ФОНДИ ҶАМЪИЯТИ
ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ
"МИКРО ИНВЕСТ "

ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ

КИ МУТОБИҚИ СТАНДАРТҲОИ БАЙНАЛМИЛЛАЛИИ
БАРОИ СОЛИ ДАР САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ
2022 ХОТИМАЁФТА ТАҲИЯ ГАРДИДААСТ.

МУНДАРИҶА

ТАЪҚИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ......3

ХУЛОСАИ АУДИТОРИЯИ МУСТАҚИЛ......4

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ВАЗЪИЯТИ МОЛИЯВӢ......7

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ МАҶМӮИ ДАРОМАД......8

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ 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 2022 ХОТИМАЁФТА

Таъкиди зерин бояд ба 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 ФҚҲ "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 2022 хотимаёфтаро мутобиқи стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (минбаъд чун СБҲМ зикр мегардад) инъикос намояд, масъул мебошад.

Ҳангоми таҳияи ҳисоботи молиявӣ роҳбарият масъулияти амалҳои зеринро ба ӯҳда дорад:

- Интихоби усулҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибавӣ ва истифодаи мунтазами онҳо;
- Риоя кардани талаботи СБҲМ ва шарҳ додани ҳамагуна инҳирофҳои назаррас аз меъёрҳои СБҲМ дар эзоҳот ба ҳисоботҳои 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, амалсози ва таъмини фаъолияти самарабахш ва боэътимоди низоми назорати дохилии Фонд;
- Нигоҳдории 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 талаботҳои СБҲМ таъмин менамояд;
- Ба роҳ мондани ҳисобдори 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 ҳисоботии дар санаи 31- уми декабри соли 2022 анҷомёфта аз тарафи роҳбарияти Фонд тасдиқ гардидааст.

Аз номи ФҚҲ "МикроИнвест"

Директор ______________________ Маликов Ҷ.Н.

Сармуҳосиб ______________________ Раҷабова А.Ю

Russell Bedford
taking you further

Расселл Бедфорд ААА
Аудит, Машварат, Мухосибот
С.Шерози 16 пр 734018 Душанбе Тоҷикистон
+992 93 1110894
info@rb.tj; www.rb.tj
РМА 030017422
ЧСК Бонки Эсхата ш.Душанбе
С.Х: 20202972900020100213
К.С: 20402972457071
КИБ: 350501707

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Шӯрои Парасторон ва Роҳбарияти Фонди Қарзии Хурди "МикроИнвест"

Ақида

Мо тафтиши аудитории ҳисоботи молиявии замимагардидаи ФҚХ "МикроИнвест"-ро (минбаъд Фонд), ки аз ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ ба 31 декабри соли 2022, ҳисобот оиди маҷмӯи 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 2022, натиҷаҳои фаъолияти он ва ҳаракати воситаҳои пулиро барои соле, ки дар таърихи зикргардида анҷом меёбад дар мутобиқат бо Стандартҳои Ҳисоботи Молиявии Байналмилалии дуруст инъикос менамояд.

Мо тафтишоти аудиториро мувофиқи Стандартҳои Байналмилалии Аудит гузаронидем. Ӯҳдадории мо мувофиқи ин стандартҳо дар қисми "Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ" нишон дода шудааст. Мо нисбати Фонд мувофиқи "Кодекси ахлоқ ва одоби аудиторони касбӣ"-и Шӯрои оиди стандартҳои байналмилалии ахлоқу одоби муҳосибон ва талаботҳои этикӣ, ки ба аудити ҳисоботи молияви дар Ҷумҳурии Тоҷикистон тааллуқ 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 мебошад.

Масъулияти роҳбарият оиди ҳисоботи молиявӣ

Масъулият нисбати таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии мазкур мувофиқи Стандартҳои Байналмилалии Ҳисоботи Молиявиро роҳбарияти Фонд ба ӯҳда дорад.Ин масъулият: тартибдиҳӣ, воридкунӣ ва нигоҳдории назорати дохили 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 дарбар мегирад.

Масъулияти аудиторон оиди аудити ҳисоботи молиявӣ

Мақсади мо ба даст овардани боварии устуворе, ки ҳисоботи молиявӣ таҳрифи ҷидди бо сабабҳои хатогӣ ё амалҳои муҳосилакорона надорад, ва дар тартиб додани хулосаи аудиторӣ 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 мусоҳибакорона бошад ва назаррас ба ҳисоб меравад, агар бо асос тахмин карда шавад ки дар алоҳидаги ё дар маҷмӯъ онҳо бо қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон , ки дар асоси ҳамин ҳисоботи молиявӣ қабул кардашаванда таъсир расонад.

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

а) хавфҳои таҳрифи назаррас ки ҳамчун натиҷаи хатоги ё амалҳои мусоҳилакорона ба миён омадааанд ошкор ва баҳо медиҳем; ҷавобан ба ин хавфҳо амалиётҳои аудитро коркард менамоем; далелҳои аудитории кифоя ва боэътимодро ҷамъ меоварем, ки асоси инъикоси ақидаи мо мегарданд. Хавфи ошкор нагардидани таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи амалҳои мусоҳилакорона муҳимтар аст нисбат ба хавфи ошкор нашудаи таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи роҳ додани хатогиҳо, зеро амалҳои мусоҳилакорона метавонанад забоняккунӣ, сохтакорӣ, амали қасдан ба назар нагирифтан, таҳрифи ахбороти пешниҳодшуда ё амали хилофи системаи назорати дохилиро дарбар гирад.

