ТАШКИЛОТИ АМОНАТӢ ҚАРЗИИ ХУРДИ "АРДО КАПИТАЛ"
ХИСОБОТИ МОЛИЯВИИ СОЛИ 2023

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Шӯрои Нозирон ва Роҳбарияти Ташкилоти Амонатӣ Қарзии Хурди "Ардо Капитал"

Ақида бо тавзеҳ

Мо тафтиши аудитории ҳисоботи молиявии замимагардидаи ТАҚХ "Ардо Капитал"-ро (минбаъд Ташкилот), ки аз ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ ба 31 декабри соли 2023, 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, ба истиснои қисмати **Асос барои изҳори ақида бо тавзеҳот** ҳисоботи молиявӣ аз ҳамаи ҷиҳатҳои назаррас ҳолати молиявии ТАҚХ "Ардо Капитал"-ро ба санаи 31-уми декабри соли 2023, 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.

Асос барои изҳори ақида бо тавзеҳот

Дар Шарҳи 4.2 "Қарз ба муштариён", дар давраи ҳисоботӣ аз тарафи Ташкилот дар асоси талаботҳои Дастурамали Бонки миллии Тоҷикистон №215 "Дар бораи тартиби ташкил ва истифодаи захира ва фонди пӯшондани талафоти имконпазир аз рӯи дороиҳо" барои қарзи асосӣ ва фоизҳои ҳисобшуда фонд ташаккул дода шудааст. Дар асоси талаботҳои Стандартҳои Байналмиллалии Ҳисоботи Молиявӣ (СБҲМ) субъектҳои низоми бонкӣ бояд аз 01 январи соли 2018 СБҲМ 9 ро қабул ва мавриди истифода қарор медоданд. Ташкилот талаботҳои СБҲМ 9-ро мавриди истифода қарор надодааст. Бинобарин, таъсири меъёри стандарти номбаршударо ба моддаҳои дороиҳо, фоида (зарар)-и ҷамъшуда ва андоз аз фоида муайян кардан номумкин аст. Аз ин лиҳоз ақидаи худро ба дурустии баҳодиҳии бекурбшавии қарзи мизоҷон аз тарафи Ташкилот мувофиқи талаботҳои СБҲМ 9 баён карда наметавонем.

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 Ташкилот 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 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 муносибат мебошад.

Масъулияти роҳбарият оиди ҳисоботи молиявӣ

Масъулиятро нисбати таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии мазкур мувофиқи Стандартҳои Байналмилалии Ҳисоботи Молиявӣ роҳбарияти Ташкилот 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.

ТАШКИЛОТИ АМОНАТӢ ҚАРЗИИ ХУРДИ “АРДО КАПИТАЛ”
ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ СОЛИ 2023

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

б) системаи назорати дохили, 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 ҷидди 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.

31 марти соли 2024
ш .Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

ТАШКИЛОТИ АМОНАТӢ ҚАРЗИИ ХУРДИ “АРДО КАПИТАЛ”
ХИСОБОТИ МОЛИЯВИИ СОЛИ 2023

Ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ
Ба санаи 31-уми декабри соли 2023

	Эзох	2023	2022
Дороиҳо			
Воситаҳои пулӣ	4.1	319 572	5 176 236
Сандуки қарзии соф	4.2	10 246 786	8 165 002
Воситаҳои асосӣ	4.3	308 267	347 855
Дороиҳои ғайримоддӣ	4.3	544 662	499 818
Ҳисобҳо барои кабул	4.4	172 590	157 597
Дигар дороиҳо	4.5	176 617	-
Ҳамаги дороиҳо		**11 768 494**	**14 346 509**
ӮҲДАДОРИҲО			
Қарзҳои гирифташуда	4.6	2 000 000	-
Амонатҳои мизоҷон	4.7	2 222 686	1 482 500
Андоз аз фоида барои пардохт	4.8	-	155 020
Ӯҳдадориҳои дигари ҷорӣ	4.9	165 860	4 534 640
Ҳамаги ухдадориҳо		**4 388 546**	**6 172 160**
Сармояи саҳҳомӣ	4.10	7 000 000	7 000 000
Захираи умумӣ	4.11	138 216	138 216
Фоидаи тақсимнашаванда	4.12	241 733	1 036 133
Ҳамагӣ сармоя		**7 379 948**	**8 174 349**
Ҳамаги сармоя ва ӯҳдадориҳо		**11 768 494**	**14 346 509**

Директор ____________________ **Бедил Музаффарӣ**

ТАШКИЛОТИ АМОНАТИИ ҚАРЗИИ ХУРДИ "АРДО-КАПИТАЛ" ARDO-CAPITAL MICRO DEPOSIT ORGANIZATION ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН REPUBLIC OF TAJIKISTAN РМА 020046855 TIN РЯМ 0210022880 UIN

