ҶАМЪИЯТИ САҲОМИИ ПУШИДАИ “КАФОЛАТБОНК”

Ҳисоботи маҷмуии молиявӣ
барои соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфт

ва ҳисоботи аудиторони мустақил

ЧСП "КАФОЛАТБОНК"

МУНДАРИЧА

Саҳифа

АЗ ҶОНИБИ РОҲБАРИЯТ ТАСДИҚ КАРДАНИ МАСЪУЛИЯТ ҶИҲАТИ ОМОДА НАМУДАН ВА ТАСДИҚ КАРДАНИ ҲИСОБОТИ МАҶМУИИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2017 АНҶОМ ЁФТ: 2

ҲИСОБОТИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ 3-5

ҲИСОБОТИ МАҶМУИИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2017 АНҶОМ ЁФТ:

Ҳисоботи маҷмуи оиди фоида ё зарар ва даромади дигари муштарак 6

Ҳисоботи маҷмуи оиди вазъи молиявӣ 7

Ҳисоботи маҷмуи оиди тағйиротҳо дар сармоя 8

Ҳисоботи маҷмуи оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ 9-10

Тавзеҳот ба ҳисоботи молиявӣ 11-55

ҶСП "КАФОЛАТБОНК"

АЗ ҶОНИБИ РОҲБАРИЯТ ТАСДИҚ КАРДАНИ МАСЪУЛИЯТ ҶИҲАТИ ОМОДА НАМУДАН ВА ТАСДИҚ КАРДАНИ ҲИСОБОТИ МАҶМУИИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2017 АНҶОМ ЁФТ

Тасдиқоти дар поён овардашуда, ки бояд бо тавсифи уҳдадориҳои аудиторони мустақил якҷоя баррасӣ гардад, барои гузоштани ҳудуд байни масъулияти аудиторони мустақил ва масъулияти роҳбарият нисбати ҳисоботи молиявии Ҷамъияти саҳомии пушидаи «Кафолатбонк» ва ширкати фаръии у Ҷамъияти саҳомии кушодаи "Ширкати сохтмонии Рудаки"(минбаъд - Гуруҳ) ба амал оварда шудааст.

Роҳбарияти Гуруҳ барои омодакунии ҳисоботи маҷмуии молиявӣ масъулият ба зимма мегирад, ки он вазъи молиявӣ, натиҷаҳои фаъолият, гардиши воситаҳои пулӣ ва тағйироти дар сармояи Гуруҳ баамаломадаро дар давоми соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфтааст, мутобиқи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (минбаъд - СБҲМ) ба таври воқеъбинона ва ҳамаҷиҳата инъикос намудааст.

Дар рафти омодакунии ҳисоботи маҷмуии молиявӣ роҳбарият барои иҷроиши корҳои зерин масъулият ба зимма мегирад:

- интихоби принсипҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибӣ ва истифодаи пайдарҳами онҳо;
- истифодаи баҳогузорӣ ва ҳисобу китоби асоснок;
- риояи талаботҳои СБҲМ; ва
- омодакунии ҳисоботи маҷмуии молиявӣ аз нуктаи назари имконпазирии фарзияе, ки Гуруҳ фаъолияти худро дар оянда низ давом дода метавонад (ба истисноии ҳолатҳое, ки амалидошти чунин фарзия бо қонун манъ карда шудааст).

Роҳбарият барои иҷроиши корҳои зерин низ масъулият ба зимма мегирад:

- таҳияву татбиқ кардан ва таъмин намудани амалкарди самаранок ва боэътимоди низоми назорати дохилӣ дар Гуруҳ;
- истифода намудан аз низоми баҳисобгирии муҳосибие, ки имкон медиҳад ҳар лаҳза дар бораи вазъи молиявии Гуруҳ маълумоти ба дараҷаи кофӣ аниқ омода гардида, мутобиқати ҳисоботи молиявӣ ба талаботи СБҲМ таъмин карда шавад;
- бурдани баҳисобгирии муҳосибӣ дар мувофиқа бо қонунгузорӣ ва стандартҳои баҳисобгирии муҳосибии Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- ҷиҳати таъмини ҳифзи дороиҳои Гуруҳ дар доираи салоҳияти худ чораандешӣ намудан; ва
- ошкор намудан ва пешгирӣ кардани ҳодисаҳои қаллобиву фиребгарӣ, хатоҳо ва сӯиистифодабариҳо.

Ҳисоботи маҷмуии молиявии мазкур барои соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфтааст, аз ҷониби Роҳбарияти Гуруҳ дар таърихи 30 марти соли 2018 тасдиқ карда шуд.