б) системаи назорати дохилӣ, ки барои аудит бо мақсади таҳия намудани тартиботи аудитори барои ҳолатҳои мувофиқ аҳамият дорад меомӯзем, аммо на бо мақсади инъикоси ақида оиди самаранокии системаи назорати дохили шахси тафтишшаванда;

в) ба дурусти сиёсати ҳисобгирӣ истифодашаванда асосноки баҳодии баҳисобгирӣ ва ба эзоҳдиҳии мувофиқи ахборотҳо ки аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда таёр карда шудааст, баҳо медиҳем;

г) оиди дуруст истифодабарии фарзкуни нисбат ба фаъолияти бефосила аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда хулоса мебарорем ва дар асоси далелҳои аудитори гирифташуда оиди мавҷуд будани номуаяниҳои назарраси ба воқеъа ё шартҳои 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 аудитори худ ба эзоҳи ахбороти мутобиқ дар ҳисоботи муҳосибии солона ҷалб намоем, агар чунин эзоҳдиҳии ахборотӣ мутобиқ дар ҳисоботи муҳосибии солона ҷалб намоем, агар чунин эзоҳдиҳии ахборот номувофиқ бошад шакли хулосаи худро тағйир диҳем. Ақидаҳои мо ба далелҳои аудиторӣ ки то санаи хулосаи аудитории мо гирифта шудаанд асос ёфтанд. Аммо воқеъаҳо ё шароитҳо дар оянда метавонанд ба қобилияти давом додани бефосилаи фаъолияти шахси тафтишшаванда таъсир расонанд;

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

ҶДММ "Расселл Бедфорд ААА"

Директор ________________ Ҳамдамов А.Н.

14 июли соли 2023

ш .Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Иҷозатномаи БМТ №0000314 барои
анҷом додани фаъолияти аудиторӣ дар ташкилотҳои қарзӣ аз 17-уми майи соли 2023

Ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ

Ба санаи 31-уми декабри соли 2022

	Эзоҳ	2022	2021
Дороиҳо			
Воситаҳои пулӣ	4.1	8 799 282	3 843 091
Сандуки қарзии соф	4.2	8 469 342	3 521 007
Дороиҳои дигари ҷорӣ	4.3	380 270	690 078
Сармоягузорӣ		-	12 757 944
Воситаҳои асосӣ	4.5	83 276	63 699
Дороиҳои ғайримоддӣ	4.5	3 177	5 834
Ҳамаги дороиҳо		**17 735 347**	**20 881 654**
ӮҲДАДОРИҲО			
Қарзҳои гирифташуда	4.6.		
Ӯҳдадориҳои дигар	4.7	174 830	4 501 082
Даромади тамдидшуда-грант			-
Ҳамаги уҳдадориҳо		**174 830**	**4 501 082**
Захира барои ҳолатҳои ғайричашмдошт	4.7	603 943	603 943
Захираи умумӣ	4.8	166 693	73 448
Фоидаи тақсимнашаванда	4.9	15 609 936	15 582 701
Фоидаи софи соли ҷорӣ	4.9	1 179 945	120 481
Ҳамаги сармоя		**17 560 517**	**16 380 572**
Ҳамаги сармоя ва ӯҳдадориҳо		**17 735 347**	**20 881 654**

Директор ____________ Маликов Ҷ.Н.

Сармуҳосиб ____________ Раҷабова А.Ю

Ҳисобот оиди даромади маҷмӯи

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

	Эзоҳ	2022	2021
Даромади фоизи	5.1	1 932 743	952 356
Хароҷоти фоизи	5.1		-
Даромади софи фоизӣ то барқарорсозии /(ташаккулдиҳии) захираҳо		**1 932 743**	**952 356**
Барқарорсозии /(ташаккулдиҳии) захираҳо барои камарзишшавии дороиҳо	5.2	**34 218**	**15 809**
Даромади софи фоизӣ		**1 966 961**	**968 165**
Фоида/зарар аз амалиетҳои асъори	5.3	(645 285)	(600)
Даромад/(хароҷоти) комиссионӣ ва хизматрасонӣ	5.3	(82 863)	(33 487)
Дигар даромадҳои молиявӣ	5.3	1 192 279	56
Даромади софи ғайрифоизӣ		**464 131**	**(34 031)**
Ҳамаги даромади амалиётӣ		**2 431 092**	**934 134**
Хароҷоти амалиётӣ	5.4	(954 053)	(748 080)
Фоидаи софи амалиётӣ		**1 477 039**	**186 054**
Фоида зарари ғайриамалиётӣ		-	(979)
Фоидаи андозбандишаванда		**1 477 039**	**185 075**
Андоз аз фоида	5.5	(297 094)	(64 595)
Фоидаи соф		**1 179 945**	**120 481**
Дигар даромади умумӣ:			
Таъсироти азнавбаҳодиҳии амвол		-	-
Ҳамаги дигар даромади умумӣ		**-**	**-**
Ҳамаги даромади умумӣ		**1 179 945**	**120 481**

Директор ____________ Маликов Ҷ.Н.

Сармуҳосиб ____________ Раҷабова А.Ю