ТАШКИЛОТИ АМОНАТӢ ҚАРЗИИ ХУРДИ “АРДО КАПИТАЛ”
ХИСОБОТИ МОЛИЯВИИ СОЛИ 2023

Ҳисобот оиди даромади маҷмӯи

Барои давраи ҳисоботи, ки 31-уми декабри соли 2023 ба анҷом мерасад

	Эзох	2023	2022
Даромади фоизи	5.1	2 428 267	2 286 962
Хароҷоти фоизи	5.1	(215 502)	(129 863)
Даромади фоизӣ		**2 212 765**	**2 157 100**
Даромад аз барқарорсозии арзиши қарзҳо	5.2	113 517	23 530
Хароҷоти захираи бекурбшавии қарзҳо	5.2	(240 158)	(133 594)
Даромади софи фоизӣ		**2 086 124**	**2 047 036**
Даромад аз хизматрасонӣ (комиссионӣ)	5.3	230 475	939 334
Харочот аз хизматрасонӣ (комиссионӣ)	5.3	(119 527)	(148 452)
		110 948	**790 882**
Фаркияти холис аз амалиёт бо асъори хориҷӣ	5.4	1 797	(44 041)
Фаркияти холис аз азнавбаҳодиҳии асъори хориҷӣ	5.5	-	-
		1 797	**23 630**
Дигар Даромадҳо	5.6	1 075	100
Дигар Харочотҳо		(36 049)	(32 491)
		(34 974)	**(32 391)**
Ҳамаги даромади /хароҷоти амалиётӣ		**2 163 895**	**2 761 487**
Хароҷотҳои амалиётӣ	5.7	(1 823 310)	(1 446 562)
Фоидаи софи амалиётӣ		**340 586**	**1 314 925**
Фоида зарари ғайриамалиётӣ		-	-
Фоидаи андозбандишаванда		**340 586**	**1 314 925**
Андоз аз фоида	5.8	(98 853)	(277 936)
Фоидаи соф		**241 733**	**1 036 989**

Директор _____________________ Бедил Музаффарӣ.

ТАШКИЛОТИ АМОНАТӢ ҚАРЗИИ ХУРДИ "АРДО КАПИТАЛ"
ХИСОБОТИ МОЛИЯВИИ СОЛИ 2023

Ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ
барои давраи ҳисоботе, ки 31-уми декабрисоли 2023 ба анҷом мерасад

	шарх	2023	2022
ФАЪОЛИЯТИ АМАЛИЁТӢ			
Фоида пеш аз андозбандӣ		**265 311**	**1 314 076**
Тасҳеҳи фоидаи соф			
Истеҳлок		(124 866)	125 741
Хароҷоти софи захираи беқурбшавии қарзҳо		133 570	110 064
Фонди умумь аз рӯи дороиҳо		(13 960)	32 491
Тағйирёбии сандуқи қарзии додашуда		(2 081 784)	(1 607 141)
Тағйирёбии воситаҳои асосӣ		-	-
Тағйирёбии дигар дороиҳои ҷорӣ		195 846	(135 396)
Тағйирёбии ҳисобҳо барои гирифтан		(14 992)	(55 474)
Тағйирёбии ҳисобҳо барои пардохт		(3 352 815)	4 249 749
Тағйирёбии амонатҳои мизоҷон		740 186	695 615
Тағйирёбии андоз аз фоида барои пардохт		(155 020)	155 020
Ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ		**(4 333 249)**	**4 884 745**
ФАЪОЛИЯТИ ИНВЕСТИТСИОНӢ			
Хариди воситаҳои асосӣ		(23 950)	(23 950)
Хариди дороиҳои ғайримоддӣ		(44 368)	(44 368)
Фурӯши воситаҳои асосӣ		-	-
Дигар даромад ва хароҷоти ғайрипулӣ		-	7 538
Хориҷшавӣ / (воридшавӣ) аз фаъолияти инвеститсионӣ		**(68 318)**	**(60 780)**
ФАЪОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ			
Ҳиссагузории муассисон		-	-
Пардохти суди саҳмияҳо		(1 094 241)	(265 708)
Ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ		**(1 094 241)**	**(265 708)**
Тағйирёбии софи воситаҳои пулӣ		(5 495 808)	4 558 257
Воситаҳои пулӣ ба 1 январи 2023	5	**5 176 236**	**617 978**
Воситаҳои пулӣ ба 31 декабри 2023	5	**319 572**	**5 176 236**

Директор _______________________ Бедил Музаффарӣ.

ТАШКИЛОТИ АМОНАТӢ ҚАРЗИИ ХУРДИ "АРДО КАПИТАЛ"
ХИСОБОТИ МОЛИЯВИИ СОЛИ 2023

Ҳисобот дар бораи тағирот дар сармоя
барои давраҳои ҳисоботе, ки 31-уми декабри соли 2023 ба анҷом мерасад.

Номгӯи нишондиҳанда	Сармояи иловагӣ	Захираи умумӣ	Фоидаи тақсимна шуда	ҳамагӣ
Бақия ба 31.12.2022с	**7 000 000**	**138 216**	**1 036 133**	**8 174 349**
Ташаккулёбӣ, истифодабарӣ	-		-	-
Дивидендхо	-	-	(1 036 133)	(1 036 133)
Фоидаи софӣ соли 2022	-	-	241 732	241 732
Дигар амалиет				
Бақия ба 31.12.2023с	**7 000 000**	**138 216**	**241 732**	**7 379 948**

Директор _______________________ Бедил Музаффарӣ.