

ҲИСОБОТИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ

Ба Саҳомон ва Роҳбарияти ҶСП «Кафолатбанк»:

Ақидаи аудитор бо эзоҳ

Мо аудити ҳисоботи маҷмуии молиявии замимагардидаи Ҷамъияти саҳҳомии пушидаи «Кафолатбанк» ва ширкати фаръии у Ҷамъияти саҳҳомии кушодаи «Ширкати сохтмони Рудаки» (минбаъд - Гуруҳ)-ро ба амал овардем, ки он ҳисоботҳои зеринро дар бар мегирад: ҳисоботи маҷмуӣ оиди вазъи молиявӣ ба ҳолати 31 декабри соли 2018 ва ҳисоботҳои маҷмуии марбута дар бораи даромади муштарак, ҳаракати воситаҳои пулӣ ва тағйиротҳо дар сармоя дар давоми соли, ки дар таърихи зикргардида ба анҷом ёфтааст; инчунин ошкоркунии принципҳои асосии сиёсати баҳисобгирӣ ва тавзеҳоти дигар.

Аз рӯи ақидаи мо, ба истиснои оқибатҳои имконпазири масъалаҳои дар замина барои ақида бо эзоҳ дарҷгардида, ҳисоботи маҷмуии молиявии замимашаванда вазъи молиявии Гуруҳро ба ҳолати 31 декабри соли 2018, инчунин натиҷаи фаъолият ва ҳаракати воситаҳои пулиии онро дар соли, ки дар санаи ишорагардида анҷом ёфтааст, мутобиқи Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (дар оянда СБҲМ) ба таври эътимодбахш ва ҳамаҷониба инъикос намудааст.

Асос барои ақида додан

Ба санаи 31 декабри соли 2018, Гуруҳ воситаҳои саҳҳомииро дошт, ки ҳамчун сармоягузориҳои то пардохт нигоҳ дошташуда эътироф шудаанд. Воситаҳои саҳҳомӣ 100% саҳми сармояи ҶДММ «Файзи Истиқлол»-ро ба маблағи 91,507 ҳазор сомони дар бар мегирад (Эъзоҳ 15), ки арзиши одилонаи саҳмҳои барои суратҳисоби муросилотии ҶСК «Агроинвестбанк» ба маблағи 69,785 ҳазор сомони, амонатҳои муҳлатнок ба маблағи 2,827 ҳазор сомони, даромади аз фоиз ҳисобкардашудаи барқароршуда ба маблағи 16,066 ҳазор сомони ва дигар назардоштҳо ба маблағи 2,829 ҳазор сомони дар бар мегирад. Воситаҳои сармоявиро Гуруҳ бо мақсади фуруши минбаъд харидааст, ба санаи ҳисоботи, Роҳбарияти Гуруҳ боварӣ дорад, ки ин сармоягузориҳои барои фуруш омода ҳастанд ва эҳтимолияти фуруши онҳо дар давоми як сол хеле баланд аст. Ба санаи 31 декабри соли 2018 ҳисоботи молиявии ҶСК «Файзи Истиқлол» мутобиқи СБҲМ омода нашуда, аудит низ нашудаанд. Аз ин лиҳоз, мо арзиши одилона, беқурбшавӣ ва пешниҳоди супурди Гуруҳро мутобиқи СБҲМ 13 «Баҳодиҳии Арзиши Одилона» ва СБҲМ 5 «Сармоягузориҳои дарозмуддат барои фуруш мавҷудбуда ва амалиёти катъшуда» муайян намуда натавонистем.

Бобе, ки қолиби диққат аст

Ақидаи манфӣ пешниҳод накарда, мо диққати шуморо ба масъалаҳои зерин ҷалб менамоем:

Гуруҳ захираҳоро оиди беқурбшавии дороиҳое, ки нисбати онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд мутобиқи СБҲМ 9 «Воситаҳои молиявӣ» ҳисоб мекунад, ки аз захираҳое, ки мутобиқи Бонки Милии Тоҷикистон (минбаъд БМТ) ҳисоб карда шудааст, фарқ мекунад (Эъзоҳ 13). Ба санаи 31 декабри соли 2018 захираҳое, ки оиди беқурбшавии дороиҳое, ки нисбати онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд мутобиқи СБҲМ 9 ва БМТ ҳисоб карда шудаанд, мутаносибан 10,135 ҳазор сомони ва 11,894 ҳазор сомониро ташкил намуданд.

