

ФОНДИ ҚАРЗИИ ХУРДИ «ИМКОНИЯТ»

**Ҳисоботи молиявӣ,
барои соле, ки дар санаи 31 декабри соли 2020
хотима ёфта аст**

ва ҳисоботи аудиторони мустақил

МУНДАРИҶА

Таъкиди роҳбарият дар бораи масъулияти таҳия ва тасдиқи ҳисоботи молиявӣ барои соли хотимаёфтаи 31 декабри соли 2020	3
Ҳисоботи Аудиторҳои Мустақил.....	4
Ҳисобот дар бораи Фоида ё Зарар ва Даромади Дигари Муштарак	11
Ҳисобот дар бораи Вазъи Молиявӣ	12
Ҳисобот дар бораи Гардиши Воситаҳои Пулӣ.....	13
Ҳисобот дар бораи Тағйирот дар Сармояи Худӣ	14
Эзоҳот ба Ҳисоботи Молиявӣ.....	15

ТАЪКИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛИ ХОТИМАЁФТАИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2020

Таъкиди зерин бояд бо зикри ўҳдадориҳои аудиторҳо, ки дар саҳифаи 4–и ҳисоботи аудиторҳои мустақил оварда шудааст, чун ҳудудгузорӣ ё фарқияти байни масъулияти аудиторҳо ва роҳбарият дар бобати ҳисоботи молиявии Фонди Қарзии Хурди «Имконият» (*минбаъд дар матн чун Ташкилот зикр мешавад*) ҳисобида шавад.

Роҳбарияти Ташкилот барои таҳияи ҳисоботи молиявӣ, ки эътимоднокии тамоми ҷанбаҳои вазъияти молиявӣ, натиҷаи фаъолият, гардиши маблағ ва тағйирот дар сармояи Ташкилот тайи соли хотимаёфтаи 31 декабри соли 2020-ро мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (*минбаъд чун СБҲМ зикр мегардад*) инъикос менамояд, масъул мебошад.

Ҳангоми таҳияи ҳисоботи молиявӣ роҳбарият масъулияти амалҳои зеринро бар ўҳда доранд:

- Интиҳоби усулҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибавӣ ва истифодаи мунтазами онҳо;
- Риоя кардани талаботи СБҲМ ва шарҳ додани тамоми ҳолатҳои берунравӣ аз меъёрҳои СБҲМ дар эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- Таҳия намудани ҳисоботи молиявӣ бо назардошти ин эҳтимолият, ки Бонк дар оянда фаъолияти худро идома хоҳад дод, ба истиснои мавридҳои, ки чунин эҳтимол ғайриқонунӣ бошад.

Роҳбарият ҳамчунон барои амалҳои зерин масъул аст:

- Тарҳрезӣ, амалисозӣ ва таъмини фаъолияти самарабахш ва боэътимоди низоми назорати дохилии Ташкилот;
- Дастгирӣ ва ҳифзи ҳисобдорӣ, ки имконият медиҳад дар ҳар лаҳза ба таври дақиқ маълумот дар бораи вазъияти молиявии Ташкилот омода шавад ва мутобиқати ҳисоботи молиявӣ бо талаботҳои СБҲМ таъмин карда шавад;
- Ба роҳ мондани ҳисобдорӣ мутобиқи қонунгузорӣ ва стандартҳои ҳисобдорӣи Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- Дар чорҷӯбаи салоҳияти худ андешидани чораҳо барои ҳифзи дороиҳои Ташкилот;
- Ошкор ва ҷилавгирӣ намудани ҳодисаҳои қаллобӣ, иштибоҳ ва дигар сӯиистифодаҳо.

Ҳисоботи молиявии мазкур барои соли дар санаи 31 декабри соли 2020 анҷомёфта аз тарафи Маҷлиси умумии саҳомон 15 январи соли 2021 тасдиқ гардидааст.

Аз номи Фонди қарзии хурди «Имконият»:

Саидова Ф.Б.
Директор

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Евстратова Н.П.
Сармуҳосиб

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

ҲИСОБОТИ АУДИТОРҶОИ МУСТАҚИЛ

БА ИШТИРОКЧИЁН ВА ШҶРОИ НОЗИРОНИ ФҚҲ «ИМКОНИЯТ»

Хулоса

Мо аудити ҳисоботи молиявии Фонди қарзии хурди «Имкониат» (минбаъд - Ташкилот)-ро, ки аз ҳисобот оиди вазъияти молиявӣ ба санаи 31 декабри соли 2020, ҳисобот оиди фоида ва зарар, ҳисобот оиди даромади маҷмӯӣ, ҳисобот оиди тағирот дар ҳайати сармои худӣ, ҳисобот оиди гардиши воситаҳои пулӣ барои соли 2020, инчунин тавзеҳот ба ҳисоботи молиявӣ, аз ҷумла шарҳи мухтасари қисмҳои асосии сиёсати ҳисобдорӣ иборат аст, баргузор намудем.

Ба ақидаи мо, ҳисоботи молиявии пешниҳодгашта ҳолати молиявии Ташкилот дар ҳама раванҷҳои назаррас ба санаи 31 декабри соли 2020, инчунин натиҷаҳои молиявӣ ва гардиши воситаҳои пулӣ онро дар соли 2020 дар мувофиқат бо стандартҳои байналмилалӣ СБҲМ эътимоднок инъикос менамояд.

Асос барои баёни хулосаи аудиторӣ

Мо аудитрон дар мувофиқат бо стандартҳои байналмилалӣ аудит (СБА) баргузор намудем. Ҷӯдадорҳои мо дар мувофиқат бо ин стандартҳо, минбаъд дар қисми «Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ»-и хулосаи мо қайд гаштаанд. Мо дар алоқамандӣ бо Ташкилот дар мувофиқат бо Кодекси ахлоқии муҳосибони касбии Шӯро оид ба стандартҳои байналмилалӣ ахлоқӣ барои муҳосибон (Кодекси ШСБАМ) ва талаботҳои ахлоқии нисбат ба аудити ҳисоботи молиявии мо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон истифодашаванда мустақил буда, ва аз ҷониби мо ӯҳдадорҳои дигари ахлоқӣ дар мувофиқат бо ин талаботҳо ва Кодекси ШСБАМ иҷро гаштаанд. Ба ақидаи мо, далелҳои аудитории аз ҷониби мо гирифташуда, барои истифода намудани онҳо ҳамчун асос барои баён намудани хулосаи мо кифоя ва қобили қабул мебошанд.

Масъалаҳои асосии аудит

Масъалаҳои асосии аудит – ин масъалаҳои мебошанд, ки мувофиқи муҳокимаи касбии мо, барои аз ҷониби мо баргузор намудани аудити ҳисоботи молиявии давраи ҷорӣ нисбатан муҳимтар ба ҳисоб мерафтанд. Ин масъалаҳо ба таври ягона дар доираи аудити ҳисоботи молиявии мо, ва ҳангоми омода сохтани хулосаи мо оиди ин ҳисобот баррасӣ гардиданд, ва мо хулосаи алоҳидаро оиди ин масъалаҳо баён наменамоем. Шарҳи мо, оиди он ки ҳар як масъалаи дар поён қайдгашта, чӣ тавр дар рафти аудит баррасӣ гашта буд, дар ин доира оварда шудааст.

Мо ӯҳдадорҳои дар қисми «Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ»-и хулосаи мо шарҳ додашударо, аз ҷумла дар алоқамандӣ ба ин масъалаҳо иҷро намудем. Мутобиқан, аудити мо иҷроиши расмиёти барои баҳодихии хавфҳои ба таври назаррас таҳриф гаштани ҳисоботи молиявӣ коркардгаштаро, дарбар мегирифт. Натиҷаҳои расмиётҳои аудитории мо, аз ҷумла расмиётҳои дар рафти баррасии масъалаҳои дар поён қайдгашта иҷро гашта, ҳамчун асос барои баён намудани хулосаи аудитории мо оид ба ҳисоботи молиявии замимагашта хизмат менамоянд.

Масъалаи асосии аудит	Масъалаи мазкур дар рафти баргузорию аудити мо чӣ тавр мавриди баррасӣ қарор гирифта буд
<p>Беқурбшавии қарзҳо ва пешпардохтҳо ба мизочон, инчунин захираҳои ҳатмии характери қарзӣ дошта</p>	
<p>Дар алоқамандӣ бо назаррас будани қарзҳо ва пешпардохтҳо ба мизочон ва уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, инчунин дар алоқамандӣ бо номуайянии ба пардохти онҳо хосбуда, ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавӣ ва захираҳо оид ба уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, яке аз масъалаҳои асосии аудит ба шумор меравад.</p> <p>Барои саривақт муайян намудани беқурбшавии қарзҳо ва пешпардохтҳо ба мизочон, инчунин барои эътироф намудани захира оид ба уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта муҳокимаҳои назаррас заруранд.</p> <p>Ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавии қарзҳо, ки ба таври коллективӣ баҳогузори мешавад, истифодаи усули моделикунонии қарзиро бо истифодаи маълумотҳо ва омилҳои назарраси мушоҳиданашаванда, чун низоми дохилии додани рейтингҳо, инчунин имконияти руй додани дефолт ва сатҳи зарари имконпазирро пешбинӣ менамояд. Барои ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавии қарзҳо ва захира оид ба уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, ки ба таври алоҳида баҳогузори мешаванд, баргузор намудани баҳодиҳии эҳтимолияти пардохти онҳо, ки ба маълумотҳои назарраси мушоҳиданашаванда, чун нишондиҳандаҳои молиявии контрагентҳо, гирдишҳои ояндаи пешбинишавандаи маблағҳо, арзиши таъминот ва ғайра, асос ёфтаанд, зарур аст. Истифодаи усулҳои дигари моделикунонӣ ва имкониятҳо метавонист, ки ба натиҷаҳои тамоман дигар оварда расонад. Маълумот оиди беқурбшавии қарзҳо ва пешпардохтҳои мизочон, инчунин оиди уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, дар Тавзеҳот оиди қарзҳо оварда шудааст.</p>	<p>Дар рафти аудит мо диққати махсусро ба масъалаҳои зерин додем:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Муҳокимаи роҳбарият дар алоқамандӣ бо ошкор гаштани ҳолатҳои қарзҳои назарраси ба мизочони корпоративӣ додашуда ва уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта; ➤ Пешбиниҳои гардиши ояндаи маблағҳо, аз ҷумла гардишҳои пулие, ки сарчашмаҳои онҳо таъминот оид ба қарзҳо ва уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта буда, онҳо дорои нишонаҳои паст гаштани сифати қарзӣ мебошанд; ➤ Усулҳо ва имкониятҳои, барои ба таври коллективӣ муайян сохтани беқурбшавии қарзҳо истифодагашта. <p>Дар доираи расмиёти аудитории мо, мо усулҳои баррасӣ намудем, ки Ташкилот барои ошкор намудани ҳолатҳои беқурбшавӣ ва ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавӣ ва захираҳои характери қарзӣ дошта истифода намудааст. Расмиёти аудитории аз ҷониби мо иҷрогашта, инчунин санҷиши интихобӣ оид ба саривақт муайян намудани нишонаҳои беқурбшавиро дарбар гирифт. Барои қарзҳои назарраси интихобгашта, ки буқурбшавии онҳо ба таври алоҳида баҳогузори мешаванд, мо санҷиши имкониятҳоро дар алоқамандӣ бо пешбиниҳои гардиши ояндаи маблағҳо, аз ҷумла арзиши таъминот гузарондем. Барои ба таври коллективӣ таҳлил намудани беқурбшавӣ, мо санҷиши интихобии усулҳои қарзии ба ҷунин ҳисобкунии беқурбшавӣ асосёбанда, маълумотҳои асосии ниҳой ва имкониятҳои истифодашударо гузарондем. Мо ҳамчунин, мутобиқати маълумотҳо дар алоқамандӣ бо захира оид ба беқурбшавӣ ва захираҳо оид ба уҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, ки дар ҳисоботи молиявии Ташкилот, мувофиқ ба талаботҳои СБҲМ, ифшо гаштааст, таҳлил намудем.</p>

Дигар маълумотҳое, ки дар Ҳисоботи Солонаи Ҷамъият барои соли 2020 фаро гирифта шудаанд

Дигар маълумотҳо, маълумотеро дарбар мегирад, ки дар ҳисоботи солонаи Ҷамъият барои соли 2020 (минбаъд – «Ҳисоботи солона») оварда шудааст, вале ҳисоботи молиявӣ ва хулосаи аудитории мо онро фаро намегирад. Масъулиятро барои дигар маълумотҳо роҳбарият бар дӯш дорад. Ҳисоботи солона, тахмин меравад, ки ба мо пас аз санаи хулосаи аудитории мазкур пешниҳод карда мешавад. Хулосаи мо оиди ҳисоботи молиявӣ, дигар маълумотҳоро дарбар намегирад ва мо хулосаи инъикоскунандаи боварӣ ба маълумоти мазкурро пешниҳод нахоҳем кард.

