

RSM Tajikistan

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



## ҲИСОБОТИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Шӯрои Сарпарастон ва Роҳбарияти Фонди Қарзии Хурд «ИМОН»

### Ақида

Мо ҳисоботи молиявии Фонди Қарзии Хурди «Имон» («Фонд»), ки ҳисоботи вазъи молиявиरो дар санаи 31 декабри соли 2023, ҳисобот оид ба фоида ё зарар ва дигар даромади маҷмӯӣ, ҳисобот оид ба тағирот дар сармомияи саҳҳомӣ ва ҳисобот дар бораи гардиши пули нақд барои соли он вақт, ки дар санаи нишондодашуда ба охир расидааст, ва инчунин ҳисоботи мазкур ошкоркунии принципҳои асосии сиёсати баҳисобгириро ва тавзеҳоти дигарро дар бар мегирад.

Ба ақидаи мо, ҳисоботи молиявии замиماشуда вазъияти молиявии Фондро ба ҳолати 31 декабри соли 2023 бо тамоми дараҷаҳои муҳим, инчунин, натиҷаҳои молиявии он ва гардиши воситаҳои пулӣ барои соли он вақт, ки дар санаи нишондодашуда ба охир расидааст, мутобиқи Стандартҳои Байналмилалии Ҳисоботи Молиявӣ (минбаъд «СБҲМ») ба таври саҳеҳ инъикос менамояд.

### Асос барои ифодаи ақида

Мо аудитро мутобиқи Стандартҳои байналмилалии аудит (минбаъд «СБА») гузаронидем. Ёҳдадорӣ мо мутобиқи стандартҳои мазкур поёнтар, дар фасли «Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ»-и ҳулосаи аудитори мо тасвир карда шудааст. Мо нисбат ба Фонд мутобиқи талаботи этикии барои аудити ҳисоботи молиявӣ татбиқшаванда мустақил мебошем ва мо ёҳдадориҳои дигари этикии худро мутобиқи талаботҳои мазкур иҷро намудем. Мо мешуморем, ки далелҳои аудитори аз тарафи мо ба даст овардашуда, ҳамчун асос барои ифодаи ақидаи мо кофӣ ва мутобиқ мебошанд.

### Ҳолатҳои муҳим

Барои риояи шартҳои маҳсулоти молияи исломии «Равзанаи исломӣ»-и Ҳазина бо талаботи бонқдорӣ исломӣ, стандартҳои AAOIFI, мутахассисони «Маркази бонқдорӣ исломӣ ва иқтисодии исломии Алхуда»-и Имороти Муттаҳидаи Араб ҷалб карда шуданд. Аудит мутобиқати маҳсулоти молияи исломиро ба стандартҳои AAOIFI тасдиқ кард.

### Масъулияти Роҳбарият ва шахсоне, ки барои идоракунии корпоративӣ ва барои ҳисоботи молиявӣ ҷавобгӯ ҳастанд

Роҳбарият барои омода намудани ва ба таври саҳеҳ пешниҳод намудани ҳисоботи молиявии зикргардида мутобиқи СБҲМ ва барои низоми назорати дохилӣ, ки онро Роҳбарият барои омода намудани ҳисоботи молиявӣ зарур мешуморад, ки он таҳрифҳои қиддиро дар натиҷаи амалҳои бевидеона ва ё хатогиҳо дар бар надорад, масъул мебошад.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

Ҳангоми омодамоии ҳисоботи молиявӣ, Роҳбарият барои баҳогузорӣ намудани қобилияти Фонд оид ба давом додани фаъолияти бефосилаи худ, барои ошкор намудани маълумот дар ҳолатҳои дахлдор, ки ба бефосилагӣ тааллуқ дорад ва барои тартиб додани ҳисобот дар асоси иҷозат оид ба фаъолияти бефосила масъул мебошад, ба истиснои ҳолатҳое, ки Роҳбарият нияти барҳамдиҳии Фонд, қатъ намудани фаъолияти онро дошта бошад, ва ё вақте ки роҳи дигари воқеиро ғайр аз барҳамдиҳӣ ва ё қатънамоии фаъолият нашошта бошад.