Мо диққати шуморо ба он ҷалб менамоем, ки Ҷамъияти саҳҳомии кушодаи «Ширкати сохтмони Рудаки» ширкати фаръии Бонк мебошад. Дар рафти маҷмуот, иттилоот аз ҳисоботҳои молиявии аудитнашуда гирифта шуда буд бо сабаби он, ки амалиёт, дороиҳо ва ўҳдадориҳои Ҷамъияти саҳҳомии кушодаи «Ширкати сохтмони Рудаки» ба ҳисоботи маҷмуии молиявии Гуруҳ барои соли, ки 31 декабри соли 2018 анҷом меёфт таъсири назаррас надоштанд.

Ақидаи аудиторӣ нисбат ба ин масъала тағйир наёфтааст.

Номуайянии чиддй нисбати фаъолияти давомдор

Мо диққати шуморо ба Эзохи 2-юми параграфи Фаъолияти давомдор ба ҳисоботи маҷмуии молиявие, ки аз он бармеояд, ки ҳисоботи маҷмуии молияви дар асоси принципи фаъолияти давомдор таҳия карда шудааст, нигарон менамоем. Амалисозии ин принцип метавонад шубҳанок бошад, аз сабабе, ки Гуруҳ барои соли 2018 ба анҷом расидааст зарари гуншуда ба маблағи 56,627 ҳазор сомониро ташкил медиҳад. Ин омилҳо номуайянии чиддиро оиди қобилияти давом додани фаъолияти Гуруҳ дар оянда ба миён меоранд. Агар Гуруҳ аз саҳмгузори ниҳои ва дигар тарафҳои вобастаи худ дастгирии молияви нагирад, барои он давом додани фаъолияти амалиёти дар ояндаи пешгуишаванда гайриимкон мегардад. Агар фаъолияти Гуруҳ гайриимкон гардад, тағйиротҳо барои кам намудани арзиши дороиҳо ба маблағи барқароршавандаи онҳо барои танзим намудани ҳар як уҳдадори минбаъдае, ки метавонад зиёд гардад, ва интиқол додани воситаҳои асоси ва уҳдадорихои дарозмуддат ба дороиҳои чори ва уҳдадорихои чори ворид карда шаванд. Ба мо номаи тасалли аз саҳмдори асосӣ пешниҳод карда шуд, ки тибқи он ба Гуруҳ дастгирии доимии молиявӣ ва амалиётӣ дода хоҳад шуд. Ақидаи аудиторӣ нисбат ба ин масъала тағйир наёфтааст.

Масъулияти роҳбарият ва шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ ва ҳисоботи маҷмуии молиявӣ

Роҳбарият барои омодакунии ҳисоботи маҷмуии молиявӣ ва мутобиқати он ба СБҲМ масъулият ба зимма дорад. Масъулияти мазкур инҳоро дар бар мегирад: таъсис додан, татбиқ намудан ва дастгирӣ кардани назорати дохилӣ аз рӯи омодакунӣ ва аниқу воқеӣ пешниҳод кардани ҳисоботи маҷмуии молиявӣ бидуни таҳрифи назаррасе, ки дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва хатоҳо ба амал омада бошанд. Дар омодакунии ҳисоботи молиявӣ роҳбарият оиди баҳогузори қобилияти Гуруҳ барои фаъолияти катънашаванда, ошкоркунии масъалаҳои ба фаъолияти катънашаванда татбиқкунанда, истифодаи принципҳои асосии баҳисобгирии ширкатҳои фаъолиятшон катънашаванда масъулиятнок мебошад, танҳо ба истиснои мавридҳои, ки роҳбарият нияти барҳамдиҳии Гуруҳ, катъ намудани амалиётҳо ё бе мавҷудияти ягон асоси воқеӣ ба ҳамин тавр рафтор карданро дошта бошад. Шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ ҳамчунин барои назорати чараёни ҳисоботи маҷмуии молиявӣ Гуруҳ масъулиятнок ба ҳисоб мераванд.

