ҶДММ ТАҚХ «АЗИЗӢ-МОЛИЯ»

ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ БА САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ СОЛИ 2022 БА ИТМОМ РАСИДААСТ ТАҲИЯ ШУДААСТ ВА ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Масъулияти роҳбарият оид ба ҷавобгарӣ барои омодасозӣ ва тасдиқ намудани ҳисоботи молиявӣ дар даврае, ки санаи 31-уми декабри соли 2022 ба итмом расидааст

Тасдиқоти зерин бояд бо дарҷи ӯҳдадориҳои аудиторон, ки дар ҳисоботи аудиторони мустақил пешниҳодшуда бо мақсади ҷудо намудани ҷавобгариҳои аудиторон ва роҳбарият нисбати ҳисоботи молиявии ҶДММ ТАҚХ "Азизӣ- Молия" (минбаъд дар матн- «Ташкилот») якҷоя дида баромада шавад.

Роҳбарияти Ташкилот барои омодасозии ҳисоботи молиявӣ, ки аз ҳама ҷиҳатҳои муҳим ҳолати молиявӣ, натиҷаҳои фаъолият, ҳаракати воситаҳои пулӣ ва тағирот дар сармояи худиро дар даврае, ки 31-уми декабри соли 2022 ба итмом расидааст мутобиқи талаботи стандартҳои ҳисоботи молиявӣ (минбаъд дар матн «СБҲМ») дуруст инъикос мекунад ҷавобгар аст.

Ҳангоми омодасозии ҳисоботи молиявӣ роҳбарияти Ташкилот барои:

- Интихоби принсипҳои зарурии баҳисобгирии муҳосибавӣ ва минбаъд истифодабарии онҳо;
- Риояи талаботи стандартҳои байналмиллалии ҳисоботи молиявӣ ва ошкор кардани фарқиятҳои муҳим аз СБҲМ дар эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- Омодасозии ҳисоботи молиявӣ бо назардошти он ки Ташкилот фаъолияти худро дар ояндаи дур ба ғайр аз ҳолатҳое, чунин ҳисобидан ғайриимкон аст идома медиҳад ҷавобгар аст.

Роҳбарият инчунин барои:

- коркард, амалӣ намудан ва таъмини амал намудани системаи самаранок ва боэътимоди назорати дохилии Ташкилот;
- доштани системаи баҳисобгирии муҳосибавие, ки дорои имкони дар лаҳзаи дилхоҳ бо амиқии кофӣ маълумот оиди ҳолати молиявии Ташкилотро мувофиқи талаботи СБҲМ тайёр карда тавонад;
- Пеш бурдани баҳисобгирии муҳосибавӣ тибқи талаботҳои қонунгузорӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон ва стандартҳои байналмиллалии ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ);
- Андешидани чораҳо дар доираи марбути худ барои таъмини нигоҳдории дороиҳои Ташкилот;
- Ошкор ва пешгирии далелҳои қаллобӣ, хатогиҳо ва дигар намуди сӯиистифодабариҳо ҷавобгар аст.

Ҳисоботи молиявии мазкур барои даврае, ки 31-уми декабри соли 2022 ба итмом расидааст аз тарафи Раёсати Ташкилот «23» феврали соли 2023 тасдиқ шудааст.

Аз номи ҶДММ ТАҚХ "Азизӣ -Молия"

Раиси Раёсат	**Сармуҳосиб**
Каримов Ш.А.	**Зайниева Н.Ш.**

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Раиси Раёсат ва Раиси Шӯрои нозирони
ЧДММ ТАҚХ "АЗИЗӢ- МОЛИЯ"

Ақида

Мо аудити ҳисоботи молиявии пешниҳоднамудаи ЧДММ ТАҚХ "Азизӣ- Молия" (минбаъд - «Ташкилот»)-ро, ки ҳисобот дар бораи ҳолати молиявӣ ба 31 декабри соли 2022 ва ҳисоботи дахлдорро дар бораи маҷмӯи даромадҳо, ҳаракати воситаҳои пулӣ ва тағиротҳо дар сармояи худӣ дар соле, ки дар санаи зикргардида ба итмом расидаанд, инчунин изҳори мухтасари принсипҳои асосии сиёсати баҳисобгирӣ ва дигар эзоҳҳоро нисбати ҳисоботи молиявии мазкурро дар бар мегирад ба итмом расонидем.