Аз номи Роҳбарияти Гуруҳ

Аҳмад К.М.Б	**Абдуллоев Р.**
Раиси Раёсат	**Сармуҳосиб**
30 марти соли 2018	30 марти соли 2018
ш. Душанбе,	ш. Душанбе,
Ҷумҳурии Тоҷикистон	Ҷумҳурии Тоҷикистон

BAKER TILLY
TAJIKISTAN

Ҷумҳурии Тоҷикистон,
ш. Душанбе, 734025,
кӯч. Бохтар 37/1, ошёнаи 9,х.906
Тел./факс: +992 (44) 600-46-55
www.bakertilly.tj
e-mail: contact@bakertilly.tj

ҲИСОБОТИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ

Ба Саҳомон ва Роҳбарияти ҶСП «Кафолатбонк»:

Ақидаи аудитор бо эзоҳ

Мо аудити ҳисоботи маҷмуии молиявии замимагардидаи Ҷамъияти саҳҳомии пушидаи «Кафолатбонк» ва ширкати фаръии у Ҷамъияти саҳҳомии кушодаи "Ширкати сохтмонии Рудаки" (минбаъд - Гуруҳ)-ро ба амал овардем, ки он ҳисоботҳои зеринро дар бар мегирад: ҳисоботи маҷмуӣ оиди вазъи молиявӣ ба ҳолати 31 декабри соли 2017 ва ҳисоботҳои маҷмуии марбута дар бораи даромади муштарак, ҳаракати воситаҳои пулӣ ва тағйиротҳо дар сармоя дар давоми соле, ки дар таърихи зикргардида ба анҷом ёфтааст; инчунин ошкоркунии принсипҳои асосии сиёсати баҳисобгирӣ ва тавзеҳоти дигар.

Аз рӯи ақидаи мо, ба истисноии оқибатҳои имконпазири масъалаҳои дар замина барои акида бо эзоҳ дарҷгардида, ҳисоботи маҷмуии молиявии замимашаванда вазъи молиявии Гуруҳро ба ҳолати 31 декабри соли 2017, инчунин натиҷаи фаъолият ва ҳаракати воситаҳои пулиии онро дар соле, ки дар санаи ишорагардида анҷом ёфтааст, мутобиқи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (дар оянда СБҲМ) ба таври эътимодбаҳш ва ҳамаҷониба инъикос намудааст.

Замина барои акида бо эзоҳ

Ҳисоботи маҷмуии молиявӣ барои соле, ки 31 декабри соли 2016 анҷом ёфтааст аз ҷониби дигар аудитор аудит шудааст, ки он эзоҳи ақидаро 10 апрели соли 2017 рад кард. Мо бо дурустии нишондиҳандаҳои бақияи аввали тавозунии аудити гузашта қонеъ шуда наметавонем. Гузаронидани чараёни аудит барои қонеъ шудан бо дурустии нишондиҳандаҳои бақияи аввали тавозунӣ ба санаи 31 декабри соли 2016, ки онҳо ба нишондиҳандаҳои ҳисобот оиди вазъи молиявӣ, натиҷаи амалиётҳо, тағйирот дар сармоя ва гардиши воситаҳои пулӣ барои соле, ки 31 декабри соли 2017 анҷом ёфтааст таъсири ҷиддӣ мерасонанд, имконнопазир буд.

Бонк дар ҶСК "Агроинвестбонк" воситаҳо дар шакли амонатҳои мӯҳлатнок ва суратҳисобҳои муросилотӣ дар ҳаҷми 67,945 ҳазор сомонӣ дорад. Соли 2017 ҶСК "Агроинвестбонк" ба мушкилоти пардохтпазирӣ дучор гардид, ки дар натиҷа Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ба Бонк ба маблағи 1,070 миллион сомонӣ дастгирии молиявӣ расонд. Лекин, бо вуҷуди ин тадбирҳо ҶСК "Агроинвестбонк" то ҳол барои пардохтпазирӣ ва иҷрои ӯҳдадориҳои худ дар назди контрагентҳо кушиш карда истодааст. Роҳбарияти Бонк захира дар ҳаҷми 40% барои маблағҳои дар ҶСК "Агроинвестбонк" ҷойгир буда ташкил намуд, лекин ба ақидаи мо ин маблағ барои ҷуброни талафот нокифоя аст, зеро ки хавфи муфлисшавии ҶСК Агроинвестбонк" хеле баланд аст (Эзоҳ 16).

Номуайянии ҷиддӣ нисбати фаъолияти давомдор

Акидаи манфӣ пешниход накарда, мо диққати шуморо ба Эзохи 2-юми параграфи Фаъолияти давомдор ба хисоботи маҷмуии молиявие, ки аз он бармеояд, ки хисоботи маҷмуии молияви дар асоси принсипи фаъолияти давомдор тахия карда шудаст, нигарон менамоем. Амалисозии ин принсип метавонад шубҳанок бошад, аз сабабе, ки Гурух барои соле, ки 31 декабри соли 2017 ба

анчом расидааст ба маблаги 89,490 хазор сомони зарар дида, ба санаи мазкур ухдадорихои чории он аз дороихои чории он 26,855 хазор сомони зёдтар буда, зарари гуншуда 81,758 хазор сомониро ташкил медихад.

