

**ҶАМЪИЯТИ САҲОМИИ ПЎШИДАИ
«ДУШАНБЕ СИТИ БОНК»**

**ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИ МАҶМУӢЙ,
КИ МУТОБИҚИ СТАНДАРТҲОИ БАЙНАЛМИЛАЛИИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ
БАРОИ СОЛИ ДАР САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ
СОЛИ 2022 ХОТИМАЁФТА ТАҲИЯ ГАРДИДААСТ.**



Хуҷанд 2023

МУНДАРИҶА

ТАЪКИДИ РОҶБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ	3
ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ.....	4
ҲИСОБОТ ОИДИ ДАРОМАДИ УМУМИИ МАЧМУЌИ	7
ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВИИ МАЧМУЌИ	8
ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ТАЪҒИРОТҲО ДАР САРМОЯИ ХУДИИ МАЧМУЌИ	9
ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛИИ МАЧМУЌИ	10
ЭЗОҲОТ БА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ МАЧМУЌИ	12

ТАЪКИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ МАҶМУӢИ БАРОИ СОЛИ ҲИСОБОТИИ ДАР САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ СОЛИ 2022 ХОТИМАЁФТА

Таъкиди зерин бояд бо зикри ӯҳдадорихои аудиторҳо, ки дар саҳифаи 4-и ҳисоботи аудиторҳои мустақил оварда шудааст, чун ҳудудгузори ё фарқиати байни масъулияти аудиторҳо ва роҳбарият дар бобати ҳисоботи молиявии ҚСП «ДУШАНБЕ СИТИ БОНК» (минбаъд дар матн чун «БОНК» зикр мешавад) ҳисобида шавад.

Роҳбарияти БОНК нисбати таҳияи ҳисоботи молиявӣ, ки эътимоднокии тамоми ҷанбаҳои ҳолати молиявӣ, натиҷаи фаъолият, гардиши маблағ ва тағйирот дар сармояи БОНК тайи соли ҳисоботи дар санаи 31-уми декабри соли 2022 хотимаёфтаре мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (минбаъд чун СБХМ зикр мегардад) инъикос менамояд, масъул мебошад.

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

- Интиҳоби усулҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибавӣ ва истифодаи мунтазами онҳо;
- Риояи талаботи СБХМ ва шарҳ додани ҳамагуна инҳироф аз СБХМ дар эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- Таҳия намудани ҳисоботи молиявӣ бо назардошти эҳтимолияти он ки БОНК дар ояндаи наздик фаъолияти худро идома хоҳад дод, ба истиснои мавридҳои, ки чунин эҳтимол ғайриқонунӣ бошад.

Роҳбарият ҳамчунон барои амалҳои зерин масъул аст:

- Таҳия, амалисозӣ ва таъмини фаъолияти самарабахш ва бозэтимоди низоми назорати дохилии БОНК;
- Ниғаҳдории ҳисобдорӣ дар сатҳи зарурии, ки имконияти дар вақти лозими ба таври дақиқ маълумот дар бораи вазъияти молиявии БОНК омода менамояд ва мутобиқати ҳисоботи молиявиро бо талаботҳои СБХМ таъмин менамояд;
- Ба роҳ мондани ҳисобдорӣ мутобиқи қонунгузори ва стандартҳои ҳисобдории Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- Дар қорҷӯбаи салоҳияти худ андешидани чораҳо барои ҳифзи дорониҳои БОНК;
- Ошкор ва пешгирӣ намудани ҳодисаҳои қаллобӣ, иштибоҳ ва дигар сӯиистифодабарӣҳо.

Ҳисоботи молиявии мазкур барои соли ҳисоботи дар санаи 31-уми декабри соли 2022 анҷомёфта аз тарафи Роҳбарияти БОНК тасдиқ гардидааст.

Аз номи Роҳбарияти БОНК:

Ақдодов Хуршед
Раиси Раёсат

30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон



Бобоев Аюбҷон
Сармуҳосиб

30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Роҳбарияти ҶСП «ДУШАНБЕ СИТИ БОНК»

Хулоса бо тавзеҳ

Мо тафтиши аудитории ҳисоботи молияви маҷмӯи пешниҳоднамуда ҶСП «ДУШАНБЕ СИТИ БОНК»-ро (минбаъд БОНК), ки аз ҳисобот оиди ҳолати молияв и маҷмӯӣ ба 31 декабри соли 2022, ҳисобот оиди ғоида ва зарар ва дигар арами ауми маҷмӯӣ, ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулии маҷмӯӣ ва ҳисобот оиди тағйирот дар сармояи маҷмӯӣ иборат аст гузаронидем, ки дар соли нишондодашуда ба анҷом мерасад ва инчунин тавсифи унсурҳои муҳими сиёсати баҳисобгирӣ ва эзоҳҳо ба ҳисоботи молиявиро дар бар мегирад.