Масъулияти аудиторон нисбати аудити ҳисоботи маҷмуии молиявӣ

Мо аудитор бо мақсади ба даст овардани эътимоди қавӣ бобати он ки ҳисоботи маҷмуии молиявӣ таҳрифоти назаррас надорад, амалӣ намудаем ва ҳисоботи молиявӣ ки ақидаҳои моро ибраз менамоянд, пешниҳод менамоем. Боварии қатъӣ сатҳи баланди боварӣ мебошад, лекин кафолат намерасад, ки аудит дар асоси СБА ҳамеша таҳрифоти назаррасро ошкор месозад. Таҳрифоти назарраси ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва ё содир намудани хатоҳо ба амал омада, дар мавриде назаррас ҳисобида мешавад, агар онҳо дар алоҳидагӣ ё ҳамбастагӣ тавонанд ба қарорҳои иқтисодии шахсони ба таҳияи ҳисоботи маҷмуии молиявӣ машғул буда, таъсир расонанд.

Дар доираи гузаронидани аудит мутобиқи СБА мо тибқи доварии касбӣ амал намуда, скептисизми касбиро дар тамоми муддати тафтиши аудиторӣ таъмин менамоем. Мо инчунин:

- таҳрифоти назаррас дар ҳисоботи маҷмуии молиявӣ, ки дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва хатоҳо ба амал меоянд муайян ва баҳоргузори намудем, расмиёти аудити ба чунин хавфҳо ҷавобгӯро таҳия ва иҷро намудем, инчунин далелҳои, ки барои ифода намудани ақидаи аудиторӣ кофӣ ва заруранд дастрас намудем. Хавфи муайян накардани таҳрифоти назаррасе, ки дар натиҷаи роҳ додан ба хатогиҳо, инчунин, сӯиистифодаи молиявӣ ба миён меоянд, метавонад маслиҳатӣ, сохтакорӣ, таҳрифоти қасдан, ё пешгуиӣ назорати дохилиро дар бар гирад;
- фаҳмиши назорати дохилии марбут ба аудитор бо мақсади таҳияи тартиби аудити шароити мувофиқ, на бо мақсади изҳори андеша оид ба самаранокии назорати дохилӣ Гуруҳ, дастрас намудем;
- бамавқеъ будани сиёсати баҳисобгирии истифодашаванда, асоснок будани амалҳои роҳбарият ва баҳогузори пешниҳоди ҳисоботи молиявиро арзёбӣ намудем;
- доир ба мувофиқи мақсад истифода намудани асосҳои баҳисобгирии фаъолияти катънашаванда аз тарафи роҳбарият дар асоси далелҳои аудит ба даст оварда шуда, мавҷудияти номуайянии моддӣ вобаста ба воқеаҳо ва ё шароитҳои, ки метавонанд шубҳаи назаррасро оиди қобилияти Гуруҳ ба фаъолияти катънашаванда ба миён андозанд хулосадиҳӣ намудем. Агар мо оиди мавҷудияти номуайянии моддӣ хулоса барорем, ба мо лозим аст дар ҳисоботи аудитори худ диққатро доир ба эзоҳоти марбут ба ҳисоботи молиявӣ талаб намоем, ё дар мавриди нокифоя будани эзоҳоти марбут, андешаи худро тағйир диҳем. Хулосаҳои мо бо далелҳои аудитори дастраснамуда ба санаи пешниҳоди ҳисоботи аудиторӣ асос ёфтаанд. Бо вучуди ин, воқеаҳо ва ё шароитҳои оянда метавонанд сабабгори ба итмом расидани фаъолияти катънашавандаи Бонк гарданд;

- пешниҳоди умумӣ, сохтор ва мазмуни ҳисоботи маҷмуии молиявӣ, аз ҷумла эзоҳотро арзёбӣ намудем ва мувофиқаткунии пешниҳоди амалиётҳои асосӣ ва ҷорабиниҳои аз тарафи ҳисоботи маҷмуии молиявиро нисбат ба пешниҳоди одилона муайян намудем.