Дар алоқамандӣ бо баргузор намудани аудити ҳисоботи молиявӣ, ӯҳдадорӣ мо аз шиносӣ бо дигар маълумотҳои дар боло қайд гашта, дар вақти пешниҳод гаштани онҳо, ва ҳамзамон баррасӣ намудани масъала оиди ҷой доштани номувофиқатии назаррас миёни дигар маълумотҳо ва ҳисоботи молиявӣ ва ё донише, ки мо дар рафти аудит гирифтаем, ва таҳрифи назаррас надоштани дигар маълумотҳо иборат аст.

Масъулияти роҳбарият барои ҳисоботи молиявӣ

Роҳбарият барои омодагӣ ва пешниҳоди эътимодноки ҳисоботи молиявӣ қайдгашта дар мутобиқат бо СБҲМ ва барои ҳамаи низомӣ назорати дохилӣ, ки роҳбарият барои омода сохтани ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ё хатогиҳо таҳриф нагашта зарур мешуморад, масъулият бар дӯш дорад.

Ҳангоми омодагӣ ҳисоботи молиявӣ, роҳбарият масъулиятро барои баҳодиҳии қобилияти Ташкилот барои бефосила идома додани фаъолияти худ, барои дар ҳолатҳои муайян ифшо сохтани маълумотҳои ба бефосилагии фаъолият алоқаманд буда, ва омода сохтани ҳисобот бо таъя ба тавсифи бефосилагии фаъолият, ба истиснои ҳолатҳое, ки роҳбарият нияти барҳамдиҳии Ташкилот, қатъ намудани фаъолияти он, ё дар вақти алтернативаи воқеъ ба чунин амалҳо надоштани он, бар дӯш дорад.

Масъулияти аудиторҳо барои аудити ҳисоботи молиявӣ

Мақсади мо гирифтани итминони оқилона оиди он ки, ҳисоботи молиявӣ ба таври умумӣ дорои таҳрифҳои назаррас, ки дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ё хатогиҳо сар задаанд, ва дар омодагӣ хулосаи аудиторӣ, ки ақидаи моро дарбар мегирад, намебошад. Итминони оқилона, сатҳи баланди итминонро дарбар мегирад. Вале он кафолатро оиди он ки аудити мувофиқи СБА баргузор намуда, ҳамеша дар сурати ҷой доштан таҳрифҳои назаррас, онро ошкор менамояд, дода наметавонад. Таҳрифҳо метавонанд, ки натиҷаи амалҳои бевичдонона ё хатогиҳо бошанд, ва назаррас ҳисобида мешаванд, агар ба таври асоснок пешбинӣ кардан мумкин бошад, ки онҳо ба таври алоҳида ва ё дар яққоягӣ метавонанд, ки ба қабули қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон, ки бо таъя ба ин ҳисоботҳои молиявӣ қабул мешаванд, таъсир мерасонанд.

Дар доираи аудити дар мувофиқат бо СБА баргузоршаванда, мо муҳокимаи касбиро истифода намуда ва нобоварии касбиро дар тамоми давраи аудит нигоҳ медорем. Ғайр аз ин мо корҳои зеринро анҷом медиҳем:

Масъулияти аудиторҳо барои аудити ҳисоботи молиявӣ (идома)

- ▶ Хавфҳои дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ва ҳатогихо сарзадари ошкор ва баҳогузори менамоем; барои ҳалли ин хавфҳо расмиёти аудиториро коркард ва баргузор менамоем; далелҳои аудиториро, ки барои истифода намудани онҳо ҳамчун асос барои баён намудани ҳулосаи мо кифоя ва қобили қабул мебошанд, мегирем. Хавфи ошкор нагардидани таҳрифи назарраси дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ба вучуд омада, аз хавфи ошкор гаштани таҳрифи дар натиҷаи ҳатогихо ба вучуд омада баландтар аст, чунки амалҳои бевичдонона метавонанд, ки созиши пешаки, сохтакорӣ, ҳамроҳнамоии барқасдона, пешниҳоди маълумоти таҳрифшуда ё берун аз низоми назорати дохилӣ амал намуданро дарбар гиранд.
- ▶ Дарки низоми назорати дохилиро, ки барои аудит аҳамиятнок аст, бо мақсади коркарди расмиётҳои аудиторӣ ба ҳолатҳо мувофиқбуда, вале на ба мақсади иброд доштани нуқтаи назар оиди самаранокии низоми назорати дохилии Ташкилот мегирем;
- ▶ Характери мутобиқати сиёсати ҳисобдорӣ истифодашаванда ва асоснокии баҳогузориҳои муҳосибии роҳбарият ва ифшосозии иттилооти мувофиқро баҳогузори менамоем;
- ▶ Оиди қонунӣ будани аз ҷониби роҳбарият истифода гаштани пешбинӣ оиди бефосилагии фаъолият ҳулосабарорӣ менамоем, ва, дар асоси далелҳои аудиторӣ дарёфтгардида, оиди он ки номуайянии назаррас дар алоқамандӣ бо рӯйдодҳо ва шароитҳои, ки метавонанд, номуайянии назаррасро дар қобилияти Ташкилот барои бефосила идома додани фаъолияти худ ба миён оранд, ҳулоса мебарорем. Агар мо ба ҳулосае оем, ки номуайянии назаррас ҷой дорад, пас мо бояд дар ҳулосаи аудиториамон диққатро ба ифшои муносиби маълумот ҷалб намоем, ё агар чунин ифшосозии маълумот қобили қабул набошад, ҳулосаи хешро тағир диҳем. Ҳулосаҳои мо, ба далелҳои аудиторӣ то санаи ҳулосаи аудиторӣ мо, асос ёфтаанд. Аммо рӯйдодҳо ва шароитҳои минбаъда, метавонанд, ба аз ҷониби Ташкилот аз даст додани қобилият барои бефосила идома додани фаъолият оварда расонанд;
- ▶ Баҳодихии пешниҳод гаштани ҳисоботи молиявиро ба таври умум мегузаронем, сохторҳо ва муҳтавои он, аз ҷумла ифшосозии маълумот, яъне оё ҳисоботи молиявӣ дурустии амалиётҳо ва рӯйдодҳои ба он асосёфта тавре пешниҳод менамояд, ки пешниҳоди бозғамии онҳоро таъмин намояд;
- ▶ Далелҳои кофии қобили қабулро дар алоқамандӣ бо маълумоти молиявӣ ташкилотҳо ва фаъолияти хоҷагидорӣ дар дохили Ташкилот, барои баён намудани ҳулоса оиди ҳисоботдиҳии молиявӣ дарёфт менамоем. Мо барои роҳбарии умумӣ, назорат ва баргузорнамоии аудити Ташкилот ҷавобгар ҳастем. Мо барои ҳулосаи аудиториамон шахсан ҷавобгар ҳастем.
- ▶ Мо бо роҳбарият ҳамкориҳои иттилоотӣ намуда, ба самъи у, ғайр аз маълумотҳои дигар, маълумотро оид ба ҳаҷм ва мӯҳлати аудит, ҳамчунин
- ▶ Маълумотро оиди мушоҳидаҳои назаррас, вобаста ба натиҷаҳои аудит, ҳамчунин оиди камбудихии назарраси низоми назорати дохилӣ, агар онҳо дар рафти аудит ошкор карда шаванд, пешниҳод менамоем.
- ▶ Мо ҳамчунин ба роҳбарият аризаро оиди аз ҷониби мо риоя гаштани ҳамаи талаботҳои ахлоқии дахлдор дар муносибат бо мустақилиятро пешниҳод намуда, ва ба ӯ оиди ҳамаи муносибатҳои тарафайн ва дигар масъалаҳо, ки асос барои расонидани таъсир ба мустақилияти аудитор шумурдан мумкин аст, ва дар ҳолатҳои зарурӣ оиди чораҳои дахлдори эҳтиётӣ иттилоъ медиҳем.

Масъулияти аудиторҳо барои аудити ҳисоботи молиявӣ (идома)

► Аз он масъалаҳое, ки мо ба самъи роҳбарият расонидем, мо масъалаҳоеро муайян месозем, ки барои аудити ҳисоботи молиявӣ давраи ҷорӣ, нисбатан назаррас, яъне масъалаҳои асосии аудит мебошанд. Мо ин масъалаҳоро дар ҳулосаи аудиториамон шарҳ медиҳем, ғайр аз ҳолатҳое, ки ифшои оммавии маълумот оиди ин масъалаҳо аз ҷониби қонун ё санади меъёрӣ манъ карда шудааст, ё дар ҳолатҳои азҳад кам мо ба ҳулосаи меоем, ки маълумот оиди ягон хел масъала набояд дар ҳулосаи мо инъикос гардад, чунки оқилона пешбинӣ намудан мумкин аст, ки оқибатҳои манфии хабар додани чунин маълумот зиёдтар аз фоида аз иттилоъи он ба ҷамъият мебошад.

Ҳисобот оиди натиҷаҳои санҷиши мутобиқи талаботҳои моддаи 45, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 19 майи 2009 с., №524 «Оиди фаъолияти бонкӣ» анҷом додашуда

Роҳбарияти Ташкилот барои аз ҷониби Ташкилот иҷро гаштани меъёрҳои мақбули аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон (минбаъд дар матн - БМТ) муқаррар гашта, ҳамчунин мувофиқати назорати дохилӣ ва ташкили низоми идоракунии хавфҳои Ташкилот, бо талаботҳои БМТ барои чунин низомҳо, масъулиятро бар дӯш дорад.

Мутобиқи талаботҳои моддаи 45, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 19 майи 2009 с., №524 «Оиди фаъолияти бонкӣ» (минбаъд - "Қонун") анҷом додашуда, дар рафти аудити ҳисоботи молиявӣ Ташкилот барои соли 2020 мо санҷиши зеринро гузарондем:

- 1) Санҷиши иҷроиши меъёрҳои мақбули аз ҷониби БМТ муайянгашта ба санаи 1 январи 2021 сол;
- 2) Санҷиши мутобиқати назорати дохилӣ ва ташкили низоми идоракунии хавфҳои Ташкилот ба талаботҳои аз ҷониби БМТ ба чунин низомҳо пешниҳодшаванда дар қисми:
 - зерҳисобии воҳидҳои идоракунии хавфҳо;
 - дар Ташкилот мавҷуд будани усулҳои аз ҷониби мақомоти салоҳиятдори Ташкилот тасдиқшуда, идоракунии хавфҳои барои Ташкилот назаррасбуда, амалӣ намудани стресс-санҷиш, мавҷуд будани низомҳои ҳисоботдиҳӣ доир ба хавфҳои барои Ташкилот назаррас ва сармоя;
 - пайдарҳамии дар Ташкилот истифода гаштани усулҳои идоракунии хавфҳои барои Ташкилот назаррасбуда ва баҳогузориҳои самаранокии онҳо;
 - назорат бурдан аз болои риоя гаштани нишондиҳандаҳои хавфҳо ва кифоягии воситаҳои худӣ (сармоя), самаранокии расмиёти дар Ташкилот истифодашавандаи идоракунии хавфҳо ва пайдарҳамии истифодаи онҳо аз ҷониби Шӯрои Нозирон ва мақомоти иҷроияи идоракунии Ташкилот.

Санҷиши қайдгашта чунин расмиётҳои дар асоси муҳокимаи мо интиҳобшуда, аз қабилӣ дархостҳо, таҳлил, омӯзиши ҳуҷҷатҳо, муқоисаи талаботҳои аз ҷониби Ташкилот тасдиқ гардида, тартиб ва усулҳо бо талаботҳои аз ҷониби БМТ дархостшуда, инчунин бозҳисоб, муқоиса ва санҷиши нишондиҳандаҳои воҳидӣ ва маълумоти дигарро дарбар гирифт.

Натиҷаҳои санҷиши аз ҷониби мо баргузоргашта дар поён инъикос гаштаанд.

Ичро гаштани меъёрҳои мақбули аз ҷониби БМТ муайяншуда аз ҷониби Ташкилот

Мо муайян намудем, ки нишондиҳандаи меъёрҳои мақбули Ташкилот ба санаи 1 январи 2021 с. дар ҳудуди меъёрҳои аз ҷониби БМТ муайян кардашуда қарор доштанд.

Мо ягон ҳел расмиётро нисбат ба маълумотҳои муҳосиби Ташкилот нагузаронидем, ғайр аз расмиётҳое, ки мо барои баён намудани ҳулоса оиди эътимоднокии ҳисоботҳои молиявии Ташкилот зарур шумурдем.

Мутобиқати назорати дохилӣ ва ташкили низоми идоракунии хавфҳои Ташкилот ба талаботҳои аз ҷониби БМТ барои чунин низомҳо муайянгашта

- Мо муайян намудем, ки мутобиқи санадҳои меъёрӣ ва тавсияҳои БМТ ба санаи 31 декабри соли 2020, хизмати аудити дохилии Ташкилот ба Шӯрои Нозирон зертобеъ ва зерҳисоб мебошад, воҳиди идоракунии хавфҳои Ташкилот бошад, ба воҳидҳои хавфҳои дахлдорро пазиранда зертобеъ ва зерҳисоб намебошад.