Ба ақ даи мо, ба истиснои таъсири эҳтимоли ҳ латҳое, ки дар банди «Асос барои изҳори ақидаи аудиторӣ бо тавзеҳ» оварда шудааст, ҳисоботи молиявӣ аз ҳамаи чиҳатҳои назаррас ҳолати молиявии ҶСП «ДУШАНБЕ СИТИ БОНК»-ро ба санаи 31-уми декабри соли 2022, натиҷаҳои фаъолияти он ва ҳаракати воситаҳои пулиро барои соли, ки дар таърихи зикргардида анҷом меёбад дар мутобиқат бо Стандартҳои Ҳисоботи Молиявии Байналмиллалӣ дуруст инъикос менамояд.

Асос барои изҳори ақидаи аудиторӣ бо тавзеҳ

Мо дар қараёни барӯйхатгири доройҳои моддӣ (лу маводҳои арзишнок), ки дар таърихи 1 Декабри соли 2022 дар асоси фармон №31/Ф аз 18 октябри соли 2022 гузаронида шуда, ки тичаҳои он то ҳол дар ҳисоботи муҳосибӣ тасдиқ ва инъикос наёфтааст, иштирок накардаем, чунки ин сана пеш таъин шудани мо ба ҳайси аудитор буд. Бинобар он, мо имконияти боварӣ ҳосил намудан нисбати миқдори доройҳои моддӣ дар ҳисоботи тавозунӣ нишондода шуда, бо роҳи тартиботҳои дигари аудиторӣ надоштем.

Дар эз ҳ 17-и ҳисобот молиявии маҷмӯи БОНК ба ҳолати 31 декабри соли 2022 воситаҳои асосӣ ба маблағи 55 044 ҳазор сомони (бидуни 40,7 ҳазор сомони воситҳои асосии ҶДММ «Сугурта ДС») аз рӯи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосие, ки мутобиқи Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соли 2010 гузаронида шудааст, пешниҳод карда шудаанд. Нисбати воситаҳои асосии Бонк азнавбаҳодиҳӣ з рӯи арзиши бозорӣ гузаронида нашудааст, ки ба андешаи мо, ин ба СБҲМ 16 "Воситаҳои асосӣ", ки имкон медиҳад баҳодиҳии востаҳои асосиро то арзиши одилона анҷом диҳад, мувофиқат намекунад. Зиёд намудани доираи тартиботҳои аудит барои муайян кардани таъсири ин номувофиқӣ ба СБҲМ имконнопазир буд, аз ин р , мо натавонистем таъсири ин номувофиқиро ба арзиши воситаҳои асосӣ, захираи азнавбаҳодиҳӣ, ғоидаи тақсимнашуда, истеҳлок ва андоз аз ғоида, ки дар ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ нишон дода шудаанд, муайян намоем.

Ҳисоботи молиявии маҷмӯи БОНК, ки ба санаи 31 декабри соли 2022 анҷом ёфтааст, ба худ ҳисоботи молиявии аудитнашудаи ҶДММ «Сугурта ДС»-ро ба санаи зикргардида дар бар егирад. Аз рӯи ҳисоботи молиявӣ доройҳ и ин ширкат ба санаи 31 декабри соли 2022 ба маблағи 10 709,7 ҳазор сомони ва зарари соф ба 1 393 ҳазор сомони баробар аст. Мо нисбати

ҳисоботи молиявии ҶДММ “Суғурта ДС”, ки дар соли 31 декабри соли 2022 ба анҷом мерасад, аудит, азназаргузаронӣ ё ягон тартиботи дигар анҷом надодаем. Бинобар он имконияти муайянкунӣ таъсири носаҳеҳӣ ва номувофиқӣ ба СБҲМ-и онро ба ҳисоботи молиявии маҷмӯӣи БОНК надорем.

Мо тафтишоти аудитори мувофиқи Стандартҳои Байналмиллалии Аудит гузаронидем. Ёхдадорӣи мо мувофиқи ин стандартҳо дар қисми «Маъсулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ» нишон дода шудааст. Мо нисбати БОНК мувофиқи “Кодекси ахлоқу одоби аудиторони касбӣ”-и Шӯрои оиди стандартҳои байналмиллалии ахлоқу одоби муҳосибон ва талаботҳои этики, ки ба аудити ҳисоботи молиявии моён дар Ҷумҳурии Тоҷикистон тааллуқ дорад мустақил ҳастем, ва дигар ёхдадорихоро мувофиқи ин талаботҳо иҷро намудем. Мо чунин мешуморем, ки далелҳои аудитори аз тарафи мо ба даст оварда шуда, барои изҳори ақидаи аудитори мо кифоя ва муносиб мебошад.

