбиққунанда, истифодаи принсипҳои асосии баҳисобгирии Ташкилотҳои фаъолияташон катъношаванда масъулиятнок мебошад, танҳо ба истиснои мавридхое, ки рохбарият нияти барҳамдихии Ташкилот, катъ намудани амалиётҳо ё бе мавҷудияти ягон асоси воқеӣ ба ҳамин тавр рафтор карданро дошта бошад. Шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ ҳамчунин барои назорати ҷараёни ҳисоботи молиявии Ташкилот масъулиятнок ба ҳисоб меравaнд.

Масъулияти аудиторон нисбати аудити ҳисоботи молиявӣ

Мо аудитро бо мақсади ба даст овардани эътимоди қавӣ бобати он ки ҳисоботи молиявӣ таҳрифоти назаррас надорад, амалӣ намудаем ва хисоботи молиявии ки акидахои моро иброз менамоянд, пешниход менамоем. Боварии қатъӣ сатҳи баланди боварӣ мебошад, лекин кафолат намедихад, ки аудит дар асоси СБА хамеша тахрифоти назаррасро ошкор месозад. Таҳрифоти назарраси ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва ё содир намудани хатоҳо ба амал омада, дар мавриде назаррас ҳисобида мешавад, агар онҳо дар алохидагӣ ё ҳамбастагӣ тавонанд ба қарорҳои иқтисодии шахсони ба таҳияи ҳисоботи молиявӣ машғул буда, таъсир расонанд

Дар доираи гузаронидани аудит мутобиқи СБА мо тибқи доварии касбӣ амал намуда, скептисизми касбиро дар тамоми муддати тафтиши аудиторӣ таъмин менамоем. Мо инчунин:

- таҳрифоти назаррас дар хисоботи молиявӣ, ки дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва хатоҳо ба амал меоянд муайян ва бахоргузорӣ намудем, расмиёти аудити ба чунин хавфҳо ҷавобгӯро таҳия ва иҷро намудем, инчунин далелҳое, ки барои ифода намудани акидаи аудиторӣ кофӣ ва заруранд дастрас намудем. Хавфи муайян накардани таҳрифоти назаррасе, ки дар натиҷаи роҳ додан ба хатогиҳо, инчунин, сӯиистифодаи молиявӣ ба миён меоянд, метавонад маслиҳатӣ, сохтакорӣ, таҳрифоти қасдан, ё пешгӯии назорати дохилиро дар бар гирад;
- фаҳмиши назорати дохилии марбут ба аудитро бо мақсади таҳияи тартиби аудити шароити мувофиқ, на бо мақсади изҳори андеша оид ба самаранокии назорати дохилӣ Ташкилот, дастрас намудем;
- бамавқеъ будани сиёсати баҳисобгирии истифодашаванда, асоснок будани амалҳои роҳбарият ва баҳогузории пешниҳоди ҳисоботи молиявиро арзёбӣ намудем;
- доир ба мувофиқи мақсад истифода намудани асосҳои баҳисобгирии фаъолияти катънашаванда аз тарафи роҳбарият дар асоси далелҳои аудит ба даст оварда шуда, мавҷудияти номуайянии моддӣ вобаста ба воқеаҳо ва ё шароитхое, ки метавонанд шубҳаи назаррасро оиди қобилияти Ташкилот ба фаъолияти катънашаванда ба миён андозанд хулосадиҳӣ намудем. Агар мо оиди мавчудияти номуайянии моддӣ хулоса барорем, ба мо лозим аст дар ҳисоботи аудитории худ диққатро доир ба эзоҳоти марбут ба ҳисоботи молиявӣ талаб намоем, ё дар мавриди нокифоя будани эзоҳоти марбут, андешаи худро тағйир дихем. Хулосаҳои мо бо далелҳои аудитории дастраснамуда ба санаи пешниҳоди ҳисоботи аудиторӣ асос ёфтаанд. Бо вуҷуди ин, воқеаҳо ва ё шароитҳои оянда метавонанд сабабгори ба итмом расидани фаъолияти катънашандаи Ташкилот гарданд;
- пешниҳоди умумӣ, сохтор ва мазмуни ҳисоботи молиявӣ, аз ҷумла эзоҳотро арзёбӣ намудем ва мувофиқаткунии пешниҳоди амалиётҳои асосӣ ва чорабиниҳо аз тарафи ҳисоботи молиявиро нисбат ба пешниҳоди одилона муайян намудем.

Мо бо шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ дар доираи нақша ва мӯҳлати гузаронидани санҷиш ва хулосаҳои назарраси аудит, аз ҷумла ҳар гуна камбудиҳои назаррас дар назорати дохилӣ, ки мо дар давоми аудит муайян кардем, муоширaт намудем.

Мо инчунин ба шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ далелҳои иҷро намудани талаботҳои новобастагии худро тибқи талаботҳои одобӣ пешниход намуда, бо тамоми масъалаҳои дигари ба новобастагии мо дахлдор бо онҳо муошират намудем ва дар мавридҳои лозим кафолатҳои марбут пешниход намудем.