- Мо муайян намудем, ки ҳуҷҷатҳои дохилии Ташкилот, ки ба санаи 31 декабри 2020 с. амал менамоянд, усули муайян намудани хавфҳои қарзӣ, амалиётӣ, стратегӣ, хавфи фоизи бонкӣ ва хавфи талаф додани пардохтпазирро муқаррар намуда, идоракунии ин хавфҳо ва анҷом додани стресс-санҷиш аз ҷониби мақомоти салоҳиятдори Ташкилот дар мутобиқат бо санадҳои меъёрӣ-ҳуқуқӣ ва тавсияҳои БМТ сурат мегирад.

Мо ҳамчунин ба санаи 31 декабри 2020 с., мавҷуд будани низомҳои ҳисоботдиҳӣ доир ба хавфҳои барои Ташкилот назарраси қарзӣ, амалиётӣ, стратегӣ, хавфи фоизӣ ва хавфи талаф додани пардохтпазӣ ва воситаҳои худии (сармоя) Ташкилотро муайян намудем.

- Мо муайян намудем, ки даврагӣ ва пайдарҳамии ҳисоботҳои аз ҷониби воҳидҳои идоракунии хавфҳо ва хизмати аудити дохилии Ташкилот дар соли 2020, доир ба масъалаҳои идоракунии хавфҳои қарзӣ, амалиётӣ, стратегӣ, хавфи фоизи бонкӣ ва хавфи талаф додани пардохтпазирии Ташкилот омода кардашуда мутобиқат ба ҳуҷҷатҳои дохилии Ташкилот доштанд, ва ҳисоботҳои қайдгашта ҳамчунин мушоҳидаҳои аз тарафи воҳидҳои идоракунии хавфҳо ва хизмати аудити дохилии Ташкилот, вобаста ба баҳодихии самаранокии усулҳои дахлдори Ташкилот оид дар идоракунии хавфҳо анҷом додашударо дарбар мегирифтанд.

- Мо муайян намудем, ки ба санаи 31 декабри соли 2020, назорат аз болои риояи нишондиҳандаҳои ниҳонии хавфҳо ва кифояти воситаҳои худӣ (сармоя) ба салоҳияти Шӯрои Нозирон ва мақомотҳои иҷроияи идоракунии Ташкилот воғузур шуда буд. Бо мақсади анҷом додани назорати самаранокии расмиётҳои дар Ташкилот истифодашавандаи идоракунии хавфҳо ва пайдарҳамии истифодаи онҳо дар соли 2020 Шӯрои Нозирон ва мақомотҳои иҷроияи идоракунии Ташкилот ҳисоботҳои аз ҷониби воҳидҳои идоракунии хавфҳо ва хизмати аудити дохилии Ташкилот омодагаштаро давра ба давра баррасӣ менамуданд.

Расмиётҳо нисбат ба назорати дохилӣ ва ташкили низомҳои идоракунии хавфҳо, аз ҷониби мо танҳо барои мақсадҳои санҷиши мутобиқати элементҳои дар боло қайдшудаи назорати дохилӣ ва ташкили низомҳои идоракунии хавфҳои Ташкилот бо Қонун ва бо талаботҳои аз ҷониби БМТ муқарраргашта гузаронида шуданд.

Роҳбаре, ки барои гузаронидани аудит масъул буд, ва дар натиҷа ҳисоботи аудитории мазкури аудиторони мустақил нашр карда – Садриддин Шарифов/Менеҷери аудит ва Аудитори Тахассусдоштаи таҷрибадор, шаҳодатномаи тахассусии № 0000065, ки аз тарафи Бонки Миллии Тоҷикистон дода шудааст.

Раҳимбек Акрамов
Аудитор / Роҳбари Идоракунанда
ЧДММ "Кроу - ЭЙСИЧИ"

5-уми майи соли 2021

Иқозатномаи давлатӣ барои машғулшавӣ бо фаъолияти аудиторӣ дар соҳаи бонкӣ, дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон: силсилаи 0000064, аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон дар санани 3 феввали соли 2020 дода шуда.

Шаҳодатномаи тахассусии аудитори Ҷумҳурии Тоҷикистон аз ҷониби Вазорати Молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон № 0000335 дар санаи 11 апрели соли 2019 дода шуда.

Иқозатномаи давлатӣ барои машғулшавӣ бо фаъолияти аудиторӣ дар бахши умумӣ дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон: силсилаи 000095, аз ҷониби Вазорати Молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дар санаи 1 ноябри соли 2016 дода шуда.

Шаҳодатномаи тахассусии аудитори Ҷумҳурии Тоҷикистон аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон № 58 дар санаи 8 январӣ соли 2014 дода шуда.

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ФОИДА Ё ЗАРАР ВА ДАРОМАДИ ДИГАРИ МУШТАРАК

барои соли, ки 31 декабри соли 2020 анҷом ёфтааст

Нишондиҳандаҳо	Эзоҳ	Барои соли 2020	Барои соли 2019
Даромадҳои фоизӣ	4.1	993,966	29,376
Хароҷотҳои фоизӣ	4.1	(116,194)	-
Даромади софи фоизӣ то ФПТИ		877,772	29,376
Ташкилкунӣ фонди пушонидани талафоти имконпазир	4.2	(48,383)	-
Даромади софи фоизӣ		829,389	29,376
Даромадҳои комиссияӣ	4.3	49,415	-
Хароҷотҳои комиссияӣ	4.3	(14,435)	(72)
Даромад аз барқарорсозии қарзҳо	4.4	43,259	-
Истеҳлоқи воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ	4.5	(47,713)	(1,449)
Дигар даромадҳои амалиётӣ	4.6	74,896	36,716
Дигар хароҷотҳои амалиётӣ	4.7	(688,975)	(26,187)
Даромад/хароҷоти соф аз ҳисоби амалиёт дар асъори хоричӣ		-	-
Даромади софи амалиётӣ		245,836	38,384
Даромади софи ғайриамалиётӣ		-	-
Фоида то андоз аз фоида		245,836	38,384
Хароҷоти андоз аз фоида	4.8	(45,090)	(297)
Фоидаи соф		200,746	38,087
Маҷмӯи даромад/хароҷоти ғайр		-	-
Маҷмӯи даромади ҳолис		200,746	38,087

Аз номи роҳбарияти Фонди қарзии хурди «Имконият»:

Саидова Ф.Б.
Директор

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Евстратова Н.П.
Сармуҳосиб

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Эзоҳотҳои дар саҳ. 15-36 қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявӣ мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-10 оварда шудааст.

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ВАЗЪИ МОЛИЯВӢ

ба ҳолати 31 декабри соли 2020

Нишондиҳандаҳо	Эзоҳ	31 декабри соли 2020	31 декабри соли 2019
ДОРОИҶО			
<i>Дороиҷои кӯтоҳмуддат</i>			
Воситаҳои пулӣ ва эквивалентҳои онҳо	5.1	81,228	22,006
Фиозҳо барои қабул	5.2	157,949	1,570
Дигар дороиҷои кӯтоҳмуддат	5.3	85,494	29
Ҳамагӣ дороиҷои кӯтоҳмуддат		324,671	23,605
<i>Дороиҷои дарозмуддат</i>			
Қарзҳои холис	5.2	8,667,140	104,761
Маблағгузорӣ то пардохти қарз	5.4	10,000	2,762,224
Воситаҳои асосӣ ва дороиҷои ғайримоддӣ	5.5	578,805	11,549
Дигар дороиҷои дарозмуддат	5.6	6,072	-
Ҳамагӣ дороиҷои дарозмуддат		9,262,017	2,878,534
ҲАМАГӢ ДОРОИҶО		9,586,688	2,902,139
ӮҲДАДОРИҶО ВА САРМОЯ			
<i>Ӯҳдадориҷо</i>			
<i>Ӯҳдадориҷои кӯтоҳмуддат</i>			
Андозҳо барои пардохт	5.7	30,510	-
Фоизҳо барои пардохт	5.8	15,570	-
Дигар ўҳдадориҷои кӯтоҳмуддат	5.9	431,942	457
Ҳамагӣ ўҳдадориҷои кӯтоҳмуддат		478,022	457
<i>Ӯҳдадориҷои дарозмуддат</i>			
Қарзҳо барои пардохт	5.8	1,950,648	-
Ҳамагӣ ўҳдадориҷои дарозмуддат		1,950,648	-
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҶО		2,428,670	457
<i>Сармоя</i>			
Сармояи иловагӣ	5.10	5,600,001	2,762,224
Захираҳо	5.11	195,099	25,731
Ҷойдаи тақсимнашуда	5.12	1,362,918	113,727
Ҳамагӣ сармоя		7,158,018	2,901,682
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҶО ВА САРМОЯ		9,586,688	2,902,139

Аз номи роҳбарияти Фонди қарзии хурди «Имконият»:

Саидова Ф.Б.
Директор

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Евстратова Н.П.
Сармуҳосиб

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Эзоҳотҳои дар саҳ. 15-36 қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявӣ мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-10 оварда шудааст.

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ

дар соле, ки 31 декабри соли 2020 анҷом ёфт

Нишондиҳандаҳо	Эзоҳ	Барои соли 2020	Барои соли 2019
ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАӢОЛИЯТИ АМАЛИЁТӢ			
Фоизҳо ва комиссияҳои қабулшуда		887,002	29,363
Фоизҳо ва комиссияҳои пардохтшуда		(115,059)	(72)
Пардохти музди меҳнат ва андози иҷтимоӣ		(544,886)	(25,500)
Дағар қабули маблағҳои аз фаъолияти амалиётӣ		17,546	357
Дигар пардохтҳо аз фаъолияти амалиётӣ		(226,780)	(246)
Дивидендҳои қабулкардашуда		57,350	36,358
Пардохти андоз аз ҶОИДА		(23,290)	(277)
Гардиши воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то тағйироти дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ		51,883	39,983
Тағйироти дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ:			
Зиёдзавӣ / камшавии софи қарзҳо барои қабул		(8,607,781)	(36,852)
Зиёдзавӣ / камшавии софи қарзҳо барои пардохт		1,950,648	-
ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАӢОЛИЯТИ САРМОЯГУЗОРӢ		(6,605,250)	3,131
Движение наличности по инвестиционной деятельности:			
Фурӯши дороиҳои дарозмуддат		6,664,472	-
Хариди дороиҳои дарозмуддат		-	-
Тағйироти софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ		6,664,472	-
ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАӢОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ			
Қабули сармоя		-	-
Пардохти дивидендҳо		-	-
Тағйироти софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ		-	-
Тағйирёбии софи воситаҳои пулӣ		59,222	3,131
Таъсири тағйирёбии қурби асъори хориҷӣ		-	-
Воситаҳои пулӣ дар аввали сол	5.1	22,006	18,875
Воситаҳои пулӣ дар охири сол	5.1	81,228	22,006

Аз номи роҳбарияти Фонди қарзии хурди «Имконият»:

Саидова Ф.Б.
Директор

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Евстратова Н.П.
Сармуҳосиб

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Эзоҳотҳои дар саҳ. 15-36 қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявӣ мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-10 оварда шудааст.

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ТАҒЙИРОТ ДАР САРМОЯИ ХУДӢ

барои соли, ки 31 декабри соли 2020 анҷом ёфт

	Сармояи иловагӣ	Захираҳо	Фоидои тақсимнашуда	Ҳамагӣ сармоя
Бақия ба 1 январи соли 2019	2,762,224	25,731	75,640	2,863,595
Тасҳеҳи фоидои тақсимнашуда	-	-	-	-
Тасҳеҳи захираҳо	-	-	-	-
Даромади соф дар соли 2019	-	-	38,087	38,087
Дивиденди эълонкардашуда	-	-	-	-
Бақия ба 31 декабри соли 2019	2,762,224	25,731	113,727	2,901,682
Амалиёти яқшавӣ	2,837,777	169,368	1,048,445	4,055,590
Тасҳеҳи захираҳо	-	-	-	-
Даромади соф дар соли 2020	-	-	200,746	200,746
Дивиденди эълонкардашуда	-	-	-	-
Бақия ба 31 декабри соли 2020	5,600,001	195,099	1,362,918	7,158,018

Аз номи роҳбарияти Фонди қарзии хурди «Имконият»:

Саидова Ф.Б.
Директор

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Евстратова Н.П.
Сармуҳосиб

05 майи соли 2021
ш. Бохтар
Ҷумҳурии Тоҷикистон

Эзоҳотҳои дар саҳ. 15-36 қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 4-10 оварда шудааст.

ЭЗОҲОТ БА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ

ЭЗОҲИ 1. МАЪЛУМОТИ УМУМӢ

Самтҳои асосии фаъолият

Фонди қарзии хурди «Имконият» (минбаъд дар матн - Фонди қарзии хурд ва ё Ташкилот) шахси ҳуқуқӣ аст, ки мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шуда, мивофиқи Оиннома фаъолият мекунад.