Маъсулияти роҳбарият оиди ҳисоботи молиявӣ

Маъсулият нисбати таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣи мазкур ва мувофиқӣ ба Стандартҳои Байнанҳалқии Ҳисоботи Молиявиро роҳбарияти БОНК ба ёхда дорад. Ин маъсулият: тартибдиҳӣ, воридкунӣ ва дастгирии назорати дохилӣ, ки бо таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии таҳрифи ҷиддӣ бо сабабҳои қаллобӣ ва хатогӣ надошта; интиҳоб ва истифодабарии сиёсати ҳисобгирии муносиб, ва асоснокии баҳодиҳӣҳои ҳисобиро дар бар мегирад.

Маъсулияти аудиторон оиди аудити ҳисоботи молиявӣ

Мақсади мо ба даст овардани боварии устуворе, ки ҳисоботи молиявӣ таҳрифи ҷиддӣ бо сабабҳои хатогӣ ё амалҳои мусоҳилакорона надорад, ва дар тартибдодани хулосаи аудиторӣ, ки изҳори ақидаи моро дар бар мегирад. Боварии устувор ин дараҷаи баланди боваринокиро ифода мекунад, аммо барои ҳамавақт дарёфт намудани хатогӣҳои назаррас, ки дар раванди тафтиши аудитори мувофиқи СБА гузаронидашуда, кафолат намедихад. Таҳриф метавонад натиҷаи хатогӣ ё амалиётҳои мусоҳилакорона бошад ва назаррас ба ҳисоб мераванд, агар бо асос тахмин карда шавад, ки дар алоҳидагӣ ё дар маҷмӯ онҳо ба қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон, ки дар асоси ҳамин ҳисоботи молиявӣ қабул кардашаванда, таъсир расонанд.

Дар чорҷӯбаи аудити мувофиқи СБА гузаронидашаванда, мо ақидаронии касбиро истифода мебарем ва нобоварии касбиро дар давоми раванди аудит нигоҳ медорем. Мо инчунин:

а) ҳавфҳои таҳрифи назаррас, ки ҳамчун натиҷаи хатогӣ ё амалҳои мусоҳилакорона ба миён омадаанд ошкор ва баҳо медиҳем; ҷавобан ба ин ҳавфҳо амалиётҳои аудитори коркард ва мегузаронем; далелҳои аудитори кифоя ва боъэтимодро ҷам меоварем, ки асоси инъикоси ақидаи мо мегарданд. Хавфи ошкорнагардидани таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи амалҳои мусоҳилакорона муҳимтар аст нисбат ба хавфи ошкорнашудаи таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи роҳдодани хатогӣҳо, зеро амалҳои мусоҳилакорона метавонанд забоняккунӣ, сохтакорӣ, амали қастдан ба назар нагирифтани таҳрифи ахбороти пешниҳодшуда ё амали хилофи системаи назорати дохилӣро дар бар гирад.

б) системаи назорати дохилӣ, ки барои аудит бо мақсади таҳия намудани тартиботи аудитори барои ҳолатҳои мувофиқ аҳмият дорад меомӯзем, аммо на бо мақсади инъикоси ақидаи оиди самаронокии системаи назорати дохилии шахси тафтишшаванда;

в) ба дурустии сиёсати ҳисобгирии истифодашаванда, асоснокии баҳодиҳии баҳисобгирӣ ва ба эзоҳдиҳии мувофиқи ахборотҳо, ки аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда тайёр

када шудааст, баҳо медиҳем;

г) оиди дуруст истифодабарии фарзкунӣ нисбат ба фаъолияти бефосила аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда хулоса мебарорем, ва дар асоси далелҳои аудитории гирифташуда оиди мавҷуд будани номуайяниҳои назарраси бо воқеа ё шартҳое, ки дар натиҷаи онҳо шубҳаҳои ҷиддӣ нисбати қобилияти давом додани фаъолияти бефосилаи шахси тафтишшаванда пайдо мегарданд, хулоса мебарорем. Агар мо мавҷудияти номуайяниҳои назаррасро ошкор намоем, мо бояд диққатро дар хулосаи аудитории худ ба эзоҳи ахбороти мутобиқ дар ҳисоботи муҳосиби соли наҷаб намоем, агар чунин эзоҳҳои ахборот номувофиқ бошад, шакли хулосаи худро таъғир диҳем. Ақидаҳои мо ба далелҳои аудитория, ки то санаи хулосаи аудитория мо гирифта шудаанд, асос ёфтаанд. Аммо воқеаҳо ё шароитҳо дар оянда метавонанд ба қобилияти давом додани бефосилаи фаъолияти шахси тафтишшаванда таъсир расонанд;

