bakertilly

Ҷумҳурии Тоҷикистон
ш. Душанбе, 734025
куч. Бохтар 37/1, офис 502

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

ҲИСОБОТИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ

Ба Муассис ва Роҳбарияти ҶДММ ТАҚХ "Тамвил":

Ақидаи аудитор

Мо аудити ҳисоботи молиявии замимагардидаи Ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуди Ташкилоти амонатии қарзии хурди "Тамвил" (минбаъд - Ташкилот)-ро ба амал овардем, ки он ҳисоботҳои зеринро дар бар мегирад: ҳисобот оиди вазъи молиявӣ ба ҳолати 31 декабри соли 2020, 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, ҳисоботи молиявии замимашаванда вазъи молиявии Ташкилотро ба ҳолати 31 декабри соли 2020, 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 ва ҳамаҷониба инъикос намудааст.

Асос барои ақида додан

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 роҳбарият оиди баҳогузории қобилияти Ташкилот барои фаъолияти қатънашаванда, ошкоркунии масъалаҳои ба фаъолияти қатънашаванда татбиққунанда, истифодаи принсипҳои асосии баҳисобгирии Ташкилотҳои фаъолияташон қатънашаванда масъулиятнок мебошад, танҳо ба истисноиі мавридхое, ки роҳбарият нияти барҳамдихии Ташкилот, қатъ 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 мераванд.

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 ҳисоботи молиявии ки ақидахои моро иброз менамоянд, пешниҳод 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 ҳисоботи молиявӣ, ки дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва хатоҳо ба амал меоянд муайян ва баҳоргузорӣ намудем, расмиёти аудити ба чунин хавфҳо ҷавобгӯро таҳия ва иҷро намудем, инчунин далелҳое, ки барои ифода намудани ақидаи 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 қатъношаванда 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 қатъношаванда ба миён андозанд хулосадиҳӣ намудем. Агар мо оиди мавҷудияти 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 диҳем. 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 қатъношандаи 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, муошират намудем.

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

Хайруллоев Фирдавс

Директор, ҶДММ «Бейкер Тилли Тоҷикистон»

Иҷозатномаи № 0000063,
аз 28.12.2016 сол, ки аз ҷониби
Бонки миллии Тоҷикистон дода шудааст.

Иҷозатномаи № 0000152,
аз 15.09.2020 сол, ки аз ҷониби
Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудааст

31 марти 2021 сол
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

ҶДММ ТАҚХ“ТАМВИЛ”

ҲИСОБОТИ ОИДИ ФОИДА Ё ЗАРАР ВА ДАРОМАДИ ДИГАРИ МУШТАРАК БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2020 АНҶОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2020 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2019 анҷом ёфтааст
Даромадҳои фоизӣ	4	331	383
Хароҷотҳои фоизӣ	4	(730)	(720)
ЗАРАРИ СОФИ ФОИЗӢ ТО ТАШАККУЛЁБИИ ЗАХИРАҲО БАРОИ БЕҚУРБШАВИИ ДОРОИҲОЕ, КИ АЗ РӮИ ОНҲО ФОИЗҲО ҲИСОБ КАРДА МЕШАВАНД		(399)	(337)
Барқарори/(ташаккули) захира барои беқурбшавии дороиҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд	12	114	(159)
ЗАРАРИ СОФИ ФОИЗӢ		(285)	(496)
Даромадҳои комиссионӣ	5	11,310	10,595
Хароҷотҳои комиссионӣ	5	(7,388)	(8,346)
(Зарари)/даромади соф аз рӯи амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	6	(5,582)	1,373
Барқарори захира оид ба беқурбшавии низомҳои интиқоли маблағ ва воситаҳо дар бонкҳо	7	15	101
Дигар даромадҳои/(хароҷотҳои) ғайриамалиётӣ, холис		78	(84)
(ЗАРАРИ)/ДАРОМАДИ СОФИ ҒАЙРИФОИЗӢ		(1,567)	3,639
Хароҷотҳои амалиётӣ	8	(4,641)	(2,879)
(ЗАРАР)/ФОИДА ТО АНДОЗ АЗ ФОИДА		(6,493)	264
Хароҷоти андоз аз фоида	9	1,495	(70)
(ЗАРАР)/ФОИДА ДАР ДАВОМИ СОЛ		(4,998)	194
Дигар даромади муштарак		-	-
ҲАМАГӢ (ЗАРАРИ)/ДАРОМАДИ МУШТАРАК		(4,998)	194