Фонди қарзии хурд дар санаи 15 апрели соли 2005 дар Вазорати адлияи Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳти №001-1751 ба қайд гирифта шудааст, ва дар асоси талаботи Қонун «Дар бораи бақайдгирии шахсони ҳуқуқи ва шахсони инфироди» дар санаи 18 ноябри соли 2009 дар Кумитаи Андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз нав ба қайд гирифта шуда, Шаҳодатномаи бақайдгирии №0182382 дода шудааст.

Аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон дар асоси Қарори Раёсат, дар санаи 19 июни соли 2015 ба Фонди қарзии хурд, Иҷозатномаи БМТ №0000051 дода шудааст, ки дар асоси он амалиётҳои зарини бонкиро бо пули миллӣ Сомонӣ анҷом медиҳад:

Пешниҳоди қарзҳои хурд (бо таъмин ва бе таъмин).

Мақсади асосии бунёд намудани Фонди қарзии хурд, ин баланд гардондани сатҳи зиндагонии аҳоли бо роҳи пешниҳод намудани қарзҳои хурд мебошад.

Шӯрои парасторони Фонди қарзии хурди «Имконият»:

Аъзоёни Шӯрои парасторони Фонди қарзии хурди «Имконият» инҳоянд:

- | | |
|--------------------|------------|
| 1. Ибрагимова Л.К. | Раиси Шӯро |
| 2. Эрагшев М.А. | Аъзои Шӯро |
| 3. Раҳимов Ш.Б. | Аъзои Шӯро |

Раёсати Фонди қарзии хурди «Имконият»:

- | | |
|--------------------|---------------------------|
| 1. Саидова Ф.Б. | Раиси Раёсат - Директор |
| 2. Евстратова Н.П. | Аъзои Раёсат - Сармуҳосиб |
| 3. Раҳимов Н.К. | Аъзои Раёсат, Ҳуқуқшинос |

Муассиси ягонаи Фонди қарзии хурди «Имконият» шахси ҳуқуқи, резиденти Ҷумҳурии Тоҷикистон Иттиҳодияи Ҷамъиятии «Ситораи наҷот» мебошад.

Фонди қарзии хурд дар ноҳияи Восеъ, кӯчаи Амиршоев 20 шӯъбаи ба қайд гирифташуда дорад. Суроғи Фонди қарзии хурд: Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Бохтар, кӯчаи. Б. Ғафуров 10.

ТАВЗЕҲИ 2. АСОСҲОИ ТАЙЁР КАРДАНИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ

Асос барои тартиб додани ҳисоботи молиявӣ Ташкилот стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ мебошанд.

Ҳангоми тартиб додани ҳисоботи молиявӣ фарзияҳои асосӣ усули ҳисобкунӣ ва усули фаъолияти муттасили Ташкилот мебошад.

Усули ҳисобкуни пешбинӣ менамояд, ки таъсири амалиёт ва дигар рӯйдодҳо ба ҳисоботи молиявӣ дар лаҳзаи рӯй додани онҳо ба инобат гирифта мешавад, на ҳангоми дарёфти воқеии маблағ ё пардохти он дар давраҳои дахлдори ҳисоботӣ.

Усули муттасилӣ дар назар дорад, ки Ташкилот дар ояндаи наздик ният ва зарурат ба барҳамдиҳӣ ва ё коҳиши ҷиддии фаъолияти худро надорад.

2.1 Таркиби ҳисоботи молиявӣ

Таркиби ҳисоботи молиявӣ ҳисоботҳои молиявӣ зеринро дар бар мегирад:

- Ҳисобот дар бораи вазъи молиявӣ;
- Ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад;
- Ҳисобот дар бораи гардиши воситаҳои пулӣ;
- Ҳисобот дар бораи тағйирот дар сармояи худӣ;
- Эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ.

Давраи ҳисоботи Ташкилот сол мебошад. Моддаҳои назаррас дар ҳисоботи молиявӣ алоҳида баён ва пешкаш шудаанд, вале моддаҳои ғайриназаррас гурӯҳбандӣ шудаанд.

2.2 Асъори ҳисобот

Ташкилот ба сифати асъори амалкунанда ва асъори муаррификунандаи ҳисоботи молиявӣ, асъори (пули) миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон – Сомониро истифода мебарад.

2.3 Фазаи амалиётӣ

Фазаи амалиётӣ, ки дар он фаъолияти Фонди қарзи хурди «Имконият» сурат мегирад, бо шароити иҷтимоӣ-иқтисодӣ шаклгирифта дар Ҷумҳурии Тоҷикистон вобаста аст, ки аҳамияти он барои фаъолияти Ташкилот хеле муҳим аст.

Дар давоми соли 2020 вазъи шадиди геосиёсӣ дар минтақа ба суръати рушди иқтисодиёти ҷаҳон таъсири манфӣ расонида, то андозае ба коҳиш ёфтани рушди иқтисодиёти кишварҳои Иттиҳоди Давлатҳои Мустақил замина гузошт.

Вазъи воқеии иқтисодиёт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон низ ҳамчун узви ҷомеаи ҷаҳонӣ бо нисбатан паст гардидани суръати рушди иқтисодиёт, коҳиш ёфтани ҳаҷми интиқолҳои пулӣ, кам шудани сармоягузориҳои мустақими хориҷӣ ва афзоиши фишорҳои қурбӣ ва шикаст хурдани системаи бонкӣ аз сабаби бӯҳрони ду бонки азими кишвар арзёбӣ мегардад. Новобаста аз ин дар соли баррасишаванда раванди мусбӣи рушд дар иқтисодиёти миллии нигоҳ дошта шуда, нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ дар сатҳи нисбатан муътадил қарор доштанд.

ЭЗОҲИ 3. УСУЛҲОИ АСОСИИ СИЁСАТИ БАҲИСОБГИРӢ

3.1 Эътироф ва арзёбии воситаҳои молиявӣ

Дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳои молиявӣ дар сурате дар тавозун эътироф карда мешаванд, ки агар Ташкилот нисбат ба ин ё он воситаи молиявӣ аз рӯи қарордод яке аз тарафҳои муомилакунанда бошад. Дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳо бо истифодаи усули баҳисобгирӣ дар санаи амалиёт эътироф карда мешаванд. Ҳангоми бори аввал эътироф кардани воситаҳои молиявӣ аз рӯи арзиши одилонаи ифодаи пулии муомилот зимни дохил кардан ё нигоҳ доштани хароҷоти амалишавии онҳо инъикос меёбанд. Ташкилот дороиҳои худро аз рӯи нишондиҳандаҳои зерин тасниф мекунад: маблағгузориҳои, ки то пардохта шудан нигоҳдори мешаванд; қарзҳо ва қарздорӣ дебиторӣ. Роҳбарият таснифи дороиҳои молиявӣ худро ҳангоми бори аввал эътироф намудан муайян мекунад.

Қарзҳо ва қарздорӣ дебиторӣ воситаҳои ғайримуштақи молиявиро бо пардохтҳои муқарраршуда ё муайяншуда ифода мекунанд, ки дар бозори фаъолна амалкунанда қимат надоранд.

Воситаҳои қарзии ҷалбшуда ўҳдадориҳои ғайримуштақи молиявӣ бо пардохтҳои муқарраршуда ё муайяншуда мебошанд, ки дар бозори фаъол арзиш надоранд. Онҳо аз ибтидо аз рӯи арзиши одилона, бо тарҳ кардани хароҷоти амалиётӣ, эътироф карда шудаанд, ва дар оянда аз рӯи арзиши истехлоқ ба ҳисоб гирифта мешаванд.

3.2 Воситаҳои пулӣ

Воситаҳои пулӣ ва эквиваленти онҳо пули нақди дар хазинаи Ташкилот буда, воситаҳои пулии дар суратҳисобҳои бонкии Ташкилотро ифода мекунанд.

3.3 Сандуқи қарзӣ ва захира барои беарзишшавӣ

Баҳисобгирии аввалаи қарзи додасуда аз рӯи хароҷоти ҳақиқӣ, яъне аз рӯи арзиши одилонаи маблағи додасуда арзёбӣ мегардад. Қарзи дебиторӣ ба сифати дорой дар лаҳзаи додани маблағ ба муштариён ҳисоб мешавад. Минбаъд қарз дар маблағи қарзи асосии пардохтнашуда мутобиқи шартномаи қарзӣ бо тарҳи захира барои пушонидани талафотҳои имконпазир (беарзишшавӣ) ба ҳисоб гирифта мешавад. Дар сурати мавҷуд будани нишонаҳои объективӣ беарзишшавии қарзи додасуда дар натиҷаи ҳодисаҳои рӯйдодасуда баъд аз ҳисобгирии аввалаи дорой, Ташкилот захира барои беарзишшавиро барои ҷуброн намудани зарар барои қарзи алоҳида ташкил медиҳад. Ҳисобкунии захира барои беарзишшавӣ дар асоси таҳлили дороиҳои ба хавфи қарзӣ дучоршаванда анҷом мегирад. Захира барои пушонидани талафотҳои имконпазир дар ҳисоботи молиявӣ фақат барои талафоти воридшуда то санаи таҳияи ҳисобот ба асоси нишонаҳои объективӣ тасдиқкунандаи ин ки беарзишшавӣ дар давраи баъд аз ҳисобкунии аввала рӯй додааст, дар назар гирифта мешавад. Барқарорсозии захираи қаблан ташакулёфта дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромади Ташкилот инъикос меёбад.

Мутобиқи сиёсати қарзӣ, қарзҳои, ки пардохти онҳо ғайриимкон аст, аз ҳисоби захираи ташкилёт аз тавозун хориҷ карда мешаванд. Аз тавозун баровардани қарз фақат баъд аз андешидани тамоми чораҳо барои гирифтани қарз ва тартиботи лозимаи муайян намудани маблағи зиён, ҳамчунин пас аз ба тавозуни Ташкилот қабул кардани аввали гарав амалӣ мегардад.

Ба мақсади ташаккул додани захира барои пушонидани талафотҳои имконпазир, Ташкилот таснифоти зерини сандуқи қарзиро истифода мебарад:

<i>Мӯҳлати таъхир</i>	<i>Ҷои хавфи қарз</i>		<i>Эътирофи даромад бо усули ҳисобу замкунӣ</i>	<i>Ҳолати қарз</i>
	<i>Бо пули миллӣ</i>	<i>Бо асъори хориҷӣ</i>		
то 8 рӯз	2%	3%	Иҷозат дода шудааст	Қолабӣ
аз 8 то 30 рӯз	5%	10%	Иҷозат дода шудааст	Зери назорат
аз 30 то 90 рӯз	30%	40%	Иҷозат дода нашудааст	Ғайриқолабӣ
аз 90 то 180 рӯз	75%	85%	Иҷозат дода нашудааст	Шубҳанок
аз 180 рӯз зиёд	100%	100%	Иҷозат дода нашудааст	Беэътимод

Ғайр аз ин, ташкилоти қарзӣ бояд Фонд ба андозаи 100% барои қисми таъминнашудаи қарзҳои ғайрифайзоле, ки бақияи онҳо аз 25,000 Сомонӣ зиёд мебошад, ташкил наояд.

3.4 Иҷораи амалиётӣ

Иҷорасе, ки зимни он қисми бештари хавфҳо ва ҳуқуқи соҳибӣ ба иҷорадиҳанда дода мешавад, иҷораи амалиётӣ ба шумор меравад. Ташкилот хароҷоти пардохти иҷораи биноро дар давраи ҳисоботӣ дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад аз рӯи усули баҳисобгирӣ инъикос менамояд.

3.5 Воситаҳои асосӣ

Воситаҳои асосӣ аз рӯи хароҷоти ҳақиқӣ барои дарёфти онҳо чун дорой шинохта мешаванд. Баъдан, воситаҳои асосӣ пас аз тарҳи фарсудашавии онҳо ба инобат гирифта мешаванд. Хароҷоти минбаъда дар арзиши тавозунии дорой дохил мешавад, агар эҳтимоли объективӣ дарёфти фоидаи иқтисодии вобаста ба истифодабарии дорой вучуд дошта бошад. Тамоми хароҷоти дигар дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад дар давраи дахлдор инъикос мегардад.

Барои ҳисоби истехлоки тамоми воситаҳои асосӣ усули хаттӣ (линейний) истифода бурда мешавад. Ташкилот меъёрҳои зеринро барои ҳисобкунии фарсудашавии воситаҳои асосӣ муқаррар кардааст:

Номгӯи воситаҳои асосӣ	Меъёри истехлок (%)
Биноҳо	7
Мебел ва таҷҳизот	15-20
Нақлиёт	15
Таҷҳизоти компютерӣ	20
Дороиҳои ғайримоддӣ	10

3.6 Дороиҳои ғайримоддӣ

Ба дороиҳои ғайримоддӣ дороиҳои ҳамонандкардашавандаи ғайрипулӣ дахл доранд, ки шакли қисмонӣ надоранд. Дороиҳои ғайримоддӣ, ки алоҳида ба даст оварда шудаанд, дар ибтидо аз рӯи арзиши ба даст оварданашон баҳо дода мешаванд. Пас аз эътирофи ибтидой дороиҳои ғайримоддӣ аз рӯи арзиши ба даст овардан бо тарҳ кардани истехлоки ҷамъшуда ва зарари аз беқурбшавӣ ҷамъшуда инъикос карда мешаванд.