Ин омилхо номуайянии чиддиро оиди кобилияти давом додани фаъолияти Гурух дар оянда ба миён меоранд. Агар Гурух аз сахмгузори нихои ва дигар тарафхои вобастаи худ дастгирии молияви нагирад, барои он давом додани фаъолияти амалиёти дарояндаи пешгуишаванда гайриимкон мегардад. Агар фаъолияти Гурух гайриимкон гардад, тагйиротхо барои кам намудани арзиши дороихо ба маблаги баркароршавандаи онхо барои танзим намудани хар як ухдадории минбаъдае, ки метавонад зиёд гардад, ва интикол додани воситахои асоси ва ухдадорихои дарозмуддат ба дороихои чори ва ухдадорихои чори ворид карда шаванд. Ба мо номаи тасаллӣ аз саҳмдори асосӣ пешниҳод карда шуд, ки тибки он ба Гурух дастгирии доимии молиявӣ ва амалиётӣ дода хохад шуд. Акидаи 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, татбик 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 баҳогузории қобилияти Гуруҳ барои фаъолияти катънашаванда, ошкоркунии масъалаҳои ба фаъолияти катънашаванда татбиккунанда, истифодаи принсипҳои асосии баҳисобгирии ширкатҳои фаъолияташон катънашаванда масъулиятнок мебошад, танҳо ба истисноии мавридхое, ки роҳбарият нияти барҳамдихии 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 ҷараёни ҳисоботи маҷмуии молиявии Гуруҳ масъулиятнок ба ҳисоб меравaнд.

Масъулияти аудиторон нисбати аудити ҳисоботи маҷмуии молиявӣ

Мо аудитро бо максади ба даст овардани эътимоди қавӣ бобати он ки ҳисоботи маҷмуии молиявӣ таҳрифоти назаррас надорад, амалӣ намудаем ва хисоботи молиявии ки акидахои моро ифроз менамоянд, пешниход менамоем. Боварии катъӣ сатҳи баланди боварӣ мебошад, лекин кафолат намедихад, ки аудит дар асоси СБА хамеша 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 алохидагӣ ё ҳамбастагӣ тавонанд ба карорҳои иктисодии 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 хисоботи маҷмуии молиявӣ, ки дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва хатоҳо ба амал меоянд муайян ва бахоргузорӣ намудем, расмиёти аудити ба чунин хавфҳо ҷавобгӯро таҳия ва иҷро намудем, инчунин далелхое, ки барои ифода намудани акидаи 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 касдан, ё пешгӯии назорати дохилиро дар бар гирад;

- фаҳмиши назорати дохилии марбут ба аудитро бо максади таҳияи тартиби аудити шароити мувофиқ, на бо мақсади изҳори андеша оид ба самаранокии назорати дохилӣ Гуруҳ, дастрас намудем;
- бамавкеъ будани сиёсати баҳисобгирии истифодашаванда, асоснок будани амалҳои роҳбарият ва баҳогузории пешниҳоди ҳисоботи молиявиро арзёбӣ намудем;

- доир ба мувофики максад истифода намудани асосҳои баҳисобгирии фаъолияти катънашаванда аз тарафи роҳбарият дар асоси далелҳои аудит ба даст оварда шуда, мавҷудияти номуайянии моддӣ вобаста ба вокеаҳо ва ё шароитхое, ки метавонанд шубҳаи назаррасро оиди кобилияти Гурух ба фаъолияти катънашаванда ба миён андозанд хулосадиҳӣ намудем. Агар мо оиди мавчудияти номуайянии моддӣ хулоса барорем, ба мо лозим аст дар ҳисоботи аудитории худ диккатро доир ба эзоҳоти марбут ба ҳисоботи молиявӣ талаб намоем, ё дар мавриди нокифоя будани эзоҳоти марбут, андешаи худро тағйир дихем. Хулосаҳои мо бо далелҳои аудитории дастраснамуда ба санаи пешниҳоди хисоботи аудиторӣ асос ёфтаанд. Бо вуҷуди ин, вокеаҳо ва ё шароитҳои оянда метавонанд сабабгори ба итмом расидани фаъолияти катънашандаи Бонк гарданд;
- пешниҳоди умумӣ, сохтор ва мазмуни ҳисоботи маҷмуии молиявӣ, аз ҷумла эзоҳотро арзёбӣ намудем ва мувофикаткунии пешниҳоди амалиётҳои асосӣ ва чорабиниҳо аз тарафи ҳисоботи маҷмуии молиявиро нисбат ба пешниҳоди одилона муайян намудем.

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

Мо инчунин ба шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ далелҳои ичро намудани талаботҳои новобастагии худро тибки талаботҳои одобӣ пешниход намуда, бо тамоми масъалаҳои дигари ба новобастагии мо дахлдор бо онҳо муошират намудем ва дар мавридҳои лозим кафолатҳои марбут пешниход намудем.

30 марти соли 2018
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Далер Кабилов

Директор, ҶДММ «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.