Ба ақидаи мо ҳисоботи молиявии пешниҳодшуда дар тамоми ҷанбаҳои худ вазъи ҳақиқии молиявии Ташкилотро ба санаи 31-уми декабри соли 2022, инчунин натиҷаҳои молиявии он ва ҳаракати воситаҳои пулиро дар тули соле, ки дар санаи зикргардида ба охир расидааст мутобиқи Стандартҳои байналмиллалии ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) дуруст инъикос менамояд.

Масъалаҳои муҳими аудит

Масъалаҳои муҳими аудит –ин масоиле мебошанд, ки онҳо мутобиқи муҳокимаи касбии мо барои аудити ҳисоботи молиявии мазкур барои соли ҷорӣ бештар муҳим арзёбӣ гардидаанд. Ин масъалаҳо дар матни ҳисоботи молиявии мо дар маҷмӯъ ва ҳангоми ташаккулёбии ақидаи мо дар бораи ин ҳисобот баррасӣ гардидаанд. Мо ақидаи алоҳидаро вобаста ба масъалаҳои мазкур изҳор наменамоем.

Ҳисобкунии бекурбшавии дороиҳо -ҳангоми таҳияи ҳисоботӣ молиявии мазкур Ташкилот фонди умумӣ ва фонди махсусро аз рӯи бекурбшавии қарзҳоро мувофиқи дастурамали Бонки миллии Тоҷикистон №215 "Дар бораи тартиби ташкил ва истифодаи захира ва ФПТИ аз рӯи қарзҳо" ҳисоб намудааст, ки ба 1 015 971 сомонӣ баробар аст.
Баҳодиҳии дороиҳо мувофиқи талаботи СБҲМ 9 "Фишангҳои молиявӣ" 715 456 сомониро ташкил додааст.

Баҳси судӣ-Мо диққатро ба эзоҳи 6 ҷалб менамоем,ки он маълумот оиди баҳсҳои судии аз ҷониби Ташкилот даъвошударо ошкор менамояд. Нисбати Ташкилот даъвои судӣ мавҷуд нест.

Ҳодисаҳои баъди давраи ҳисоботӣ ба амал омада-мо диққатро ба эзоҳи 7 ҷалб менамоем,ки ҳодисаҳои муҳими баъди давраи ҳисоботӣ ба амал омадаро ошкор менамояд.

Сармоягузорӣ - дар асоси пайнавишти ҷаласаи ғайринавбатии Шӯрои нозирони Ташкилот аз 28.07.2022 қарор оиди бекор кардани шартномаи хариду фурӯши ҳисса дар сармояи оинномавии ЧДММ "Континент" ба маблағи 600 ҳазор сомонӣ қабул карда шудааст.

Барӯйхатгирии амвол- диққатро ба он ҷалб менамоем,ки мо натавонистем барӯйхатгирии амволро дар охири давраи ҳисоботӣ мушоҳида кунем, зеро ки он пеш аз санаи ҷалби мо ба ҳайси аудитори Ташкилот буд.

Иҷораи амалиётӣ- хароҷоти иҷора ҳамчун иҷораи амалиётӣ баҳисоб гирифта мешавад.

Ҳисоб намудани истеҳлоки воситаҳои асосӣ- Барои ҳисоб намудани истеҳлоки воситаҳои асосӣ Ташкилот аз меъёрҳои муқаррарнамудаи Кодекси андоз истифода мебарад, ки он ба талаботи СБҲМ (IAS) 16 «Воситаҳои асосӣ» ва талаботи баҳисобгирии муҳосибӣ мувофиқ намебошад.
Ақидаи мо нисбати ҳодисаҳои мазкур бетағир боқӣ мондаанд.