3.7 Захираҳо

Ташкилот барои ҷуброни зиёни вобаста ба амалисозии фаъолияти асосӣ, ва барои дигар ҳадафҳои пешбинишудаи қонунгузорӣ фонди захиравиро ташкил медиҳад.

3.8 Ҷҳдадорихои нафақагӣ

Мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон аз кормандони Ташкилот пардохтҳои нафақавӣ нигоҳ дошта мешаванд, ки ба рақами мушаххаси андозсупорандаи ҳар як корманд ба Агентии Давлатии Суғуртаи Иҷтимоӣ ва Нафақа интиқол меёбад. Ба ғайр аз ин, Ташкилот дигар ҷҳдадорихои иловагиро оид ба таъмини нафақаи кормандони Бонкро надорад.

3.9 Ҷҳдадорихои молиявӣ

Маблағҳои қарзӣ сараввал аз рӯи нархи дарёфтӣ (харидоришуда), ки аз маблағи дарёфтшуда зимни нигоҳ доштани хароҷоти сарфшуда барои муомилот иборат аст, ба ҳисоб гирифта мешаванд.

Баъдан, маблағҳои қарзӣ аз рӯи арзиши истехлоқӣ (амортизирашуда) ифода меёбанд ва фарқият байни маблағи харидоришуда ва арзиши бозпардохт дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад дар давраи ҳисоботӣ чун хароҷоти фоизӣ инъикос меёбад. Фоизи қарзҳои ҷалбшуда, заёмҳо, ҳармоҳа аз рӯи меъёри номиналии фоиз барои бақияи маблағи асосии пардохтнашуда ё маблағи асосии аввала бо назардошти шартҳои созишномаи қарзӣ ҳисоб карда мешаванд.

Ҷҳдадорихои ҷорӣ дар ҳисобот дар бораи вазъияти молиявии Ташкилот ба андозаи бавучудоии онҳо – ҳангоми ҳисобу китоби музди меҳнати кормандон, маблағи ҳисобкардашудаи ҷҳдадорихои андоз, ҷҳдадорихои ҳисобшуда аз рӯи пардохти масрафи амалиёт ва ғайра инъикос меёбанд.

3.10 Баҳисобгирии воситаҳои грантӣ

Грантҳо дар тавозуни Ташкилот ҳангоми боварии асоснок доштан ба он, ки Ташкилот ҳамаи шартҳои бо грант вобастаро иҷро мекунад, ва грант гирифта мешавад, эътироф карда мешаванд. Гирифтани грант, худ исботи ҳалқунандаи он нест, ки шартҳои ба он вобаста иҷро шудаанд ё ин ки иҷро мешаванд.

Ҳангоми баҳисобгирии воситаҳои грантӣ Ташкилот муносибатро аз назари даромадҳо амалӣ мегардонад, ки мувофиқи онҳо грант ба даромадҳо дар давоми як ё якчанд давраҳои ҳисоботӣ нисбат дорад. Мутобиқи муносибати мазкур грантҳо дар таркиби фоида ё зарар ба шакли мунтазам дар давоми давраҳои шинохта мешаванд, ки дар онҳо Ташкилот масрафҳои марбутаро ба сифати хароҷотҳо, ки грантҳои мазкур бояд ҷуброн намоянд, эътироф мекунад. Эътирофи даромад ва хароҷотҳои марбутатаи воситаҳои грантӣ баъд аз тасдиқи ҳисобот оид ба хароҷоти воситаҳои грантӣ аз тарафи донор ба вуқӯъ мепайвандад.

3.11 Эътироф кардани даромад ва хароҷотҳо

Ташкилот дар ҷараёни фаъолияти амалиётӣ даромад ва хароҷотро аз рӯи усули баҳисобгирӣ эътироф менамояд. Аз рӯи усули баҳисобгирӣ даромад дар он давраи ҳисоботӣ эътироф карда мешавад, ки дар он бозёфт шудааст, ҳатто гарчи маблағ ҳанӯз ба ҳисоби Ташкилот ворид нашуда бошад. Ҳамин тавр, хароҷот низ дар он давраи ҳисоботӣ инъикос меёбад, ки дар он хароҷот ҷой дорад, сарфи назар аз он ки маблағи хароҷот аз тарафи Ташкилот дар ин давраи ҳисоботӣ пардохта шудааст ё не.

3.12 Андозбандӣ

Хароҷоти андоз аз фоида, ки дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад инъикос ёфтааст - ин маблағи андози қорӣ аз фоида мебошад, ки мутобиқи қонунгузори амалкунандаи андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ситонида мешавад. Фоидаи то андозбандӣ аз фоидаи андозбандишаванда фарқ дорад, чунки барои ҳисобкунии андоз аз фоида бархе аз қисматҳои чун хароҷот эътирофгардида бо мақсади андозбандӣ истисно мешаванд. Ҳангоми ҳисобкунии андоз аз фоида меёри андоз дар ҳаҷми 23%.

Андозбандии мавқуфгузошташудаи андоз аз фоида аз руи усули дороиҳо ва ўҳдадориҳои тавозунӣ нисбат ба тамоми фарқиятҳои муваққатӣ байни базаи андозии дороиҳо ва ўҳдадориҳо ва арзиши тавозунии онҳо мутобиқи ҳисоботи молиявӣ ҳисоб карда мешаванд. Дороиҳо ва ўҳдадориҳои андозбандии таваққуфшуда бо истифода аз меёри андозбандии истифодашаванда дар даврае, ки дороиҳо фурухта мешаванд ва ўҳдадориҳо бозпардохт мешаванд, зимни ба асосгирии ставкаи андозбандӣ дар давраи мазкур ё амалан муқарраршуда дар санаи тартибдиҳии ҳисобот, муайян карда мешаванд.

Дороиҳо аз рӯи андозбандии таваққуфшуда ба он ҳадде ифода меёбанд, ки эҳтимолияти гирифтани фоидаи андозбандишуда вучуд дошта бошад, ки ба муқобили он метавон фарқияти муваққатиро истифода бурд.

3.13 Амалиёт бо асъори хориҷӣ

Ташкилот ҳисоботи молиявиро бо асъори миллӣ тартиб медиҳад ва пенсниход мекунад.

Амалиёт бо асъори хориҷӣ сараввал бо асъори миллӣ аз рӯи қурби расмии мубодилавии Бонки миллӣ Тоҷикистон дар санаи амалиёт ифода меёбад. Фарқият байни қурби мубодилавии шартномавӣ ва қурби расмии БМТ дар санаи амалиёт, дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад чун даромади ҳолис аз муомилот бо асъори хориҷӣ дохил карда мешавад. Дороиҳо ва ўҳдадориҳои монетарӣ аз рӯи нархи расмии мубодилавии БМТ дар санаи ҳисобот ба асъори миллӣ баргардонида мешаванд. Фарқияти қурби бавучудодамада ҳангоми аз нав баҳодихии ин дороиҳо ва санадҳои қарзӣ дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад чун даромади ҳолиси аз нав баҳодихии асъори хориҷӣ инъикос меёбанд.

Қурбҳои мубодилаи асъор, ки аз тарафи Ташкилот ҳангоми тартиб додани ҳисоботи солони молиявӣ истифода бурда шудаанд, инҳо мебошанд:

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
1 доллари ИМА	11.3000	9.6872
1 евро	13.8934	10.8448
10 соми қирғизӣ	0.1367	0.1391

3.14 Сармояи худӣ

Сармояи Ташкилот аз сармояи иловагӣ, фоидаи тақсимнашуда ва захираҳо, ки мутобиқи қонунгузори амалкунанда ташкил шудаанд, иборат аст.

Пардохти дивидендҳо чун камшавии воситаҳои худӣ дар даврае, ки дивидендҳо эълон карда шуда мешаванд, инъикос карда мешаванд.

Дивидендҳое, ки баъд аз санаи ҳисобот эълон шудаанд, чун рӯйдодҳои минбаъда мутобиқи СБХМ 10 «Ҳодисаҳои ба амалномада баъд аз санаи ҳисобот» дар назар гирифта мешаванд.

4. ЭЗОҲ БА ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ МАҶМУИ ДАРОМАД

4.1. Даромад ва хароҷоти фоизӣ

<i>Даромади фоизӣ</i>	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Даромади фоизӣ аз қарзҳо ба соҳибкорон	929,958	29,376
Даромади фоизӣ аз қарзҳо ба шахсони воқеӣ	64,008	-
Ҳамагӣ:	993,966	29,376
<i>Хароҷоти фоизӣ</i>		
Хароҷоти фоизӣ барои қарзҳои ҷалбкардашуда	(116,194)	-
Ҳамагӣ:	(116,194)	-
Даромади фоизи ҳолис:	877,772	29,376

4.2. Ташкилдиҳии захира барои беқурбшавии дороиҳое, ки аз рӯи онҳо фоиз ҳисоб карда мешавад

Тибқи талаботи дастурамали №215 БМТ, Ташкилот бояд дар охири давраи молиявӣ беқурбшавии дороиҳои худро, ки аз рӯи онҳо фоиз ҳисобида мешавад гузаронад, яъне нисбати қарзҳои додашуда. Дастурамали дар боло зикр гардида, чораҳои заруриро қайд кардааст, ки бояд ин чораҳоро дар раванди ҳисоб намудани захира нисбати сандуқи қарзии Ташкилот амали гардонад, яъне дар асоси муҳлатҳо гуруҳҳоро барои ҳисоб намудани захираи дахлдор нисбати қарзҳои батаъхир афтада муайян мекунад.

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
ФПТИ аз рӯи қарзҳо	48,383	-
ФПТИ аз рӯи қарзҳои тамдидшуда	-	-
Ҳамагӣ хароҷот аз рӯи ФПТИ	48,383	-

4.3. Даромади ҳолиси комисионӣ ва хизматрасонӣ

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Даромади хизматрасонӣ	49,415	-
Ҳамагӣ:	49,415	-
Хароҷоти комиссия	-	-
Хароҷоти хизматрасонӣ	(14,435)	(72)
Ҳамагӣ:	(14,435)	(72)
Ҳамагӣ даромади ҳолиси комисионӣ ва хизматрасонӣ:	34,980	(72)

4.4. Даромад аз барқароркунии қарзҳо

	31 декабр 2020	31 декабр 2019
Камшавии ФПТИ аз ҳисоби барқарорсозии қарз	43,259	-
Камшавии ФПТИ аз ҳисоби барқарорсозии қарзҳои тамдидшуда	-	-
Ҳамагӣ:	43,259	-

4.5. Истеҳлоки воситаҳои асосӣ ва дорoiҳои ғайримоддӣ

	31 декабрь 2020	31 декабрь 2019
Хароҷоти истеҳлоки бино ва иншоотҳо	19,503	-
Хароҷоти истеҳлоки мебел ва таҷҳизот	20,992	540
Хароҷоти истеҳлоки дорoiҳои ғайримоддӣ	7,218	909
Ҳамагӣ:	47,713	1,449

4.6. Дигар даромадҳои амалиётӣ

	31 декабрь 2020	31 декабрь 2019
Даромади фоизӣ аз ҷойгиркунии мӯҳлатнок	775	-
Даромад аз дивидендҳо	57,350	36,358
Даромади дигар	16,771	358
Ҳамагӣ даромадҳои дигар:	74,896	36,716

4.7. Дигар хароҷотҳои амалиётӣ

	31 декабри 2020		31 декабри 2019	
	Маблағ	Ҳисса%	Маблағ	Ҳисса%
Хароҷоти музди меҳнат	432,293	62.74	20,400	77.90
Пардохти иловагӣ ба кормандон	300	0.04	-	-
Андози иҷтимоӣ	112,303	16.30	5,100	19.48
Дигар пардохти иловагӣ	16,619	2.41	-	-
Хароҷоти аудити беруна	8,200	1.19	-	-
Андоз аз истифодабарандагони роҳҳои автомобилгард	9,453	1.37	274	1.05
Иҷорапулӣ	27,380	3.97	-	-
Хароҷоти об, барқ ва гармдиҳӣ	11,409	1.66	-	-
Хароҷоти техникаи иттилоотӣ	2,793	0.41	-	-
Хароҷоти таъмир ва муоинаи техникӣ	2,130	0.31	-	-
Хароҷот барои сӯзишворӣ ва нигоҳдории автомашинаҳо	20,058	2.91	-	-
Хароҷоти сафари хизматӣ ва нақлиётӣ	9,005	1.31	-	-
Хароҷоти амният	4,799	0.70	-	-
Хизматрасонии алоқа	8,942	1.30	-	-
Хароҷот барои лавозимоти дафтардорӣ	8,418	1.22	-	-
Хароҷоти обуна	215	0.03	65	0.25
Хароҷоти реклама	1,546	0.22	-	-
Хароҷоти намояндагӣ	1,959	0.28	-	-
Хайрия	1,000	0.15	-	-
Хароҷотҳои дигар	10,153	1.47	348	1.33
Ҷамъ:	688,975	100	26,187	100

Хароҷот барои нигоҳдории кормандон

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Музди меҳнат	1,506,547	1,287,494
Пардохтҳои иловагӣ	45,247	94,007
Пардохт барои ФҶИА	387,949	345,393
Ҷамъ:	1,939,743	1,726,964

4.8. Андоз аз Ҷоида

Ташкилот андоз аз Ҷоидаро барои давраи ҷорӣ дар асоси маълумотҳои баҳисобгирии андозӣ бо усули ҳисобу замкуни, ки тибқи қонунгузори андози Ҷуҳурии Тоҷикистон амалӣ мегардад, ба ҳисоб мегирад. Вобаста ба он, ки баъзе намудҳои хароҷотҳо бо мақсади андозбандӣ ба ҳисоб гирифта намешаванд, ва инчунин бо назардошти мавҷудияти даромади андозбандӣ нашаванда дар Ташкилот фарқиятҳои доимӣ ба вуҷуд меоянд. Андози таваққуфшуда натиҷаи ҳолиси андоз аз фарқияти муваққатӣ байни арзиши ҳисобшудаи доройҳо ва ӯҳдадорӣҳо ба мақсади ҳисоботдиҳии молиявӣ ва маблағи муайяншуда ба мақсади андозбандиро инъикос менамояд.