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Нарзуллоев Дилшод Хусенович
Директори генералӣ

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Бурхонов Сунатулло Муртазоевич
Сармуҳосиб

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 10-55 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-4 оварда шудааст.

ЧДММ ТАҚХ“ТАМВИЛ”

ҲИСОБОТ ОИДИ ВАЗЪИ МОЛИЯВӢ
БА ҲОЛАТИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2020

(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	31 декабри с. 2020	31 декабри с. 2019
ДОРОИҲО:			
Воситаҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо	10	2,437	10,617
Воситаҳо дар бонкҳо	11	2,401	964
Қарзҳои ба мизоҷон додашуда	12	1,085	754
Воситаҳои молиявие, ки бо арзиши одилона арзёбӣ карда шуда, дар ҳайати фоида ва зарар инъикос меёбад		36	-
Воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ	13	5,044	5,612
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	14	4,050	5,045
Ҳисобҳо барои қабул	15	3,724	2,879
Дороиҳои андозии мавқуфгузошташуда	9	1,545	50
Дороиҳои дигар	16	1,744	1,586
ҲАМАГӢ ДОРОИҲО		22,066	27,507
ӮҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ			
ӮҲДАДОРИҲО			
Воситаҳои мизоҷон	17	5,218	5,102
Ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	14	4,710	5,273
Ҳисобҳо барои пардохт	18	370	665
Дигар ӯҳдадориҳо	19	258	459
		10,556	11,499
САРМОЯ			
Сармояи оинномавӣ	20	16,300	15,800
Захираҳои умумӣ		371	119
Захираҳои умумӣ оиди дороиҳои хизматрасонишаванда		48	48
(Зарари)/фоидаи ҷамъшуда		(5,209)	41
		11,510	16,008
ҲАМАГӢ ӮҲДАДАРИҲО ВА САРМОЯ		22,066	27,507

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Нарзуллоев Дилшод Хусенович
Директори генералӣ

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Бурхонов Сунатулло Муртазоевич
Сармуҳосиб

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 10-55 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-4 оварда шудааст.

ҶДММ ТАҚХ"ТАМВИЛ"

ҲИСОБОТ ОИДИ ТАҒЙИРОТҲО ДАР САРМОЯ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2020 АНҶОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Сармояи оинномавӣ	Захираҳои умумӣ оиди қарзҳои хизматрасонишаванда	Захираҳои умумӣ	Фоидаи тақсимнашуда/ (Зарари ҷамъшуда)	Сармояи умумӣ
Бақия ба 31 декабри с. 2018	20	15,269	-	88	(85)	15,272
Натиҷаи татбиқи СБҲМ 9	12	-	-	-	11	11
Бақия ба 01 январи с. 2019	20	15,269	-	88	(74)	15,283
Афзоиши сармояи оинномави	20	531	-	-	-	531
Тарҳ ба захираи умумӣ ва захира оиди қарзҳои хизматрасонишаванда		-	48	31	(79)	-
Фоида дар давоми сол		-	-	-	194	194
Бақия ба 31 декабри с. 2019	20	15,800	48	119	41	16,008
Афзоиши сармояи оинномави		500	-	-	-	500
Тарҳ ба захираи умумӣ		-	-	252	(252)	-
Зарар дар давоми сол		-	-	-	(4,998)	(4,998)
Бақия ба 31 декабри с. 2020	20	16,300	48	371	(5,209)	11,510

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Нарзуллоев Дилшод Хусенович
Директори генералӣ

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Бурхонов Сунатулло Муртазоевич
Сармуҳосиб

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 10-55 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-4 оварда шудааст.