Фаъолияти муттасила – Ҳисоботи молиявии Ташкилот бо истифодаи усули муттасилаи фаъолият дар баҳисобгирии муҳосибӣ таҳия шудааст. Роҳбарият нияти барҳамдиҳии Ташкилот ва ё ихтисор кардани фаъолияти онро дарояндаи наздик надорад. Дар доираи аудити ҳисоботи молиявии гузаронидашуда мо ба хулосае омадем, ки истифодаи принсипи фаъолияти муттасила аз ҷониби Роҳбарият барои таҳияи ҳисоботи молиявии Ташкилот мувофиқи мақсад мебошад.

Мо аудитро мутобиқи Стандартҳои байналмиллалии аудит (СБА) гузаронидем.Ӯҳдадориҳои мо мутобиқи ин стандартҳо дар қисмати "Ӯҳдадориҳои аудитор"-и хулосаи мо дарҷ шудаанд. Мо нисбати Ташкилот мувофиқи талаботҳои этикии ба аудити ҳисоботи молиявии мазкур истифодашаванда вобастагӣ надорем. Аз тарафи мо инчунин дигар тартибҳои этикӣ иҷро шуданд, ки талаботҳои этикӣ муайян намудаанд. Мо чунин меҳисобем, ки далелҳои аудитории комил ва заруриро барои ибрози ақида гирифтем.

Масъулияти роҳбарият оид ба омодасозии ҳисоботи молиявӣ

Масъулият оид ба омодасозии ҳисоботи молиявии мазкур ва мувофиқати он ба талаботҳои Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ ба зиммаи роҳбарияти Ташкилот вогузор карда шудааст. Масъулияти мазкур аз таъсис додан, ҷорӣ ва дастгирӣ намудани сохтори назорати дохили ҷиҳати омодасозӣ ва пешниҳоди ҳисоботи боэътимоди молиявӣ, ки дар худ таҳрифҳои ҷиддӣ дар натиҷаҳои суиистифодабариҳои молиявӣ, ҳамчунин натиҷаи хатогӣ надоранд; интихоб ва татбиқи сиёсати дахлдори баҳисобгирӣ, инчунин татбиқи баҳодиҳии муҳосибавии асоснок иборат мебошад.

Масъулияти аудитор

Вазифаи мо аз изҳори ақида ҷиҳати дуруст будани ҳисоботи молиявии мазкур дар асоси аудити гузаронидаи мо иборат мебошад. Мо аудитро мутобиқи талаботҳои Стандарти байналмилалии аудит ба анҷом расонидем. Стандартҳои мазкур аз мо риоя намудани меъёрҳои этики, инчунин ба нақшагирӣ ва гузаронидани аудитро бо мақсади боварии комил ҳосил намудан, ки ҳисоботи молиявӣ дорои таҳрифҳои ҷиддӣ намебошад талаб менамоянд. Аудит дар худ анҷом додани амалиётҳое, ки ба гирифтани далелҳои аудиторӣ нисбати нишондиҳандаҳои шуморавӣ ва эзоҳ ба ҳисоботи молиявиро дар бар мегирад. Интихоби амалиётҳои зарурӣ аз фикру ақидаи касбии аудитор асос меёбад, ки аз он ҷумла баҳо додан ба хавфи муҳими таҳрифи ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи суистифодаи молиявӣ ё хатогиҳо асос мегирад. Баҳодиҳии чунин хавфҳо, баррасии сохтори назорати дохилиро аз рӯи омодасозӣ ва дуруст будани ҳисоботи молиявӣ бо мақсади коркарди амалиётҳои аудиторие, ки дар ҳолатҳои мазкур татбиқ мешаванд дар бар мегирад, на бо мақсади изҳори фикру ақида нисбати самаранокии сохтори назорати дохила асос меёбад. Аудит таҳлили принсипҳои ҳисоботи муҳосибавӣ ва муҳимияти баҳодиҳиро, ки аз ҷониби роҳбарият омода шудааст, инчунин баҳодиҳии умумиро нисбати ҳисоботи молиявиро дар бар мегирад.

Дар доираи санҷиши аудит мутобиқи Стандартҳои байналмилалии аудит мо ақидаҳои касбии худро дар давоми санҷиш нигоҳ медорем.