Ташкилот метавонад доройро аз рӯи андози таваққуфшуда, ки ба истифода набурдани зарари андоз вобаста аст, эътироф кунад, агар дар оянда эҳтимолияти бавучудоии Ҷоидаи андозбандишаванда вуҷуд дошта бошад, ки ба муқобили он метавон зиёни (ва ё кредити) истифоданашуда ба ҳисоб гирифта шавад.

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Ҷоидаи то андозбандӣ	245,836	38,384
Андоз аз рӯи меъёри муайянкардашудаи Ҷоидаи то андозбандӣ- 23%	56,542	8,828
Таъсири андоз аз фарқиятҳои доимӣ	(11,452)	(8,531)
Хароҷоти андоз аз Ҷоида	45,090	297

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
ӯҳдадори мавқуфгузошташудаи андоз		
Андоз ҷорӣ аз Ҷоида	51,162	297
Тағирёбии фарқиятҳои муваққатӣ дар давра	(6,072)	-
Хароҷоти андоз аз Ҷоида	45,090	297

	31 декабри 2020	Тағирёбӣ дар давра	31 декабри 2019
Таъсири андоз аз фарқиятҳои муваққатӣ, ки манбаи андозбандиро кам мекунанд:			
Воситаҳои асосӣ	6,072	6,072	-
%-ҳои ҳисобшуда барои пардохт	-	-	-
Маблағи умумии доройи мавқуфгузошташудаи андоз	6,072	6,072	-

5. ЭЗОҲОТ БА ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

5.1. Пули нақд

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Пули нақд дар хазина – асъори миллӣ	19,651	20,136
Воситаҳои пулӣ дар суратҳисобҳо - асъори миллӣ	61,577	1,870
Воситаҳои пулӣ дар суратҳисобҳо - асъори хориҷӣ	-	-
Ҳамагӣ пули нақд:	81,228	22,006

5.2. Сандуки қарзӣ

Ба 31 декабри соли 2020 сандуқи фаъоли қарзии Ташкилот 398 адад қарзро ташкил мекунад, дар муқоиса бо аввали сол 18 қарзҳои фаъол.

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Сандуқи қарзӣ ФПТИ	8,716,495 (49,355)	104,761 -
Ҳамагӣ:	8,667,140	104,761
Ғоизҳои ҳисобкардашуда	157,949	1,570
Умумӣ, сандуқи қарзӣ:	8,825,089	106,331

Дар соли 2020 Ташкилот танҳо қарзхоро бо асъори миллӣ додааст (Сомонӣ).

Намуди қарзҳо	31 декабри соли 2019	Дода шуд дар соли 2020	Пардохта шуд дар соли 2020	Аз ҳисоб бароварда шуд дар соли 2020	31 декабри соли 2020
Қарзҳо бо Сомонӣ	104,761	5,787,850	5,163,234	-	729,377
Гузариш	-	7,987,118	-	-	7,987,118
Миқдор	18	747	367	-	398
Ҳамгӣ	104,761	13,774,968	5,163,234	-	8,716,495
Миқдор	18	747	367	-	398

Аз рӯи соҳаҳои иқтисод гуруҳбандии сандуқи қарзӣ чунин аст:

	31 декабри 2020	% аз сандуқи умумӣ	31 декабри 2019	% аз сандуқи умумӣ
Растанипарварӣ ва чорводорӣ	1,646,401	18.89%	12,000	11.45%
Истеҳсолот	198,259	2.27%	4,000	3.82%
Савдо ва тақсимот	3,963,592	45.47%	55,940	53.40%
Хизматрасонӣ	1,351,509	15.51%	17,562	16.76%
Қарзҳои истеъмоли	546,812	6.27%	15,259	14.57%
Дигар	1,009,922	11.59%	-	0.00%
Ҳамагӣ:	8,716,495	100%	104,761	100%
Ғоизҳои ҳисоб кардашуда	157,949		1,570	
ФПТИ	(49,355)		-	
Ҳамагӣ арзиши истеҳлоқшуда:	8,825,089		106,331	

ФПТИ ба таври зайл тақсим карда шудааст:

	31 декабри 2020	% аз сандуқи Қарзӣ	31 декабри 2019	% аз сандуқи қарзӣ
Растанипарварӣ ва чорводорӣ	14,338	29,05%	-	0.00%
Истеҳсолот	10,403	21,08%	-	0.00%
Савдо ва тақсимот	10,814	21,91%	-	0.00%
Хизматрасонӣ	4,678	9,48%	-	0.00%
Қарзҳои истеъмоли	4,719	9,56%	-	0.00%
Дигар	4,403	8,92%	-	0.00%
Ҳамагӣ ФПТИ:	49,355	100%	-	0%

Таснифи сандуқи қарзӣ сохтори зеринро дорад:

Таснифи сандуқи қарзӣ	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Қарзҳои қолабӣ	8,559,310	104,761
Қарзҳои мӯҳлаташон гузашта	69,129	-
Қарзҳои дар ҳолати судӣ	-	-
Қарзҳои тамдидшуда	79,051	-
Қарзҳои тамдидшудаи мӯҳлатгузашта	9,005	-
Всего:	8,716,495	104,761
Фоизҳои ҳисобкардашуда	157,949	1,570
ФПТИ аз рӯи қарзҳо	(49,355)	-
Ҳамагӣ арзиши истеҳлоқшуда:	8,825,089	106,331

Аз рӯи гурӯҳҳои хавф таснифи сандуқи қарзӣ сохтори зеринро дорад:

	31 декабри 2020		31 декабри 2019		
	Меъёр	Маблаг	ФПТИ	Маблаг	ФПТИ
Қолабӣ	*2%	8,559,310	195,099	104,761	-
Ғайриқолабӣ	5%	88,056	4,403	-	-
Шубҳанок	30%	17,245	5,174	-	-
Хатарнок	75%	48,422	36,316	-	-
Беэътимод	100%	3,462	3,462	-	-
Ҳамагӣ:		8,716,495	244,454	104,761	-

*Тибқи дастурамали №215 Фонд барои қарзҳои қолабӣ ҳамчун фонди умумӣ аз рӯи бақияи қарз бо пули миллӣ ба андозаи на камтар аз 2% ташкил карда шуда дар дохили сармоя ҳамчун захира нишон дода мешавад.

Ҳамчун таъмини гаравӣ асосан аз ҷониби Ташкилот дороиҳо дар шакли моликияти ғайриманқул (хонаҳои хусусӣ, квартирахӯ ва биноҳо), маснуоти тиллоӣ, таҷҳизот, молу мулки хона ва воситаҳои нақлиёт қабул карда мешаванд.

	31 декабри 2019		31 декабри 2018	
	Маблағ	Арзиши таъминот	Маблағ	Арзиши таъминот
Қарзхӯе, ки бо моликияти ғайриманқул таъмин шудаанд	272,767	572,500	-	-
Қарзхӯе, ки бо воситаҳои нақлиёт таъмин шудаанд	8,890	30,000	-	-
Қарзхӯе, ки бо маснуоти тиллоӣ таъмин шудаанд	7,792,922	16,482,648	93,184	242,570
Қарзхӯе, ки бо амволи хона таъмин шудаанд	641,916	635,728	11,577	5,374
Қарзхӯе, ки бо таҷҳизот таъмин шудаанд	-	-	-	-
Қарзхӯе, ки бо чорвои калони шохдор ва молу мулки хона таъмин шудаанд	-	-	-	-
Қарзхӯе, ки бо моли дар гардиш буда ва маснуоти тиллоӣ таъмин шудаанд	-	-	-	-
Қарзхӯе, ки бо музди меҳнати кормандон таъмин шудаанд	-	-	-	-
Қарзҳои таъминот надошта	-	-	-	-
Қарзхӯе, ки бо шартномаҳои кафолат таъмин шудаанд (қарзҳои гурӯҳӣ)	-	-	-	-
Ҳамагӣ:	8,716,495	17,720,876	104,761	247,944
Ҷоизҳои ҳисобкардашуда	157,949		1,570	
ҶПТИ аз рӯи қарзҳо	(49,355)		-	
Ҳамагӣ арзиши истехлокшуда:	8,825,089		106,331	

Ҷадвали муқоисавии нишондиҳандаҳо аз рӯи сандуқи зери хавф чунин шакл дорад:

Нишондиҳанда	Усули ҳисобкунӣ	Нишондиҳандаи соли 2020	Нишондиҳандаи соли 2019
Хавфнокии сандуқи қарзӣ	ҶПТИ/Ҳамагӣ сандуқи қарзӣ	0.57%	0.00%
Сатҳи шубҳанокии бозгашти қарзҳо	Маблағи қарзҳои беэътимод/Ҳамагӣ сандуқи қарзӣ	0.04%	1.42%

5.3. Дигар дороиҳои кӯтоҳмуддат

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Ҳисобҳо барои қабул	58,288	-
Ҳароҷотҳои пешақӣ пардохтшуда	27,206	1
Пешпардохти андоз	-	28
Ҳамагӣ:	85,494	29

5.4. Маблағгузорӣ то пардохти қарз

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Саҳмияҳои ширкатҳои давлатӣ, барои сармоягузори дарозмуддат	10,000	-
Саҳмияҳои ТҚХ "Имконият Ховар"	-	2,762,224
Ҳамагӣ:	10,000	2,762,224

5.5. Воситаҳои асосӣ ва дорҳои ғайримоддӣ

Воситаҳои асосӣ	Биноҳо	Техникаи компютерӣ	Мебел ва таҷҳизот	Воситаҳои нақлиёт	Ҳамагӣ
Арзиши ибтидоӣ дар 1 январи соли 2018	-	1,700	4,422	-	6,122
Истеҳлоки ҷамъшуда	-	(214)	(1,659)	-	(1,873)
Арзиши соф дар 1 январи соли 2018	-	1,486	2,763	-	4,249
Харидори шудан	-	-	-	-	-
Фурухта шудан	-	-	-	-	-
Истеҳлоки ҳисоб кардашуда	-	(271)	(496)	-	(767)
Аз ҳисоб баровардани истеҳлоки ҷамъшуда	-	-	-	-	-
Арзиши ибтидоӣ дар 31 декабри соли 2018	-	1,700	4,422	-	6,122
Истеҳлоки ҷамъшуда	-	(485)	(2,155)	-	(2,640)
Арзиши соф дар 31 декабри соли 2018	-	1,215	2,267	-	3,482
Харидори шудан	-	-	-	-	-
Фурухта шудан	-	-	-	-	-
Истеҳлоки ҳисоб кардашуда	-	(222)	(318)	-	(540)
Аз ҳисоб баровардани истеҳлоки ҷамъшуда	-	-	-	-	-
Арзиши ибтидоӣ дар 31 декабри соли 2019	-	1,700	4,422	-	6,122
Истеҳлоки ҷамъшуда	-	(707)	(2,473)	-	(3,180)
Арзиши соф дар 31 декабри соли 2019	-	993	1,949	-	2,942
Харидори шудан	836,959	195,061	141,117	87,515	1,260,652
Фурухта шудан	-	-	-	-	-
Истеҳлоки ҳисоб кардашуда	(590,077)	(141,077)	(84,061)	(30,939)	(846,154)
Аз ҳисоб баровардани истеҳлоки ҷамъшуда	-	-	-	-	-
Арзиши ибтидоӣ дар 31 декабри соли 2020	836,959	196,761	145,539	87,515	1,266,774
Истеҳлоки ҷамъшуда	(590,077)	(141,784)	(86,534)	(30,939)	(849,334)
Арзиши соф дар 31 декабри соли 2020	246,882	54,977	59,005	56,576	417,440
				31 декабри 2020	31 декабри 2019
Арзиши ибтидоии дорҳои ғайримоддӣ				195,747	11,250
Истеҳлоки ҷамъшудаи дорҳои ғайримоддӣ				(34,382)	(2,643)
Арзиши соф:				161,365	8,607

5.6. Дигар дороиҳои дарозмуддат

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Дороии мавқуфгузошташудаи андоз	6,072	-
Ҳамагӣ:	-	-

5.7. Андозҳо барои пардохт

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Андоз аз фоида барои пардохт	27,844	-
Дигар андозҳо барои пардохт	2,666	-
Андози иҷтимоӣ барои пардохт	-	-
Ҳамагӣ:	30,510	-

5.8. Воситаҳои қарзии ташкилотҳои молиявӣ

	Меъёри %	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Фонди Қарзии Хурди «Фонди Бозтамвил»	19%	1,900,648	-
Дигар қарзҳо	-	50,000	-
Ҳамагӣ:		1,950,648	-
Фоизҳои ҳисоб кардашуда барои пардохт		15,570	-
Умумӣ:		1,966,218	-

5.9. Дигар ӯҳдадориҳои кӯтоҳмуддат

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Даромадҳои оянда	431,349	-
Ҳисобҳо барои пардохт – асъори милли	573	457
Ҳамагӣ:	431,922	457

5.10. Сармояи иловагӣ

Ба ҳолати 31 декабри соли 2020 сармояи иловагии Фонд 5,600,001 сомони ро ташкил мекунад. Соли 2020 дар натиҷаи ғуруши ширкати ТКХ Имконият Ховар тибқи талаботи Бонки Миллии Тоҷикистон сармояи Фонд ба маблағи 2,837,777 сомонӣ зиёд гардид.