Мо бо шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ дар доираи нақша ва мӯҳлати гузаронидани санҷиш ва хулосаҳои назарраси аудит, аз ҷумла ҳар гуна камбудҳои назаррас дар назорати дохилӣ, ки мо дар давоми аудит муайян кардем, муошират намудем.

Мо инчунин ба шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ далелҳои иҷро намудани талаботҳои новобастагии ҳудро тибқи талаботҳои одоби пешниҳод намуда, бо тамоми масъалаҳои дигари ба новобастагии мо дахлдор бо онҳо муошират намудем ва дар мавридҳои лозим кафолатҳои марбут пешниҳод намудем.

Далер Кабилов

Директор, ЧДММ «Бейкер Тилли Тоҷикистон»



Иҷозатномаи № 0000077, ки аз ҷониби Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудааст ва иҷозатномаи № 0000063, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дода шудааст.

19 апрели соли 2019

ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон.

ЧСП “КАФОЛАТБОНК”

ҲИСОБОТИ МАҶМУИ ОИДИ ФОИДА Ё ЗАРАР ВА ДАРОМАДИ ДИГАРИ МУШТАРАК БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2018 АНЧОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомони тоҷикӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2018 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфтааст
Даромадҳои фоизӣ	4	21,460	8,246
Харочотҳои фоизӣ	4	(91)	(2,114)
ДАРОМАДИ СОФИ ФОИЗӢ ТО ТАШАККУЛӢБИ ЗАХИРАӢО НИСБАТИ БЕҚУРБШАВИИ ДОРОИӢОЕ, КИ АЗ РӢИ ОНӢО ФОИЗӢО ӢИСОБ КАРДА МЕШАВАНД		21,369	6,132
Ташаккули захира барои беқурбшавии дороиҳое, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд	13	(2,279)	(6,876)
ДАРОМАД/(ЗАРАР) СОФИ ФОИЗӢ		19,090	(744)
Даромадҳои комиссияӣ	5	4,072	1,823
Харочотҳои комиссияӣ	5	(653)	(774)
Зарари соф аз рӯи амалиётҳо бо асъори хоричӣ	6	(445)	(4,619)
Барқарорсозии/ташаккулҳои-и захира барои беқурбшавии дороиҳо ба истиснои қарзҳо ба мизочон	7	23,134	(98,898)
Дигар (зарар)/даромадҳои ғайриамалиётӣ, нетто	8	(16)	2
ДАРОМАДӢО/(ЗАРАРИ) СОФИ ҒАЙРИФОИЗӢ		26,092	(102,466)
Харочотҳои амалиётӣ	9	(7,243)	(8,047)
ФОИДА/(ЗАРАР) ТО АНДОЗ АЗ ФОИДА		37,939	(111,257)
(Харочоти)/ сарфа андоз аз фоида	10	(9,820)	21,767
ФОИДА/(ЗАРАР)ДАР ДАВОМИ СОЛ		28,119	(89,490)
Дигар даромади муштарак			
Зарар аз рӯи қоғазҳои қимматноки сармоягузорӣ, ки аз рӯи арзиши одилона тавассути даромади муштарак арзбӣ мешаванд	14	(35)	-
ӢАМАГӢ (ЗАРАР)/ДАРОМАДИ МУШТАРАК		28,084	(89,490)
Зарари сол, ки тааллуқ дорад ба:			
Соҳибмулкони Гуруҳ		28,089	(89,344)
Қисме ки ба соҳибмулкони тааллуқ надорад		(5)	(146)

Аз номи Роҳбарияти Гуруҳ:

Аҳмад К.М.Б
Раиси Раёсат

19 апрели соли 2019
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-54 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд.
Ҳисоботи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-5 оварда шудааст.

Абдуллоев Р.
Сармуҳосиб

19 апрели соли 2019
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