Мо инчунин:

- Хавфи таҳрифи ҳисоботи молиявии вобаста ба қаллобӣ ё ин ки хатогиҳоро муайян менамоем ва баҳодиҳӣ менамоем, барои таъмин намудани далели кофӣ вобаста ба чунин хавфҳо санҷиши аудиторӣ мегузаронем ва далелҳои кофӣ ба даст меорем;
- низоми назорати дохилиро на бо мақсади баҳо додан ба самаранокии он, балки бо мақсади таҳияи мушоҳидаҳои аудиторӣ ки барои ҳолатҳои мувофиқ дахл дорад меомӯзем;
- барои ба мавқеъ истифода бурдани сиёсати ҳисобдорӣ ва асоснок будани маълумотҳои дар эзоҳот дарҷкардаи Роҳбарият баҳо медиҳем;
- дар асоси истифодаи бамавқеъ ва мунтазами низоми муҳосибии доимӣ проседураҳои аудиториро барои муайян намудани номуайянниҳои назаррас вобаста ба ҳодиса ва воқеаҳо, ки

метавононд шубҳаҳои ҷиддиро оид ба фаъолияти Ташкилот ҳамчун субъекти фаъолияти худро дар оянда идомадиҳанда ба амал меоранд анҷом медиҳем.

- оиди аз тарафи роҳбарият мақсаднок истифода бурдани принсипи мунтазами фаъолияти баҳисобгирии муҳосибавӣ ва дар асоси далелҳои гирифташуда муайян намудани он ки оё номуайянии муҳим нисбати ҳодиса ва шароитҳое,ки дар оянда қобилияти Ташкилотро барои идома додани фаъолият зери шубҳа мебаранд хулосабарорӣ мекунем. Хулосаҳои мо дар асоси далелҳои аудитории то санаи пешниҳоди ҳисоботи аудиторӣ гирифта асос меёбанд. Минбаъд ҳодисаҳо ва шартҳои оянда ба амал меомада ба гум кардани қобилияти Ташкилот барои идомаи фаъолият оварда мерасонанд;
- дар маҷмӯъ баҳодиҳии пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ, сохтор ва мазмуни он бо назардошти тавзеҳоти маълумот, инчунин таъмини саҳеҳии пешниҳоди амалиётҳои аз он ҳодиса ва шартҳои асосёфтаро мегузаронем.

Мо бо роҳбарият оиди ҳаҷм ва мӯҳлати аудит, инчунин дар бораи проблемаҳои муҳими дар ҷараёни аудит ошкоршуда, аз он ҷумла оиди камбудиҳои назарраси низоми назорати дохилӣ тамос мегирем.

Мо инчунин ба шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ тасдиқнома оиди аз тарафи мо риоя намудани тамоми талаботҳои этикӣ нисбати мустақилият ирсол менамоем, онҳоро оиди ҳамаи муносибатҳо ва дигар масъалаҳое, ки мумкин аст ба мустақилияти аудиторон таъсир расонанд ва дар ҳолатҳои зарурӣ – оиди чораҳои дахлдори эҳтиётӣ огоҳ намудем.

Дустов Сафарбек Савриддинович

Директори ҶДММ «Консултант Аудит»

Иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон- БМТ №0000139 аз 29 апрели соли 2021

Шаҳодатномаи тахассусии аудитори бонкӣ БМТ №0000010 аз 08 январи соли 2014

ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон
23 феврали соли 2023

734012, ш. Душанбе, Тоҷикистон, кӯч. Айни 24А, 4-ум ошена. Утоқи 404
Тел.: моб.: +992 918 36 00 88, тел.: офис.: +992 44-620-59-61
e-mail: info@audit.tj, www.audit.tj