ҶДММ ТАҚХ “ТАМВИЛ”

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2020 АНҶОМ ЁФТААСТ
(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2020 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2019 анҷом ёфтааст
ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ АМАЛИЁТӢ			
Фоида то баҳисобгирии хароҷотҳои андоз аз фоида		(6,493)	264
Тасҳеҳот оиди:			
Ҳаракат дар захираҳо барои талафоти эҳтимолии қарзӣ оиди қарзҳои ба мизоҷон додашуда	12	(114)	159
Ҳаракат дар захираҳо барои талафоти эҳтимолии қарзӣ оиди воситахо дар бонкхо	7	(15)	(45)
Ҳаракат дар захираҳо барои талафоти эҳтимолии қарзӣ оиди системаи интиқоли маблағхо	7	-	(56)
Истеҳлоки воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ	8,13	621	382
Истеҳлоки дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	8,14	579	631
Ҳаракат дар захираҳо оиди рухсатии истифоданашуда	8,18	2	3
Фарқияти қурбӣ оиди амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	6	(818)	(93)
Зарари софи фоизи воситаҳои молиявӣ	4,14	399	337
Ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то тағйиротҳо дар дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ		(5,839)	1,582
Тағйиротҳо дар дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ			
(Афзоиши) / камшавии дар дороиҳои амалиётӣ:			
Воситаҳои бонкҳо		715	(203)
Ҳисобҳо барои қабул		(845)	175
Қарзҳои ба мизоҷон		(144)	753
Дигар дороиҳо		(209)	(924)
Афзоиши / (камшавии) дар ӯҳдадориҳои амалиётӣ:			
Ҳисобҳо барои пардохт		(295)	(331)
Воситаҳои молиявие, ки бо арзиши одилона арзёбӣ карда шуда, тағйироти онҳо дар дохили фоида ва зарари давра инъикос меёбад		765	(731)
Воситаҳои мизоҷон		(592)	4,099
Дигар ӯҳдадориҳо		(1,684)	(745)
(Хориҷшавии)/воридшавии воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то андозбандӣ		(8,128)	3,675
Фоизҳои бадастовардашуда		328	172
Фоизҳои пардохтгардида аз рӯи ӯҳдадориҳои иҷоравӣ	14	(553)	(647)
Андоз аз фоидаи пардохтшуда		1,495	(114)
(Хориҷшавии)/воридшавии софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ:		(6,858)	3,086

ҶДММ ТАҚХ “ТАМВИЛ”

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2020 АНҶОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомонии тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2020 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2019 анҷом ёфтааст
ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ САРМОЯГУЗОРӢ			
Хариди воситаҳои асосӣ	13	(31)	(147)
Хариди дороиҳои ғайримоддӣ	13	(22)	(464)
Хориҷшавии софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ:		(53)	(611)
ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ:			
Афзоиши сармояи оинномавӣ	20	500	531
Пардохти ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	14	(147)	(403)
Дивидендҳои пардохтшуда		-	(45)
Воридшавии софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ:		353	83
АФЗОИШИ/(ХОРИҶШАВИИ) СОФИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО		(6,558)	2,558
Таъсири тағйирёбии қурби асъори хориҷӣ ба воситаҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо	6	(55)	14
ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО, дар аввали сол	10	11,218	8,646
ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛҲОИ ОНҲО, дар охири сол	10	4,605	11,218

Аз номи Роҳбарияти Ташкилот:

Насруллоев Дилшод Хусенович
Директори генералӣ

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Бурхонов Сунатулло Муртазоевич
Сармуҳосиб

31 марти соли 2021
ш.Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 10-55 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-4 оварда шудааст.