	31 декабр 2020	31 декабр 2019
Сармояи иловагӣ	5,600,001	-
Сармояи захиравӣ	-	2,762,224
Итого:	5,600,001	2,762,224

5.11. Захираи умумӣ

Захираи умумӣ ба 1 январи соли 2018	25,731
Ташкилдиҳии захира аз ҳисоби фоидаи тақсимнашуда	-
Захираи умумӣ ба 31 декабри соли 2018	25,731
Ташкилдиҳии захира аз ҳисоби фоидаи тақсимнашуда	-
Захираи умумӣ ба 31 декабри соли 2019	25,731
Ташкилдиҳии захира аз ҳисоби фоидаи тақсимнашуда	169,368
Захираи умумӣ ба 31 декабри соли 2020	195,099

5.12. Фоидаи тақсимнашуда

Фоидаи тақсимнашуда ба 1 январи соли 2018	11,966
Тасҳеҳи фоидаи тақсимнашуда	-
Фоида аз рӯи натиҷаи давра	63,675
Дивиденд	-
Фоидаи тақсимнашуда ба 31 декабри соли 2018	75,641
Тасҳеҳи фоидаи тақсимнашуда	-
Фоида аз рӯи натиҷаи давра	38,086
Дивиденд	-
Фоидаи тақсимнашуда ба 31 декабри соли 2019	113,727
Гузариши фоидаи тақсимнашуда	1,048,445
Фоида аз рӯи натиҷаи давра	200,746
Дивиденд	-
Фоидаи тақсимнашуда ба 31 декабри соли 2020	1,362,918

ЭЗОҲИ 6. АМАЛИЁТ БО ИШТИРОКИ ҶОНИБҲОИ ВОБАСТА

Ташкилот бо ҷонибҳои вобаста як қатор муомилотро амали кардааст.

Мувофиқи СБХМ 24 «Ошкор кардани маълумот оиди ҷонибҳои вобаста» – ҷониби вобаста - ҷониби вобастаи корхона аст, агар:

(а) чунин ҷониб бевосита ё бавосита, ба воситаи як ё зиёда миёнаравон:

(i) корхонаро идора мекунад ё зери назорати он аст, ё агар корхона ва чунин ҷониб зери назорати умумӣ бошанд (ба ин ҷо корхонаҳои мабдаӣ, корхонаҳои фаръӣ, ва корхонаҳои фаръии як корхонаи мабдаӣ дахл доранд);

(ii) дар корхона ҳиссае дорад, ки таъсири назарраси ӯро ба корхона таъмин мекунад; ё

(iii) корхонаро якҷоя назорат мекунад;

(б) ҷониб корхонаи ассотсиатсияшудаи (чуноне ки дар СБХМ (СБА) 28 «Воситагузориҳо ба корхонаҳои ассотсиатсияшуда») ҳамин корхона аст;

(с) ҷониб соҳибқори якҷоя аст, ки корхона иштирокчии он аст (ниг. СБХМ (СБА) 31 «Иштирок дар соҳибқори якҷоя»);

(д) ҷониб ба таркиби ҳайати робарикунанда ё корхонаи мабдаии он дохил мешавад;

(е) ҷониб хеши наздики яке аз шахсонест, ки дар п. (а) ё п. (г) зикр шудаанд;

(ф) ҷониб корхонаест, ки таҳти назорат, назорати якҷоя ё таъсири назарраси ягон нафар аз шахсони дар п. (г) ё п. (д) зикршуда мебошад, ё чунин шахсон дар ҳамин корхона, бевосита ё бавосита, ҳуқуқи овоздиҳии назаррас доранд;

(г) ҷониб нақшаи мукофотҳо баъди анҷомёбии фаъолияти меҳнатӣ аст, ки барои кормандони корхона ё ягон корхонае ки ҷониби вобастаи корхона аст, бунёд карда шудааст.

Маълумоти амалиётҳои Ташкилот бо ҷонибҳои вобаста дар зер оварда шудааст:

	31 декабри 2020		31 декабри 2019
	% ба моддаи ҳисоботи моливӣ	Маблағ	% ба моддаи ҳисоботи моливӣ
Маоши корманди асосии роҳбарикунанда	53,760	9.87%	10,800
Бақияи ухдадори қарзӣ	-	-	-
Даромадҳои фоизӣ	-	-	-

ЭЗОҲИ 7. ИДОРАКУНИИ САРМОЯ

Идоракунии сармояи Ташкилот ҳадафҳои зеринро дар бар мегирад: риояи талабот ба сармоя, ки аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон муайян гардидаанд; таъмини тавоноии Ташкилот барои фаъолият ҳамчун ҷамъияти ба таври доимӣ фаъолияткунанда. Мутобиқи таҷрибаи мазкур, аз ҷониби қонунгузорӣ меъёрҳои кифоятии сармоя муайян гардидаанд. Меъёри K1-1 ҳамчун нисбати сармояи танзимшавандаи ташкилоти молиявӣ бо дороиҳои бо назардошти хавфҳо баркашидашуда муайян карда мешавад. Меъёри мазкур дар сатҳи на камтар аз 12% муайян карда шудааст. Меъёри K1-2 ҳамчун таносуби сариояи танзимшавандаи ташкилоти молиявӣ бо дороиҳои умумӣ муайян карда мешавад. Меъёри мазкур дар сатҳи на камтар аз 10% муайян карда шудааст. Барои Ташкилот шаклҳои ҳисоботдиҳи ба Бонки Миллӣ муайян карда нашудааст. Дар ҷадвали зерин ҳаҷми сармоя дар асоси ҳисоботи Ташкилот пешниҳод шудаанд. Сармояи асосии Ташкилот иборат аст аз сармояи иловагӣ, захираҳои бавҷудомада аз ғоидаи соф, ғоидаи тақсимнашуда ба истиснои дороиҳои софи ғайримоддӣ.

Сармояи танзимшаванда	Меъёри НБТ	31 декабри 2020
<i>Сармояи асосӣ</i>		7,320,171
Ҳамагӣ сармояи танзимшаванда		7,320,171
Меъёри K1-1	12%	77.86%
Меъёри K1-2	10%	76.22%

ЭЗОҲИ 8. ҲОДИСАҲОИ РУҲДОДА ПАС АЗ САНАИ ҲИСОБОТИ

Ҳодисаҳои, ки пас аз 31 декабри соли 2020 ба миён омада буданд, яъне паҳн шудани касалии сироятии COVID-19 ба иқтисодиёти ҷаҳонӣ таъсири манфии худро расонд. Тадбирҳои, ки барои кам кардани паҳншавии вирус амали карда мешаванд, омили паст шудани талаботи фаъолияти тиҷоратӣ ва истеъмоли ҳам дар Тоҷикистон ва ҳам дар миқёси ҷаҳон шудаанд. Ташкилот муайян намуд, ки ин ҳодисаҳо ҳамчун ба ҳодисаҳои, ки пас аз санаи ҳисоботӣ мебошанд ва ислоҳот намешаванд тааллуқ доранд.

Бо сабаби он, ки ҳодисаи мазкур бо суръат рушд ёфта истодааст, COVID-19 метавонад таъсири назаррас ба фаъолияти бисёр Ташкилотҳо дар соҳаи гуногуни иқтисодиёт расонад, аз он ҷумла, бояд дарҷ намуд, ки омилҳои зикргардида боиси вайрон шудани фаъолияти асосӣ, дар натиҷа қатъ намудани истеҳсолот, вайрон шудани пай дар пай будани таъминот, ба карантин баромадани коргарон, паст шудани талабот, паст шудани пардохтҳо аз тарафи муҳочирон ва мушкилиҳои нисбати ҷалб намудани маблағгузори шуда метавонанд. Ғайр аз ин, Ташкилот метавонад, ки бо таъсири гаронтари COVID-19 рӯ ба рӯ шавад, яъне дар натиҷаи таъсири манфии вирус ба иқтисодиёти ҷаҳонӣ ва бозорҳои асосии молиявӣ. Таъсири назарраси COVID-19 ба амалиётҳои Ташкилот аз давомнокии ва паҳншавии таъсири ба иқтисодиёти ҷаҳонӣ, Россия ва Тоҷикистон вобастаги дорад.

ЭЗОҲИ 9. СИЁСАТИ ИДОРАКУНИИ ХАВҲО

Идоракунии хавфҳо дар фаъолияти ташкилотҳои қарзи аҳамияти хеле калон дорад ва унсури асосии фаъолияти Ташкилот ба ҳисоб меравад.

Натиҷаи фаъолияти Ташкилот бештар аз сифати методикаҳои баҳогузори хавфҳои қарзӣ ва назорати онҳо вобаста аст. Хавф баҳогузори хисоратҳои эҳтимоли мебошад, ки Ташкилот метавонад аз онҳо зарар бинад.

Назорати хавфҳои бонкӣ мавҷудияти методикаҳои пешбинӣ мекунад, ки баҳогузори микдори онҳоро анҷом диҳад, яъне эҳтимолияти руҳ додани ҳодисаҳои нохушоянд ва андозаи зиёнҳои минбаъдaro дар бар мегирад.

Тобоварӣ ба хавфҳо ва сабабҳои руҳ додани онҳо

Хавфҳои асосии таъсиргузор ба фаъолияти Ташкилот иборатанд аз хавфҳои қарзӣ, хавфи пардохтпазирӣ, хавфи асзорӣ, хавфи фоизӣ ва хавфи амалиётӣ.

Сабабҳои руҳ додани хавфҳо иборатанд аз:

- шароитҳои номусоид барои иҷрои масъулиятҳои, ки контрагентҳо ба зиммаи худ гирифтаанд;
- тағйирёбии нохушоянди сохтори бозор;
- ташкили нодурусти фаъолияти Ташкилот дар натиҷаи ҳодисаҳои номусоиди берунӣ.

Хавфи таҳаммуъ

Хавфи таҳаммуъ дар ҳолате руҳ медиҳанд, ки як қатор контрагентҳо фаъолияти якхеларо ба роҳ мемонанд, ё фаъолияти онҳо дар як минтақаи ҷуғрофӣ мегузарад, ё контрагентҳо хусусиятҳои иқтисодии якхела доранд, ва дар натиҷа тағйирёбӣ дар шароитҳои иқтисодӣ, сиёсӣ ва ғайра ба тавоноии контрагентҳо барои иҷрои ўҳдадорихои қарзӣ таъсири якхела мерасонад. Хавфи таҳаммуъ ҳиссиёти нисбии натиҷаҳои фаъолияти Ташкилотро нишон медиҳад, ки ба соҳаи муайян ё минтақаи ҷуғрофӣ таъсир мерасонад.

Хавфи қарзӣ

Хавфи қарзӣ – хавфи зиёнҳои молиявӣ мебошад, ки дар натиҷаи иҷро накардани ўҳдадорихо аз ҷониби қарзгирандаи Ташкилот руҳ додаанд.

Барои ба ҳадди ақал расонидани хавфи қарзӣ Сиёсати Қарзии Ташкилот таъмини гаравро ба миқдори на камтар аз 130% ҳаҷми қарз, ва инчунин барои қарзҳои нав таъмини як кафолатдиҳандаро пешбинӣ мекунад. Ба ғайр аз ин Сиёсати қарзии Ташкилот назорати истифодаи мақсадноки қарз ва мониторинги қарзҳои мўҳлаташон гузаштаре барои муайянкунии ҳолати пардохтпазирӣ қарзгиранда пешбинӣ мекунад. Дар Ташкилот мақоми олии назорат оиди хавфи қарзӣ Кумитаи Қарзии Ташкилот мебошад, ки дар ҳайати он Директори Генералии Ташкилот, Директори амалиётӣ, мудири қарзӣ, танзимгари пойгоҳи иттилоотӣ ва мутахассиси кредитӣ дохил мешаванд.