ҲИСОБОТ ОИДИ ФОИДА ВА ЗИЁН ВА ДИГАР ДАРОМАДҲОИ УМУМӢ

дар соли санаи 31-уми декабри соли 2022 ба итмом расида

Моддаҳо	Эзоҳ	2022с.	2021с.
Даромади фоизӣ	4.1	4 316 351	3 343 092
Хароҷоти фоизӣ	4.2	(880 525)	(700 475)
Даромади холиси фоизи		**3 435 826**	**2 642 617**
Хароҷоти ташаккули фонди умумӣ	4.3	(621 796)	(532)
Фоида (зарари) амалиётӣ		**2 814 030**	**2 642 085**
Даромад аз хизматрасониҳои комиссионӣ	4.4	4 834 364	2 902 526
Хароҷот аз рӯи хизматрасониҳои комиссионӣ	4.5	(2 508 087)	(1 324 987)
Даромадҳо бо тарҳи хароҷот аз амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	4.6	28 100 801	6 091 499
Даромад бо тарҳи харҷ аз азнавбаҳодиҳии асъори хориҷӣ	4.7	258 599	-
Дигар даромадҳои амалиётӣ	4.8	486 686	549 591
Хароҷоти идоравӣ ва дигар хароҷоти амалиётӣ	4.9	(10 217 898)	(7 177 752)
Фоида (зиён) то андозбандӣ		**23 768 495**	**3 682 962**
Андоз аз фоида	4.10	(4 873 390)	(980 013)
Фоидаи (зиён) соф		**18 895 105**	**2 702 949**

Раиси Раёсат

Каримов Шараф Алиевич

Сармуҳосиб

Зайниева Насиба Шамсиддиновна

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

Ба 01 январи соли 2023

	Эзох	31.12.2022с.	31.12.2021с.
Дороиҳо			
Воситаҳои пулӣ ва ҳамарзиши онҳо	5.1	32 832 552	17 601 237
Захираи хатмӣ дар Бонки миллии ҶТ	5.2	3 403 692	1 928 879
Қарзҳои додашуда ба мизоҷон	5.3	20 372 162	17 009 291
Воситаҳо дар бонкҳо	5.4	488 926	122 527
Сармоягузорӣ ба коғазҳои киматнок	5.5	-	600 000
Дороиҳои ҷории дигар	5.6	112 667	1 730 451
Воситаҳои асосӣ	5.7	3 031 054	1 818 942
Дороиҳои ғайримоддӣ	5.8	368 207	326 052
Дороиҳои андозии мавқуфгузошта	5.9	42 749	64 422
Ҳамагӣ дороиҳо		**60 652 009**	**41 201 801**
Ӯҳдадориҳо			
Воситаҳо дар бонкҳо ва ташкилотҳои молиявӣ	5.10	-	3 010 260
Амонатҳои мизоҷон	5.11	29 694 521	25 520 379
Андозҳо барои пардохт	5.12	3 424 826	48 629
Ӯҳдадориҳои ҷории дигар	5.13	2 891 219	1 025 195
Ҳамагӣ ӯҳдадориҳо		**36 010 566**	**29 604 463**
Сармояи худӣ			
Сармояи саҳомии пардохтшуда	5.14	6 000 000	6 000 000
Захираи умумӣ	5.14	437 584	437 584
Фоидаи тақсимнашуда	5.14	18 203 859	5 159 754
Ҳамагӣ сармоя		**24 641 443**	**11 597 338**
Ҳамагӣ ӯҳдадориҳо ва сармоя		**60 652 009**	**41 201 801**