Шахсоне, ки барои идоракунии корпоративӣ ҷавобгӯ мебошанд, масъулиятро барои назорати омодамоии ҳисоботи молиявӣ Фонд ба ӯҳда мегиранд.

### ***Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ***

Ҳадафҳои мо аз он иборат аст, ки боварӣ ҳосил кунем, ки оё ҳисоботи молиявӣ аз таҳрифҳои ҷиддӣ, хоҳ аз қаллобӣ ё хатогӣ озод аст ё не ва интишори ҳисоботи аудиторӣ бо андешаи мо. Кафолати оқилона дараҷаи баланди эътимод аст, аммо он кафолат намендид, ки аудити тибқи Стандартҳои Байналмилалӣ Аудит гузаронидашуда ҳамеша хатогиҳои ҷиддиро, агар мавҷуд бошад, ошкор мекунад. Тағрифҳо метавонанд натиҷаи қаллобӣ ё иштибоҳ бошанд ва муҳим ҳисобида мешаванд, агар онҳо дар алоҳидагӣ ё дар маҷмӯъ ба таври оқилона тахмин карда шаванд, ки ба қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон дар асоси ин ҳисоботи молиявӣ таъсир расонанд.

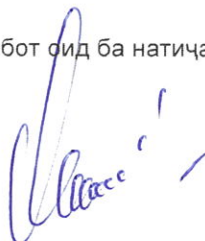
Ҳамчун як қисми аудит, ки мутобиқи Стандартҳои Байналмилалӣ Аудит гузаронида мешавад, мо дар давоми аудит қарори касбиро истифода мебарем ва шубҳаи касбиро нигоҳ медорем. Илова бар ин, мо қорҳои зеринро иҷро мекунем:

- муайян ва арзёбии хатарҳои таҳрифи ҷиддии ҳисоботи молиявӣ, ки дар натиҷаи қаллобӣ ё иштибоҳот алоқаманд аст; тарҳрезӣ ва иҷрои расмиёти аудит дар посух ба ин хатарҳо; ба даст овардани далелҳои аудиторӣ, ки барои фароҳам овардани асос барои андешаи мо кофӣ ва мувофиқанд. Хавфи ошкор нагардидани таҳрифи ҷиддӣ дар натиҷаи амалҳои беинсофона нисбат ба хавфи ошкор накардани таҳрифи ҷиддӣ дар натиҷаи иштибоҳ баландтар аст, зеро амалҳои беинсофона метавонанд созиш, сохтакорӣ, қасдан беамалӣ, пешниҳоди таҳрифшудаи иттилоот ё амалҳое, ки аз системаи назорати дохилӣ канорагирӣ мекунанд;
- барои таҳияи расмиёти аудити дар шароити мувофиқ фаҳмидани назорати дохилии марбут ба аудитро ба даст оранд, аммо на бо мақсади баёни андеша дар бораи самаранокии системаи назорати дохилии Фонд;
- баҳодиҳии мувофиқати сиёсати баҳисобгирии муҳосибӣ ва асоснокии баҳодиҳии баҳисобгирии муҳосибӣ ва ифшои марбут ба таҳиякардаи Роҳбарият;
- мо дар бораи қонунӣ будани татбиқи фарзияи фаъолияти доимӣ аз ҷониби Роҳбарият хулоса мебарорем ва дар асоси далелҳои аудиторӣ бадастомада, мо хулоса мебарорем, ки оё номуайянии ҷиддии марбут ба рӯйдодҳо ё шароите вучуд дорад, ки метавонад боиси шубҳаҳои ҷиддӣ дар бораи қобилияти Фонд дар идомаи фаъолият гардад. Ҳамчун қорхонаи доимӣ фаъолият мекунанд. Агар мо ба хулосае ояд, ки номуайянии ҷиддӣ вучуд дорад, мо бояд дар ҳисоботи аудиторӣ худ диққати худро ба ифшои дахлдори ҳисоботи молиявӣ ҷалб кунем ё агар чунин ифшоҳо номувофиқ бошанд, фикри худро тағир диҳем. Хулосаҳои мо ба далелҳои аудиторӣ асос ёфтаанд, ки то санаи хулосаи аудиторӣ мо гирифта шудаанд. Бо вучуди ин, рӯйдодҳо ё шароитҳои оянда метавонанд Фондро қобилияти идома додани фаъолияти худро ҳамчун фаъолияти доимӣ аз даст диҳанд;