Далер Кабилов
Директор, ҶДММ «Бейкер Тилли Тоҷикистон»

Иҷозатномаи № 0000077, ки аз ҷониби Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудааст ва иҷозатномаи №0000063, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дода шудааст.

1 марти соли 2019
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ «ИМОН»

ҲИСОБОТ ОИДИ ФОИДА Ё ЗАРАР ВА ДАРОМАДИ ДИГАРИ МУШТАРАК БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2018 АНҶОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2018 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфтааст
Даромадҳои фоизӣ	4	3,721	3,363
Хароҷотҳои фоизӣ	4	-	(29)
ДАРОМАДИ СОФИ ФОИЗӢ ТО ТАШАККУЛЁБИИ ЗАХИРАҲО НИСБАТИ БЕҚУРБШАВИИ ДОРОИҲОЕ, КИ АЗ РӮИ ОНҲО ФОИЗҲО ҲИСОБ КАРДА МЕШАВАНД		3,721	3,334
Ташаккули захира барои беқурбшавии дороиҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд	10	(362)	(619)
ДАРОМАДИ СОФИ ФОИЗӢ		3,359	2,715
Даромад аз сармоягузориҳо	11	506	8,438
Ташаккули захираҳо оиди беқурбшавии дороиҳои ғайр	13	(191)	(806)
Даромади соф аз рӯи амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	5	946	1,838
Дигар даромадҳои гайриамалиёти, нетто		23	12
ДАРОМАДҲОИ СОФИ ҒАЙРИФОИЗӢ		1,284	9,482
Хароҷотҳои амалиётӣ	6	(2,299)	(1,769)
ФОИДА ТО АНДОЗ АЗ ФОИДА		2,344	10,428
Андоз аз фоида	7	(668)	(614)
ФОИДА ДАР ДАВОМИ СОЛ		1,676	9,814
Дигар даромади муштарак		-	-
ҲАМАГӢ ДАРОМАДИ МУШТАРАК		1,676	9,814

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Пулатова Муяссар Таджибаевна
Директор

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Махкамов Миршакар Мирсаидович
Сармухосиб

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-39 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-5 оварда шудааст.

ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ «ИМОН»

ҲИСОБОТ ОИДИ ВАЗЪИ МОЛИЯВӢ
БА ҲОЛАТИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2018
(бо ҳазор сомонӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2018 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфтааст
ДОРОИҲО:			
Воситаҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо	8	-	23
Воситаҳо дар бонкҳо	9	9,907	18,934
Қарзҳо ба мизоҷон	10	15,708	9,790
Сармоягузориҳо	11	76,045	76,305
Воситаҳои асосӣ	12	5,198	268
Дороиҳои андозии мавқуфгузошташуда	7	394	196
Дороиҳои дигар	13	1,185	1,754
ҲАМАГӢ ДОРОИҲО		108,437	107,270
ӮҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ			
ӮҲДАДОРИҲО:			
Дигар ӯҳдадориҳо		115	57
		115	57
САРМОЯ:			
Захираҳои умумӣ		48,210	46,395
Фоидаи тақсимнашуда		60,112	60,818
		108,322	107,213
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ		108,437	107,270

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Пулатова Муяссар Таджибаевна
Директор

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Махкамов Миршакар Мирсаидович
Сармухосиб

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-39 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-5 оварда шудааст.

ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ «ИМОН»

ҲИСОБОТ ОИДИ ТАҒЙИРОТҲО ДАР САРМОЯ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2018 АНҶОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Захираҳои умумӣ	Фоидаи Тақсимнашуда	Сармояи умумӣ
Бақия ба 31 декабри с. 2016 (баррасишуда)		46,654	53,864	100,518
Дивидендҳои эълоншуда			(3,119)	(3,119)
Тағйирот дар захираҳои умумӣ		(259)	259	-
Ҷамъи фоидаи умумӣ		-	9,814	9,814
Бақия ба 31 декабри с. 2017		46,395	60,818	107,213
Натиҷаи татбиқи СБХМ 9	3	-	(567)	(567)
Бақия ба 1 январи с. 2018		46,395	60,251	106,646
Тағйирот дар захираҳои умумӣ		1,815	(1,815)	-
Ҷамъи фоидаи умумӣ		-	1,676	1,676
Бақия ба 31 декабри с. 2018		48,210	60,112	108,322

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Пулатова Муяссар Таджибаевна
Директор

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Махкамов Миршакар Мирсаидович
Сармухосиб

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-39 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-5 оварда шудааст.

ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ «ИМОН»

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2018 АНҶОМ ЁФТААСТ (ДАВОМ)
(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2018 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфтааст
ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ:			
Пардохти дивидендҳо		-	(3,119)
Хориҷшавии софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ:		-	(3,119)
АФЗОИШИ/(ХОРИҶШАВИИ) СОФИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО		2,585	(1,181)
Таъсири тағйирёбии қурби асъори хориҷӣ ба воситаҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо		(930)	-
ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО, дар аввали сол	8	1,112	2,293
ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО, дар охири сол	8	2,767	1,112

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Пулатова Муяссар Таджибаевна
Директор

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Махкамов Миршакар Мирсаидович
Сармухосиб

1 марти соли 2019
ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-39 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-5 оварда шудааст.