Ташкилот хавфҳои қарзиро ба таври инфиродӣ, яъне хатари нотавонии пардохти қарзи асосӣ ва фоизҳо аз ҷониби қарзгиранда мутобиқи шароитҳои мўҳлати муайянгардида дар қарордодро арзёбӣ мекунад. Ташкилот хавфҳои қарзиро дар асоси ҷубронкунии сандуки қарзи, ки ба таври инфиродӣ арзиши худро аз даст додаанд, баҳогузорӣ намекунад.

ФПТИ дар гузориши молиявӣ танҳо барои зарарҳои воридгардида ба инобат гирифта мешаванд, ки то санаи гузоришотӣ бар асоси аломатҳои объективии тасдиқунандаи ҳолате, ки пас аз тасдиқи ибтидоӣ буқурбшавӣ руҳ додааст, ворид шудаанд. Аз сабаби фарқияти байни методологияҳои истифодашаванда, мублағи зарарҳои қарзии воридгардида нисбат ба воситае, ки дар асоси модели зарарҳои пешбинишаванда муайян карда шудааст, камтар мебошад.

Аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон меъёрҳои оиди танзими хатари кредитии ташкилотҳои қарзии хурд муайян гардидаанд. Андозаи як қарзи хурд ба шахси воқеӣ набояд аз 50 000 доллари ИМА, ва барои шахсони ҳуқуқӣ аз 80 000 доллари ИМА зиёд бошад. Андозаи қарзи хурд ё маҳдудияти қарзи хурд ба маблағи ҳамаи қарзҳо истифода бурда мешавад, ки ба шахси инфиродӣ ё шахсони якҷоя фаъолияткунанда, ки меҳонанд қарзи хурдро якҷоя ба даст оранд, дода шудаанд. Дар ҳолати қарздиҳии гурӯҳӣ маҳдудият барои андозаи қарзи хурд барои ҳамаи гурӯҳ не, балки барои қарзҳои хурди инфиродии ҳар як аъзои гурӯҳ маҳдуд карда мешавад.

Хавфи максималии карзӣ

Дар ҷадвали зерин андозаи максималии хавфи карзӣ аз рӯи дороиҳои молиявӣ ва уҳдадориҳои шартӣ берун аз тавозун пешниҳод карда шудааст. Барои дороиҳои молиявӣ, ки ба ҳисобҳои тавозунӣ таъсир мегузоранд, андозаи максималии хавфи карзӣ ба арзиши тавозунии ҳамин дороиҳо бе назардошти дороиҳо ва уҳдадориҳо ва таъминот баробар аст.

	31 декабри 2020	31 декабри 2019
Маблағҳо дар бонкҳои дигар	61,577	1,870
Карзҳо ба муштариён	8,825,089	104,761
Ҳисобҳо барои қабул	15,229	1

Концентратсияи хавфҳои карзӣ

Дар поён консентратсияи дороиҳо ва уҳдадориҳои молиявӣ тибқи аломати чуғрофӣ нишон дода шудааст.

	Тоҷикистон	Кишварҳои, ки ба ОЭСР дохил намешаванд	Ҳамагӣ ба 31 декабри соли 2020
Дороиҳо			
Маблағҳои пулӣ	81,228	-	81,228
Карзҳо ба муштариён	8,825,089	-	8,825,089
Дигар дороиҳо	15,229	-	15,229
Ҳамагӣ дороиҳо	8,921,546	-	8,921,546
Уҳдадориҳо			
Маблағҳои муассисаҳои молиявӣ	1,950,648	-	1,950,648
Ҷириҳои ҳисобшудаи муассисаҳои молиявӣ	15,570	-	15,570
Дигар уҳдадориҳо	431,942	-	431,942
Ҳамагӣ уҳдадориҳо	2,398,160	-	2,398,160
<i>Мавқеи софи тавозунӣ</i>	6,523,386	-	6,523,386

	Тоҷикистон	Кишварҳои, ки ба ОЭСР дохил намешаванд	Ҳамагӣ ба 31 декабри соли 2019
Дороиҳо			
Маблағҳои пулӣ	22,006	-	22,006
Карзҳо ба муштариён	104,761	-	104,761
Дигар дороиҳо	1	-	1
Ҳамагӣ дороиҳо	126,768	-	126,768
Уҳдадориҳо			
Маблағҳои муассисаҳои молиявӣ	-	-	-
Ҷириҳои ҳисобшудаи муассисаҳои молиявӣ	-	-	-
Дигар уҳдадориҳо	457	-	457
Ҳамагӣ уҳдадориҳо	457	-	457
<i>Мавқеи софи тавозунӣ</i>	126,311	-	126,311

Хавфи пардохтпазирӣ ва хавфи фоизӣ

Хавфи пардохтпазирӣ – хавфи пеш омадани мушкилот ҳангоми дарёфти маблағҳои пулӣ барои баргардонидани пасандозҳо ва пардохти ўҳдадориҳо мебошад, ки бо воситаҳои молиявӣ ҳангоми расидани мўҳлатҳои воқеии пардохти онҳо расидааст, алоқаманд мебошанд.

Ташкилот ба таври ҳаррӯза ба воситаҳои озоди пулӣ барои пардохти ўҳдадориҳо, пардохти карзҳо ва дигар намуди талаботи ҷорӣ барои воситаҳои молиявии пардохтшаванда ба воситаҳои пулӣ ниёз дорад. Ташкилот назорати пардохтпазирӣро бо мақсади таъмини мавҷудияти воситаҳои пулии дар ҳар замони зарурӣ барои пардохти ўҳдадориҳои вобаста ба ҳаракати воситаҳои пулӣ ҳангоми расидани мўҳлати пардохти онҳо, анҷом медиҳад. Воситаи асосие, ки Ташкилот барои назорати пардохтпазирӣ истифода мебарад, ташҳиси пешбиниҳои ҳаракати воситаҳои пулӣ мебошад. Назорати хавфи фоизӣ тавассути дар тавозун нигоҳ доштани мўҳлати пардохти пасивҳо ва активҳои Ташкилот амалӣ мегардад. Баҳогузориҳои дурнамои андозаи хавфи фоизӣ барои ҳар як модда боиси он мегардад, ки барои ба ҳадди ақал расонидани таъсири он ба даромади Ташкилот чораҳои зарурӣ андешида шаванд, зеро коҳиш ёфтани даромадҳо ё зарарҳои мустақим метавонанд ба бадшавии нишондиҳандаи кифояти сармоя оварда расонанд.

Дар чадвали дар поён овардашуда ташхиси хавфи фоизӣ ва хавфи пардохтпазирии Ташкилот бо мӯҳлати пардохт ва мутобиқи қарордодҳо нишон дода шудаанд, ки гурӯҳҳои зарурӣ дар асоси давраи боқимондаи пардохт то санаи ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ ҷудо карда шудаанд.

	То 1 моҳ	1 - 3 моҳ	3 моҳ - 1 сол	1 сол - 5 сол	Мӯҳлаташон гузашта	Мӯҳлаташ номуайян	31 декабри соли 2020
ДОРОИҲО							
Қарзҳо ба муштариён	913,469	1,512,657	5,452,234	788,780	-	157,949	8,825,089
Ҳамагӣ дороиҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд	913,469	1,512,657	5,452,234	788,780	-	157,949	8,825,089
Воситаҳои пулӣ	81,228	-	-	-	-	-	81,228
Дигар дороиҳо	173,178	58,288	35,295	-	-	588,805	855,566
Ҳамагӣ дороиҳо	1,167,875	1,570,945	5,487,529	788,780	-	746,754	9,761,883
ЎҲДАДОРИҲО							
Маблағҳои муассисаҳои молиявӣ	354,718	75,192	881,600	639,138	-	-	1,950,648
Ҳамагӣ ўҳдадорихое, ки барои онҳо фоиз ҳисоб карда шудаанд	354,718	75,192	881,600	639,138	-	-	1,950,648
Дигар ўҳдадорихо	18,829	125,651	-	350,000	-	-	494,480
Ҳамагӣ ўҳдадорихо	373,547	200,843	881,600	989,138	-	-	2,445,128
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳо	794,328	1,370,102	4,605,929	(200,358)			
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд	558,751	1,437,465	4,570,634	149,642			
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд, бо натиҷаи афзуншаванда	558,751	1,996,216	6,566,850	6,716,492			
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳо, ки аз рӯи онҳо, ба ҳисоби фоиз нисбати воситаи умумии дороиҳо, бо натиҷаи афзуншаванда ҳисоб карда мешаванд	48%	73%	80%	75%			

	То 1 моҳ	1 - 3 моҳ	3 моҳ - 1 сол	1 сол - 5 сол	Мӯҳлаташон гузашта	Мӯҳлаташ номуайян	31 декабри соли 2019
ДОРОИҲО							
Қарзҳо ба муштариён	244	18,456	69,637	16,424	-	-	104,761
Ҳамагӣ дороиҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд	244	18,456	69,637	16,424	-	-	104,761
Воситаҳои пулӣ	22,006				-	-	22,006
Дигар дороиҳо	-	-	1,599	-	-	2,773,774	2,775,373
Ҳамагӣ дороиҳо	22,250	18,456	71,236	16,424	-	2,773,774	2,902,140
ҲАМДАДОРИҲО							
Маблағҳои муассисаҳои молиявӣ	-	-	-	-	-	-	-
Ҳамагӣ ҳамадорӣ, ки барои онҳо фоиз ҳисоб карда шудаанд	-	-	-	-	-	-	2,623,097
Дигар ҳамадорӣ	-	457	-	-	-	-	457
Ҳамагӣ ҳамадорӣ	-	457	-	-	-	-	457
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳо	22,250	17,999	71,235	16,424	-	2,773,774	2,901,682
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд	244	18,456	69,637	16,424	-	-	104,761
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд, бо натиҷаи афзуншаванда	244	18,700	88,337	104,761	-	-	212,042
Фарқи байни дороиҳо ва пасивҳо, ки аз рӯи онҳо, ба ҳисоби фоиз нисбати воситаи умумии дороиҳо, бо натиҷаи афзуншаванда ҳисоб карда мешаванд	1%	46%	79%	82%			

Хавфи асъорӣ

Ташкилот хавфи вобаста ба таъсири тағйирёбии қурби асъори ивазшавандаи асъори хориҷиро ба шароити молиявӣ худ ва воридшавии воситаҳои пулиро ба зиммаи худ мегирад. Ташкилот назорати ҳаррӯзаи мавқеи кушодаи асъории худро анҷом медиҳад. Ташкилот хавфи асъории баланд дорад, зеро иҷозатнома барои анҷоми амалиёт бо асъори хориҷиро надорад, вале маблағҳои бо асъори хориҷи ҷалбнамуда дорад.

Дороиҳо	Сомонӣ	Долл. ИМА	Сом. Қирғиз.	Ҳамагӣ 31 декабри 2020
Воситаҳои пулӣ	81,228	-	-	81,228
Карзҳо ба муштариён	8,667,140	-	-	8,667,140
Дигар дороиҳо	15,229	-	-	15,229
Ҳамагӣ дороиҳо	8,763,597	-	-	8,763,597
Ҷўдадориҳо				
Маблағҳои муассисаҳои молиявӣ	1,950,648	-	-	1,950,648
Ҷоизҳои ҳисобкардашуда	15,570	-	-	15,570
Дигар ӯждадориҳо	431,942	-	-	431,942
Ҳамагӣ ӯждадориҳо	2,398,160	-	-	2,398,160
<i>Мавқеи асъорӣ</i>	6,365,437	-	-	

Дар ҷадвали дар поён овардашуда ташҳиси умумии хавфи асъории Ташкилот дар ҳолати 31 декабри соли 2019 нишон дода шудааст:

Дороиҳо	Сомонӣ	Долл. ИМА	Сом. Қирғиз.	Ҳамагӣ 31 декабри 2019
Воситаҳои пулӣ	22,006	-	-	22,006
Карзҳо ба муштариён	104,761	-	-	104,761
Дигар дороиҳо	1	-	-	1
Ҳамагӣ дороиҳо	126,768	-	-	126,768
Ҷўдадориҳо				
Маблағҳои муассисаҳои молиявӣ	-	-	-	-
Ҷоизҳои ҳисобкардашуда	-	-	-	-
Дигар ӯждадориҳо	457	-	-	457
Ҳамагӣ ӯждадориҳо	457	-	-	457
<i>Мавқеи асъорӣ</i>	126,311	-	-	

ЭЗОҲИ 10. ДИГАР МАЪЛУМОТ

Ба санаи нашри ҳисоботи мазкур, Ташкилот дар раванди ворид намудани СБҲМ (IFRS) 9, ва роҳбарияти Ташкилот дар лаҳзаи таҳия намудани ҳисоботи молиявӣ натавонист, ки комилан самараноки ва таъсири стандарти навро ба ҳама воситаҳои молиявӣ баҳогузори намояд.