Мо ҳамкори иттилоотиро бо шахсони масъул барои идоракунии корпоративӣ анҷом дода, онҳоро, аз ҷумла дар бораи ҳаҷм ва мӯҳлатҳои банақшагирифташудаи аудит, инчунин дар бораи эродҳои назаррас оид ба натиҷаҳои аудит, аз ҷумла камбудии қиддии системаи назорати дохилӣ, ки мо огоҳ мекунем. дар рафти аудит муайян мекунанд.

Шарики аудит ҳангоми додани ҳисобот оид ба натиҷаҳои хулосаи аудити мустақил Мафтуҷон Баратов мебошад.

Баҳрулло Муллоев  
Роҳбари Идоракунанда  
ҶДММ «РСМ Тоҷикистон»  
Иҷозатномаи Бонки миллии  
Ҷумҳурии Тоҷикистон  
БМТ №0000134 аз 29.12.2020 с.



Мафтуҷон Баратов  
Шарики аудит  
ҶДММ «РСМ Тоҷикистон»  
Шаҳодатномаи мутахассиси  
аудити банк  
БМТ № 0000057 аз 30.12.2015 с.



29 март соли 2024  
Душанбе, Тоҷикистон



## ҲИСОБОТ ОИД БА ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

Ба ҳисоби ҳазор сомони	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2023 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2022 анҷом ёфтааст
<b>ДОРОИҲО</b>			
Маблағҳое, ки аз дигар ташкилотҳои молиявӣ гирифта шудаанд	7	13,190	17,369
Қарзҳо ва авансҳо ба мизочон додашуда	8	52,918	40,462
Қарздории дебиторӣ аз рӯи маблағгузории исломӣ	9	18,403	11,556
Воситаҳои асосӣ	10	11,967	7,744
Дороиҳои ғайримоддӣ	11	500	503
Дороиҳои андозии мавқуфгузошта	12	584	138
Дигар дороиҳо	13	5,963	7,032
		<b>103,525</b>	<b>84,804</b>
<b>ЎҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ</b>			
<b>Ўҳдадориҳо</b>			
		10,023	-
Дигар ўҳдадориҳо	14	4,970	288
		<b>15,019</b>	<b>288</b>
<b>Сармоя</b>			
Захираи умумӣ		48,210	48,210
Захираҳо		252	-
Фондаи чамъшуда		40,070	36,306
		<b>88,532</b>	<b>84,516</b>
<b>ҲАМАГӢ САРМОЯ</b>		<b>88,532</b>	<b>84,516</b>
<b>ҲАМАГӢ ЎҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ</b>		<b>103,525</b>	<b>84,804</b>

Ҳисоботи молиявӣ дар саҳифаҳои аз 7 то 11 дар санаи 29 марти соли 2024 аз ҷониби Роҳбарият ба имзо расидааст.

Пулотова М.Т.  
Директор



Маҳкамов М.М.  
Сармуҳосиб

Эзоҳҳои замидашуда аз саҳифаҳои 12 то 60 қисми таркибии ҳисоботи молиявии маъмур ба ҳисоб мераванд.