д) ба пешниҳодкунии ҳисоботи муҳосибӣ умуман, таркиб ва мазмуни он, бо назардошти эзоҳи ахборотҳо, инчунин амалиётҳо ва воқеаҳо, ки асоси ҳисоботи соли наҷаб муҳосибӣ ва таъмини боъэтимодии онро нишон медиҳанд, баҳо мегузорем.

30 Марти соли 2023

ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Хоҷаев Ш.Т., СРА

Директори ҶДММ «Аудит Консалтинг»



Иҷозатнома БМТ № 0000123 аз 12 юни соли 2020 аз тарафи Бонки Миллии

Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудааст барои анҷом додани фаъолияти аудиторӣ дар низомии бонкӣ

Иҷозатнома ВМ №0000112 аз 29 январи соли 2018 аз тарафи Вазорати молияи

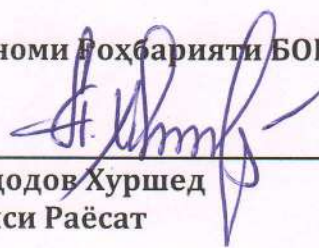
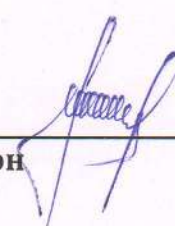
Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудааст барои амалӣ намудани фаъолияти аудиторӣ

ҲИСОБОТ ОИДИ ДАРОМАДИ УМУМИИ МАЧМУЌӢ

барои давраи ҳисоботие, ки 31-уми декабри соли 2022 ба анҷом мерасад (ҳазор сомонӣ)

	Эъзоҳ	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	маҷмӯӣ	аз ҷумла Бонк
Даромади фоизӣ	5	857	6 278	6 278
Хароҷотҳои фоизӣ	5	(1 416)	(1 300)	(1 300)
Даромади софи фоизӣ то барқарорсозии / (ташаккулдиҳии) захираҳо		(560)	4 978	4 978
Барқарорсозии / (ташаккулдиҳии) захираҳо барои камарзишшавии дороиҳо	15	-	(113)	(113)
Даромади софи фоизӣ		(560)	4 865	4 865
Даромадҳои аз хизматрасонӣ	6	51 173	78 071	78 071
Хароҷотҳои хизматрасонӣ	6	(10 311)	(36 791)	(36 791)
Фоида/зарар аз амалиётҳои асъори хориҷӣ	7	14 472	205 961	206 071
Барқарорсозии / (ташаккулдиҳии) захираҳо барои камарзишшавии дигар дороиҳо		658	(1 615)	(1 615)
Даромадҳои дигар (соф)	8	1 105	3 508	1 538
Даромади софи ғайрифоиизӣ		57 097	249 134	247 273
Хароҷоти амалиётӣ	9	(47 502)	(69 258)	(66 005)
Фоидаи андозбандишаванда		9 035	184 741	186 134
Андоз аз фоида	10	(2 756)	(37 175)	(37 175)
Фоидаи софи сол		6 279	147 566	148 959
Дигар даромади умумӣ:		-	-	-
Ҳамагӣ даромади умумӣ		6 279	147 566	148 959

Аз номи Раёсати БОНК:


 Ақдодов Хуршед
 Раиси Раёсат
30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

 Бобоев Аюбҷон
 Сармуҳосиб
30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

ҲИСОБОТ ОИДИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВИИ МАЧМУЌИ

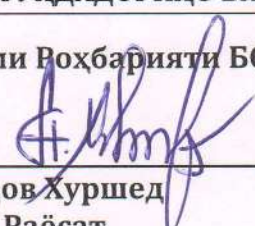
барои давраи ҳисоботие, ки 31-уми декабри соли 2022 ба анҷом мерасад (ҳазор сомонӣ)

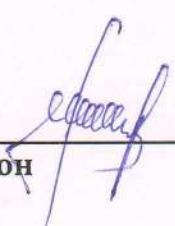
	Эъзоҳ	31 декабри 2021	31 декабри 2022	
		маҷмