

Ҳисоботи аудиторони мустақил

оиди аудити ҳисоботи молиявӣ

Ба Шурои парасторон Фонди қарзии хурди «Фонди бозтамвил»

Ақида

Мо аудити ҳисоботи молиявии замимашудаи ФҚХ «Фонди бозтамвил» (минбаъд-Фонд)-ро, ки аз ҳисобот оид ба вазъи молиявии Фонд ба ҳолати 31 декабри соли 2023, ҳисобот оид ба фоида ва зарар ва дигар даромадҳои маҷмӯӣ, ҳисобот дар бораи тағйирот ба сармояи худӣ ва ҳисобот оид ба гардиши воситаҳои пулӣ барои соле, ки дар санаи нишондодашуда ба охир мерасад, инчунин шарҳ ба ҳисоботи молиявӣ, аз он ҷумла шарҳи мухтасари муқаррароти асосии сиёсати баҳисобгирӣ иборат аст, гузаронидем.

Ба ақидаи мо, ҳисоботи молиявии замимашуда вазъияти молиявии Фондро ба ҳолати 31 декабри соли 2023 дар тамоми ҷанбаҳои мавҷуда, инчунин натиҷаҳои молиявии он ва гардиши воситаҳои пулӣ барои як сол, ки дар санаи нишондодашуда ба охир мерасад, мутобиқи Стандарти байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (СБХМ) ба таври саҳеҳ инъикос менамояд.

Асос барои ифода намудани ақида

Мо аудитро мутобиқи Стандартҳои байналмилалӣ аудит гузаронидем. Уҳдадори мо мутобиқи стандартҳои мазкур поёнтар дар фасли «Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ»-и ҳулосаи аудитории мо тасвир карда шудааст. Мувофиқи талаботҳои Кодекси Этикии Муҳосибони Касбии (IESBA Code), ки аз ҷониби Шурои Байналмилалӣ Стандартҳои Этики барои Муҳосибон қабул гардидааст, мо аз Фонд вобастагӣ надорем, мустақил мебошем ва дигар уҳдадориҳои этикии худро мувофиқ ба талаботҳои кодекси этикии зикргардида иҷро намудем.

Мо чунин мешуморем, ки далаҳои аудитории аз тарафи мо ба даст овардашуда, барои ҳамчун асос хизмат намудан барои ифодаи ақидаи мо кофӣ ва мутобиқ мебошанд.

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

Роҳбарият барои омоданамой ва ба таври саҳеҳ пешниҳод намудани ҳисоботи молиявии зикргардида мутобиқи СБХМ ва барои низоми назорати дохилӣ, ки онро Роҳбарият барои омоданамойи ҳисоботи молиявӣ зарур мешуморад, ки он таҳрифҳои ҷиддиро дар натиҷаи амалҳои бевиҷдонона ва ё хатогиҳо дар бар надорад, масъул мебошад.

Ҳангоми омоданамойи ҳисоботи молиявӣ, Роҳбарият барои баҳогузори 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 алтернативаи дигари амалиро бағайр аз барҳамдиҳӣ ва ё қатънамойи фаъолият надошта бошад.

Шахсоне, ки барои идоракунии корпоративӣ ҷавобгӯ мебошанд, масъулиятро барои назорат аз болои омоданамойи ҳисоботи молиявии Фонд ба зимма мегиранд.

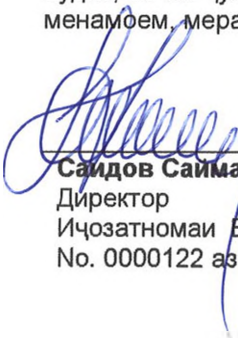
Масъулияти аудиторон барои аудити ҳисоботи молиявӣ

Мақсади мо аз бадастовариҳои боварии оқилона дар бораи он ки, ҳисоботи молиявӣ таҳрифҳои амалиро дар натиҷаи амали бевичдонона ва ё ҳатогиҳо надорад ва барориши хулосаи аудиторӣ, ки ақидаҳои моро дар бар мегирад, иборат мебошад. Боварии оқилона маънои сатҳи баланди боварио дорад, вале кафолати он, ки аудити мутобиқи Стандартҳои байналмилалӣ аудит гузаронидашуда, ҳама вақт метавонад таҳрифҳои мавҷударо ошкор намояд, ба ҳисоб намеравад. Таҳрифҳо метавонанд натиҷаи амали бевичдонона ва ё ҳатоги бошанд ва ҳамон вақт ҷиддӣ ба ҳисоб мераванд, ки агар ба таври асоснок тахмин намудан мумкин бошад, ки онҳо ҳам дар алоҳидагӣ ва ҳам дар маҷмӯъ метавонанд ба қарори иқтисодии истифодабарандагон, ки дар асоси ҳисоботи молиявии мазкур қабул карда мешаванд, таъсир расонанд.

Дар доираи аудит, ки мутобиқи Стандартҳои байналмилалӣ аудит гузаронида мешаванд, мулоҳизаҳои касбиро қабул менамоем ва нобоварии касбиро (профессиональный скептицизм) дар тамоми муҳлати санҷиши аудиторӣ нигоҳ медорем. Инчунин:

- хатарҳои таҳрифи ҷиддии ҳисоботи молиявиро дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ва ё ҳатогиҳо ошкор ва баҳогузорӣ менамоем, расмиёти аудиториро ба сифати ҷавоб ба ин хатарҳо коркард намуда, далелҳои аудиториро, ки ҳамчун асос барои ифода намудани ақидаҳои мо кофӣ ва мутобиқ мебошанд, ба даст меорем. Хатари ошкор накардани таҳрифи ҷиддии дар натиҷаи амали бевичдонона ба вучудода, назар ба хатари ошкор кардани таҳрифи ҷиддии дар натиҷаи ҳатоги ба вучудода ба баландтар мебошад, зеро амалҳои бевичдонона метавонанд забонякунӣ, сохтакорӣ, иҷозати қалбакӣ, пешниҳоди маълумоти таҳрифшуда ва ё амалҳои берун аз низоми назорати дохилиро дар бар гирад;
- фаҳмиши низоми назорати дохилӣ, ки барои аудит аҳамият дорад, бо мақсади коркарди расмиёти аудиторӣ, ки ба вазъият мутобиқат менамояд, вале на ба мақсади ифода намудани ақида оид ба самаранокии низоми назорати дохилии Фонд, ба даст меорем;
- хусусияти дахлдори сиёсати баҳисобгирӣ ва асоснокии баҳогузориҳои муҳосиботӣ ва ошкорнамоии дахлдори маълумоти аз тарафи роҳбарият омодашударо баҳогузорӣ менамоем;
- дар бораи қонунӣ будани татбиқи иҷозат дар бораи фаъолияти бефосила аз тарафи роҳбарият хулоса мебарорем, дар асоси далелҳои аудиторӣ бадастовардашуда дар бораи он, ки оё номуайянияти ҷиддӣ вобаста ба ҳодисаҳо ва ё шароитҳо, ки дар натиҷаи онҳо метавонанд шубҳаи ҷиддӣ дар қобилияти Фонд оид ба давом додани фаъолият бефосила ба вучуд оянд, вучуд доранд ё не, хулоса мебарорем. Агар мо вобаста ба мавҷуд будани номуайянияти ҷиддӣ ба хулоса оем, пас мо бояд диққати махсусро дар хулосаи аудиторӣ худ вобаста ба ошкорнамоии маълумоти дахлдор дар ҳисоботи молиявӣ ҷалб намоем ва агар чунин ошкорнамоии маълумот номутобиқ бошад, пас мо бояд ақидаи худро тақмил диҳем. Хулосаҳои мо ба далелҳои аудиторӣ, ки то санаи хулосаи аудиторӣ мо ба даст оварда шудааст, асос ёфтааст. Вале ҳодисаҳои оянда ва ё шароитҳо метавонанд ба он оварда расонанд, ки Фонд қобилияти давом додани фаъолияти бефосилаи худро гум менамояд;
- баҳогузориҳои пешниҳоди ҳисоботи молиявиро дар маҷмӯъ, сохтор ва таркиби он, аз он ҷумла ошкорнамоии маълумот, инчунин онро, ки оё ҳисоботи молиявӣ амалиёт ва ҳодисаҳои дар асоси он мавҷудбударо чунон пешниҳод карда метавонад, ки пешниҳоди саҳеҳи он таъмин карда шавад, мегузаронем.

Мо ба масъулини идоракунии корпоративӣ дар баробари чизҳои дигар, маълумотро дар бораи ҳаҷм ва муҳлати аудити банақшагирифташуда, инчунин дар бораи мулоҳизаҳои ҷиддӣ оид ба натиҷаи аудит, аз он ҷумла камбудҳои ҷиддии низоми назорати дохилӣ, ки мо дар ҷараёни аудит ошкор менамоем, мерасонем.



Сайдов Саймабӯруй
Директор
Иҷозатномаи Бонки Миллии Тоҷикистон
№. 0000122 аз 08 юни 2020



Тешаев Сайчалол
Шарик оид ба Аудит
Сертификати таҳассусии Бонки Миллии
Тоҷикистон №0000148 аз 30 декабри 2021

ФҚХ “ФОНДИ БОЗТАМВИЛ”

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

БА 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2023

(бо пули милли сомонӣ)

	Шарҳ	2023	2022
Дороиҳо			
Дороиҳои ҷорӣ			
Воситаҳои пулӣ	5	128 346 127	197 516 841
Воситаҳои пулӣ дар бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	6	40 233 000	26 577 016
Ҳисобҳо барои қабул	9	963 133	-
Пешпардохти андозҳо	7	-	113 681
Дигар дороиҳо	8	22 087	40 474
Ҳамагӣ дороиҳои ҷорӣ		169 564 346	224 248 012
Дороиҳои дарозмуддат			
Қарз ба муштариён	9	291 761 012	148 285 650
Воситаҳои асосӣ	10	129 976	127 772
Дороиҳои ғайри-моддӣ	11	93 084	100 961
Ҳуқуқи истифода ва такмил	12	-	982 754
Ҳамагӣ дороиҳои дарозмуддат		291 984 072	149 497 137
Ҳамагӣ дороиҳо		461 548 418	373 745 150
Уҳдадориҳо			
Уҳдадориҳои ҷорӣ			
Воситаҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	13	86 142 097	30 492 596
Андоз аз ғоида барои пардохт	14	68 002	-
Дигар уҳдадориҳо	15	103 002	205 917
Ҳамагӣ уҳдадориҳои ҷорӣ		86 313 101	30 698 513
Уҳдадориҳои дарозмуддат			
Уҳдадориҳои дарозмуддат аз рӯи иҷораи молиявӣ	12	-	996 853
Ҳамагӣ уҳдадориҳои дарозмуддат		-	996 853
Ҳамагӣ уҳдадориҳо		86 313 102	31 695 366
Сармояи худӣ			
Захираи умумӣ	16	17 969 947	10 796 072
Захираҳо барои амалиётҳои оянда		346 570 760	324 093 936
Ғоидаи тақсимношуда		10 694 609	7 159 776
Ҳамагӣ сармоя		375 235 317	342 049 784
Ҳамагӣ сармоя ва уҳдадориҳо		461 548 418	373 745 150



Раҳмонзода Шариф

Раиси раёсат




Негматов Тоҷиддин

Директори молиявӣ

ФҚХ "ФОНДИ БОЗТАМВИЛ"

ҲИСОБОТ ОИДИ ДАРОМАДИ УМУМӢ
БА САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ СОЛИ 2023
(бо пули милли сомонӣ)

	Шарҳ	2023	2022
Даромадҳои ғоизӣ	17	19 771 336	14 041 689
Хароҷоти ғоизӣ	17	-	-
Даромадҳои софи ғоизӣ пеш аз захираҳои барои талафоти имконпазир		19 771 336	14 041 689
Хароҷоти оид ба истеҳлоки доройҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	12	(610 908)	(511 948)
Хароҷоти комиссияӣ	18	(24 596)	(30 126)
Хароҷоти маъмури	19	(5 767 570)	(4 489 870)
Ҷоида пеш аз андозбандӣ		13 368 262	9 009 745
Хароҷоти андоз аз ҷоида	20	(2 673 652)	(1 793 469)
Ҷоидаи соф		10 694 609	7 216 276



Раҳмонзода Шариф

Раиси раёсат




Негматов Тоҷиддин

Директори молиявӣ

Шарҳҳои дар саҳифаҳои 10-35 овардашуда, қисми ҷудонагардидаи ҳисоботи молиявӣ мебошанд.

ФҚХ "ФОНДИ БОЗТАМВИЛ"

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТИ САРМОЯИ ХУДӢ

БА 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2023

(бо пули милли сомонӣ)

	Захираи умумӣ	Захира барои фаъолияти ояндаи фонд	Фоидаи тақсимношуда	Ҳамагӣ
Ба 1 январи 2022	7 515 490	287 610 266	3 280 582	298 406 338
Зиёдшавии захираҳо	3 280 582	-	(3 280 582)	-
Тасҳеҳи фоидаи тақсимношуда	-	-	(56 500)	(56 500)
Баргардонидани маблағ	-	36 483 670	-	36 483 670
Фоидаи соли ҷорӣ	-	-	7 216 276	7 216 276
Ба 31 декабри 2022	10 796 072	324 093 936	7 159 776	342 049 784
Зиёдшавии захираҳо	7 173 875	-	(7 173 875)	-
Тасҳеҳи фоидаи тақсимношуда	-	-	14 099	14 099
Бозгашти қарзҳо	-	22 476 824	-	22 476 824
Фоидаи соли ҷорӣ	-	-	10 694 609	10 694 609
Ба 31 декабри 2023	17 969 947	346 570 760	10 694 609	375 235 316



Раҳмонзода Шариф

Раиси раёсат





Негматов Тоҷиддин

Директори молиявӣ

Шарҳҳои дар саҳифаҳои 10-35 овардашуда, қисми ҷудонагардидаи ҳисоботи молиявӣ мебошанд.

ФҚХ “ФОНДИ БОЗТАМВИЛ”

ҲИСОБОТ ОИДИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ

БА 31 ДЕКАБРИ СОЛӢ 2023

(бо пули милли сомонӣ)

	Шарҳ	2023	2022
ФАӢОЛИЯТИ АМАЛИӢТИ			
Фоида пеш аз андозбандӣ		13 368 262	9 009 745
Тасхёҳи фоида соф			
Истеҳлок		38 836	51 511
Истеҳлоки ҳуқуқи иҷора ва такмил		610 932	511 948
Хароҷотҳои молиявӣ аз рӯи иҷора		34 022	150 724
Тағйирёбии сандуқи қарзии додашуда		(143 475 362)	(24 276 430)
Тағйирёбӣ дар иҷора		-	(56 500)
Тағйирёбии дар ҳуқуқи иҷора ва такмил		982 754	-
Тағйирёбии ҳисобҳо барои қабул		(963 133)	-
Тағйирёбии пешпардохти андозҳо		113 681	-
Тағйирёбии дигар дороиҳои ҷорӣ		18 387	389 881
Тағйирёбии воситаҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ		(13 655 984)	(28 575 444)
Тағйирёбии воситаҳо дар дигар бонкҳо ва ташкилотҳо		55 649 501	(26 577 016)
Тағйирёбии дигар уҳдадориҳо		(102 916)	118 722
Тағйирёбии уҳдадориҳо аз рӯи иҷора		(996 853)	
Пардохти андоз аз фоида		(2 595 290)	(1 288 922)
Ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ		(90 973 162)	(70 541 781)
ФАӢОЛИЯТИ САРМОЯГУЗОРӢ			
Фуруши воситаҳои асосӣ		-	-
Хариди воситаҳои асосӣ		(29 423)	(87 535)
Дигар даромад ва хароҷоти ғайрипулӣ		-	-
Хориҷшавӣ / (воридшавӣ) аз фаъолияти инвеститсионӣ		(29 423)	(87 535)
ФАӢОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ			
Тағйирёбии захираҳо		22 476 824	36 483 670
Пардохти иҷора		(644 954)	(648 573)
Пардохти суди саҳмияҳо		-	-
Ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ		21 831 870	35 835 097
Тағйирёбии софи воситаҳои пулӣ		(69 170 715)	(34 794 219)
Воситаҳои пулӣ ба 1 январи с.2023	5	197 516 842	232 311 061
Воситаҳои пулӣ ба 31 декабри с.2023	5	128 346 127	197 516 842



Раҳмонзода Шариф

Раиси раёсат





Неғматов Тоҷиддин

Директори молиявӣ

Шарҳҳои дар саҳифаҳои 10-35 овардашуда, қисми ҷудонагардидаи ҳисоботи молиявӣ мебошанд.