## ҲИСОБОТ ОИД БА ФОИДА ВА ЗАРАР ВА ДИГАР ДАРОМАДҲОИ МАЧМЀЙ

Ба ҳисоби ҳазор сомони	Эзоҳ	Барои соли, ки 31 декабри соли 2023 анҷом ёфтааст	Барои соли, ки 31 декабри соли 2022 анҷом ёфтааст
<b>АМАЛИЁТҲОИ ДАВОМДОР</b>			
Даромадҳои ғоизӣ	15	8,961	7,435
Ташаккули захира барои талафотҳои эҳтимолии қарзи барои қарзҳои ба мизочон додашуда		299	(124)
<b>ДАРОМАДИ ҒОИЗИИ СОҒ</b>		<b>9,260</b>	<b>7,311</b>
Даромад аз ғоилияти маблағгузори исломӣ (Зарар)/даромади соғ аз рӯи амалиётҳо бо аъзори хоричӣ	16	2,368	1,290
(Ташаккул)/барқарорсозии захира барои талафотҳои эҳтимолии қарзи дигар дороиҳо	17	1,100	(2,392)
Дигар (харочотҳо)/даромадҳои ғайриамалиётӣ, холис	18	-	(7)
	19	285	1,138
<b>(ЗАРАРҲОИ)/ДАРОМАДҲОИ СОҒИ ҒАЙРИҒОИЗИ</b>		<b>3,753</b>	<b>29</b>
Харочотҳои амалиётӣ	20	(8,653)	(6,652)
<b>ЗАРАР ТО АНДОЗ АЗ ФОИДА АЗ ҒАЪОЛИЯТИ ДАВОМКУНАНДА</b>		<b>4,360</b>	<b>688</b>
Харочотҳои андоз аз фоида	12	(596)	(537)
<b>ЗАРАР ДАР ДАВОМИ СОЛ АЗ ҒАЪОЛИЯТИ ДАВОМКУНАНДА</b>		<b>3,764</b>	<b>151</b>
<b>АМАЛИЁТҲОИ ҚАТЪШУДА</b>			
Даромади сармоягузори аз ширкати шарикӣ	21	-	-
<b>ДАРОМАДИ СОЛОНА АЗ АМАЛИЁТҲОИ ҚАТЪШУДА</b>		<b>3,764</b>	<b>151</b>
Дигар даромади умумӣ		-	-
<b>ҲАМАЌИ ДАРОМАДИ УМУМӀ</b>		<b>3,764</b>	<b>151</b>

Ҳисоботи молиявӣ дар саҳифаҳои аз 7 то 11 дар санаи 29 март соли 2024 аз ҷониби Роҳбарият ба имзо расидааст.

Пулотова М.Т.  
Директор



Махкамов М.М.  
Сармуҳосиб

Эзоҳҳои замишуда аз саҳифаҳои 12 то 60 қисми таркибии ҳисоботи молиявии мазкур ба ҳисоб мераванд.

## ҲИСОБОТ ОИД БА ТАҒЙИРОТ ДАР САРМОЯ

Ба ҳисоби ҳазор сомони	Захираи умумӣ	Захираҳо	Фоидаи тақсимнашуда	Ҳамагӣ сармоя
Бақия дар санаи 1 январи 2022 с.	48,210	-	35,938	84,148
Тасҳеҳотҳо	-	-	217	217
Даромади солона	-	-	151	151
Бақия дар санаи 31 декабри 2022 с.	48,210	-	36,306	84,516
Захираҳо	-	252	-	252
Даромади солона	-	-	3,764	3,764
<b>Бақия дар санаи 31 декабри 2023 с.</b>	<b>48,210</b>	<b>252</b>	<b>40,070</b>	<b>88,532</b>

Ҳисоботи молиявӣ дар саҳифаҳои аз 7 то 11 дар санаи 29 марти соли 2024 аз ҷониби Роҳбарият ба имзо расидааст.

