ФОНДИ ҶАМЪИЯТИ
ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ
«МИКРОИНВЕСТ»

ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ,
КИ МУТОБИҚИ СТАНДАРТҲОИ БАЙНАЛМИЛАЛИИ
БАРОИ СОЛИ ДАР САНАИ 31-уми ДЕКАБРИ
2021 ХОТИМАЁФТА ТАҲИЯ ГАРДИДААСТ.

МУНДАРИҶА

ТАЪКИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ 3

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ 4

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ВАЗЪИЯТИ МОЛИЯВӢ 7

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ МАҶМӮИ ДАРОМАД 8

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ГАРДИШИ ВОСИТАХОИ ПУЛӢ 9

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ТАЪҒИРОТҲО ДАР САРМОЯИ ХУДӢ 10

ЭЗОҲОТ БА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ 11

ТАЪКИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛИ ҲИСОБОТИИ ДАР САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ СОЛИ 2021 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 «МикроИнвест» (минбаъд дар матн чун Фонд 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 истиснои 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 2021 анҷомёфта аз тарафи Роҳбарияти Фонд тасдиқ гардидааст.

Аз номи ФҚХ «МикроИнвест»:

Директор Саидов Д.Г

Сармуҳосиб Раҷабова А.Ю.

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Шӯрои Парасторон ва Роҳбарияти Фонди Қарзии Хурди «МикроИнвест»

Хулоса

Мо тафтиши аудитории ҳисоботи молиявии замимагардидаи ФҚХ «МикроИнвест»-ро (минбаъд Фонд), ки аз ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ ба 31 декабри соли 2021, 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 «МикроИнвест»-ро ба санаи 31-уми декабри соли 2021, 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 Фонд 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 таалуқ 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.

Эзоҳе, ки диққатҷалбкунанда мебошад

Бе додани тавзеҳ ба ақида, мо диққати шуморо ба саволи зерин ҷалб менамоем:

Мо диққати шуморо ба Эзоҳи 4.4 ва 8-и ҳисоботи молиявӣ ҷалб менамоем. Фонд дар асоси банди 2-и Дастурамали 239 БМТ ва қарори Шурои парасторон барои фурӯши қисми саҳмияҳои ҶСП “Бонки Арванд” 8783693 дона ба маблағи 8783693 сомонӣ (аз миқдори умумии 12757944 дона) шартномаҳо ба имзо расонидааст. Қатъ гардидани этирофи ин саҳмияҳо ва инъикоси онҳо дар ҳисоботи молиявии Фонд мувофиқи СБҲМ 9 “Воситаҳои молиявӣ” ва СБҲ 10 “Ҳодисаҳо пас аз санаи ҳисоботӣ” баъди барасмиятдорории ҳуқуқи соҳибмулкии харидорон (13 январи соли 2022), амали мегардад.

Ин ҳолат боиси тағир додани хулосаи аудитор намегарданд.

Масъулияти роҳбарият оиди ҳисоботи молиявӣ

Масъулият нисбати таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии мазкур мувофиқи Стандартҳои Байналмиллалии Ҳисоботи Молиявиро роҳбарияти Фонд 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 мераванд, 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 хавфҳо амалиётҳои аудиториро коркард ва мегузаронем; далелҳои аудитории кифоя ва боъэтимодро 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 боъэтимодии онро нишон медиҳанд, баҳо мегузорем.

18 марти соли 2022
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

Иҷозатнома ВМ №0000112 аз 29 январи соли 2018 аз тарафи Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудааст барои амалӣ намудани фаъолияти аудиторӣ

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

Ба санаи 31-уми декабри соли 2021

	Эзоҳ	31 декабри соли 2021	31 декабри соли 2020
ДОРОИҲО			
Воситаҳои пулӣ	4.1	3 843 091	27 254
Сандуки қарзии соф	4.2	3 521 007	3 262 114
Дороиҳои дигари ҷорӣ	4.3	690 078	207 684
Сармоягузорӣ	4.4	12 757 944	12 757 944
Воситаҳои асосӣ	4.5	63 699	54 850
Дороиҳои ғайримоддӣ	4.6	5 834	8 561
Ҳамагӣ дороиҳо		**20 881 654**	**16 318 407**
ӮҲДАДОРӢҲО			
Қарзҳои гирифташуда		-	-
Ӯҳдадориҳои дигар	4.7	4 501 082	58 315
Даромади тамдидшуда-грант		-	-
Ҳамаги ӯҳдадориҳо		**4 501 082**	**58 315**
САРМОЯ			
Захира барои ҳолатҳои ғайричашмдошт	4.8	603 943	603 943
Захираи умумӣ	4.9	73 448	68 331
Фоидаи тақсимнашаванда	4.10	15 582 700	15 057 754
Фоидаи софи соли ҷорӣ	4.10	120 481	530 064
Ҷамъи сармоя		**16 380 572**	**16 260 062**
Ҳамагӣ сармоя ва ӯҳдадориҳо		**20 881 654**	**16 318 407**

Директор ____________ Саидов Д.Г.

Сармуҳосиб ____________ Раҷабова А.Ю.

ҲИСОБОТ ОИДИ МАҶМӮИ ДАРОМАД

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

	Эзоҳ	2021	2020
Даромади фоизӣ	5.1	952 356	850 750
Хароҷоти фоизӣ	5.1	-	-
Даромади софи фоизӣ то барқарорсозии/(ташаккулдиҳии) захираҳо		**952 356**	**850 750**
Барқарорсозии /(ташаккулдиҳии) захираҳо барои камарзишшавии дороиҳо	5.2	**15 809**	(45 685)
Даромади софи фоизӣ		**968 165**	**805 065**
Фоида/зарар аз амалиетҳои асъори	5.3	(600)	(11)
Даромад/(хароҷоти) комиссионӣ ва хизматрасонӣ	5.3	(33 487)	(31 130)
Дигар даромадҳои молиявӣ	5.3	56	611 705
Даромади софи ғайрифоизӣ		**(34 031)**	**580 564**
Ҳамаги даромади амалиётӣ		**934 134**	**1 385 629**
Хароҷоти амалиётӣ	5.4	(748 080)	(852 665)
Фоидаи софи амалиётӣ		**186 054**	**532 964**
Фоида зарари ғайриамалиётӣ		(979)	-
Фоидаи андозбандишаванда		**185 075**	**532 964**
Хароҷоти андоз аз фоида	5.5	(64 595)	(2 900)
Фоидаи соф		**120 481**	**530 064**
Дигар даромадҳои умумӣ:			
Натиҷаи азнавбаҳодиҳии амвол		-	-
Ҳамагӣ дигар даромадҳои умумӣ		-	-
Ҳамагӣ даромади умумӣ		**185 075**	**530 064**

Директор ______________ Саидов Д.Г.

Сармуҳосиб ______________ Раҷабова А.Ю.