Раиси Раёсат

Каримов Шараф Алиевич

Сармуҳосиб

Зайниева Насиба Шамсиддиновна

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ

дар соли санаи 31-уми декабри соли 2022 ба итмом расида

	эзох	2022с.	2021с.
Ҳаракати нақдина аз рӯи амалиётҳои оператсионӣ			
Фоидаи (зиён) соф		**23 768 495**	**3 682 962**
Тасҳеҳи фоидаи соф:			
Хароҷоти фарсоиш ва истеҳлоки дороиҳо		474 984	367 952
Хароҷоти ФПТИ аз рӯи қарзҳо ва дигар дороиҳо		621 796	1 706 849
Андоз аз фоида		-	(980 013)
Фоизҳо барои пардохт		213 389	(115 520)
Фоизҳо барои гирифтан		(248 527)	211 052
Дигар даромад/ хароҷоти ҳисобшуда		78 000	(264 934)
Ҳаракати нақдина то тағирёбии дороиҳои амалиётӣ ва ӯҳдадориҳо		**24 908 137**	**4 608 348**
Тағирёбии дороиҳои гардон ва ӯҳдадориҳо:			
Афзуншавӣ\камшавии маблағи захираҳои ҳатмӣ		(1 474 813)	(457 150)
Афзуншавӣ\камшавии холиси қарзи мизоҷон		(3 383 505)	(4 164 202)
Афзуншавӣ\камшавии воситаҳо дар дигар бонкҳо		(366 399)	(50 857)
Афзуншавӣ\камшавии холиси дороиҳои дигар		1 290 408	(1 479 455)
Афзуншавӣ\камшавии маблағи бонкҳо ва ташкилотҳои молиявӣ		(3 010 260)	2 005 000
Афзуншавӣ\камшавии холиси пасандозҳои мизоҷон		4 174 142	6 304 908
Афзуншавӣ\камшавии холиси дигар ухдадориҳо		1 866 023	(835 812)
Фоизҳои пардохтшуда		(782 656)	(641 232)
Андоз аз фоидаи пардохтшуда		(1 182 849)	(1 072 977)
Ҳаракати холиси тағирёбии дороиҳои гардон ва ӯҳдадориҳо:		**(2 869 909)**	**(391 777)**
Гардиши холиси нақдина барои амалиётҳои оператсионӣ		**22 038 228**	**4 216 571**
Ҳаракати нақдина аз рӯи амалиётҳои сармоягузорӣ			
Хариди таҷҳизот ва моликият		(1 680 807)	(569 097)
Хариди дороиҳои ғайримоддӣ		(86 267)	(79 624)
Харид/ фурӯши коғазҳои қимматноки сармоягузорӣ		600 000	-
Маблағҳои холиси нақдинаи барои амалиётҳои сармоягузорӣ истифодашуда		(1 167 073)	(648 721)
Гардиши холиси нақдина аз рӯи амалиётҳои сармоягузорӣ		**(1 167 073)**	**(648 721)**
Гардиши нақдина аз рӯи амалиётҳои молиявӣ			
Пардохти суди саҳмия		(5 851 000)	(2 210 00)
Гардиши софи нақдина аз амалиётҳои молиявӣ		**(5 851 000)**	**(2 210 00)**
Тағирёбии холиси нақдина		**15 020 155**	**1 450 429**
Воситаҳои пулӣ дар аввали сол	**5.1**	**17 601 237**	**16 150 808**
Таъсири қурби асъор ба воситаҳои пулӣ ва ҳамарзиши онҳо		211 160	92 579
Воситаҳои пулӣ дар охири сол	**5.1**	**32 832 552**	**17 601 237**

Раиси Раёсат

Каримов Шараф Алиевич

Сармуҳосиб

Зайниева Насиба Шамсиддиновна

ҲИСОБОТ ОИДИ ТАҒИРОТ ДАР САРМОЯ

дар соли санаи 31-уми декабри соли 2022 ба итмом расида

	Сармояи саҳомии пардохташуда	Фоидаи тақсимнашуда (зиён)	Захираи умумӣ	Ҳамагӣ
Бақия дар 01 январи соли 2021	**6 000 000**	**4 911 964**	**437 584**	**11 349 548**
Фоидаи соф (зарар)	-	2 457 790	-	**2 457 790**
Суди саҳмия	-	(2 210 000)	-	**(2 210 000)**
Бақия дар 01 январи соли 2022	**6 000 000**	**5 159 754**	**437 584**	**11 597 338**
Фоидаи соф (зарар)	-	18 895 105	-	**18 895 105**
Суди саҳмия	-	(5 851 000)	-	(5 851 000)
Бақия дар 31 уми декабри соли 2022	**6 000 000**	**18 203 859**	**437 584**	**24 641 443**

Раиси Раёсат

Каримов Шараф Алиевич

Сармуҳосиб

Зайниева Насиба Шамсиддиновна