Пулотова М.Т.  
Директор



Махкамов М.М.  
Сармуҳосиб

Эзоҳҳои замиравшуда аз саҳифаҳои 12 то 60 қисми таркибии ҳисоботи молиявии мазкур ба ҳисоб мераванд.

## ҲИСОБОТ ОИД БА ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ

Ба ҳисоби ҳазор сомони	Барои соле, ки 31 декабри соли 2023 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2022 анҷом ёфтааст
<b>ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАӢОЛИЯТИ АМАЛИЁТӢ:</b>		
Фоида то андозбандӣ	4,360	688
<b>Тасҳеҳот оиди:</b>		
Ҳаракат дар захираҳо барои талафоти эҳтимолии қарзӣ оиди дороиҳои қарзҳо ба мизочон	(496)	373
Ҳаракат дар захираҳо барои талафоти эҳтимолии қарзӣ дигар дороиҳо	-	7
Истехлоки воситаҳои асосӣ	734	756
Истехлоки дороиҳои ғайримоддӣ	26	27
Зарар аз ҳориҷ кардани воситаҳои асосӣ	23	35
Фоида аз фаъолияти қатъшуда	-	-
Захира аз руи рухсатии истифоданашуда	-	17
Зарар аз фуруши сармоягузориҳои барои фуруш мавҷудбуда	-	-
Фарқияти қурбӣ оиди амалиётҳо бо асъори ҳориҷӣ	(1,100)	2,392
Даромад аз руи фаъолияти маблағгузориҳои молиявӣ	(2,368)	(1,290)
Даромади софи фоизӣ, холис	(8,961)	(7,435)
<b>Ҳориҷшавии воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то тағйиротҳо дар дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ</b>	<b>(7,782)</b>	<b>(4,430)</b>
<i>Тағйироти дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ (Афзоиш) / камшави дар дороиҳои амалиётӣ:</i>		
Воситаҳо дар бонкҳо	26,729	19,193
Қарзҳои ба мизочон додашуда	(12,456)	(14,644)
Қарздории дебиторӣ аз рӯи маблағгузориҳои исломӣ	(6,847)	(7,614)
Дороиҳои дигар	1,069	(4,000)
Дигар ӯҳдадориҳо	(4,682)	(951)
<b>(Ҳориҷшави)/воридшавии воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то андозбандӣ</b>	<b>(3,969)</b>	<b>(12,446)</b>
Фоизи бадастовардашуда	8,961	7,100
Даромад аз руи фаъолияти маблағгузориҳои молиявӣ бадастовардашуда	2,368	1,290
Андоз аз фоидаи пардохтшуда	(596)	(4,811)
<b>(Ҳориҷшави)/воридшавии софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ:</b>	<b>6,764</b>	<b>(8,867)</b>
<b>ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАӢОЛИЯТИ САРМОЯГУЗОРӢ</b>		
Ҳариди воситаҳои асосӣ	(4,974)	(193)
Воридот аз ҳориҷшавии воситаҳои асосӣ	(40)	19
Воридот аз ҳориҷшавии сармоягузорӣ	-	-
Воридишави/(ҳориҷшавии) софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ:	(5,014)	(174)

**ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ  
 ФАЪОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ:**

Воридоти софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ:  
 Таъсири тағйирёбии қурби асъори хориҷӣ ба воситаҳои  
 пулӣ ва муодилҳои онҳо

(76) (339)

ВОРИДОТ/(ХОРИЧШАВИИ) СОФИ ВОСИТАҲОИ  
 ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО

1,674 (9,380)

ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО, дар  
 аввали сол

12,176 21,556

**ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО,  
 дар охири сол**

**13,850 12,176**

Ҳисоботи молиявӣ дар саҳифаҳои аз 7 то 11 дар санаи 29 марти соли 2024 аз ҷониби  
 Роҳбарият ба имзо расидааст.

Пулотова М.Т.  
 Директор



Маҳкамов М.М.  
 Сармуҳосиб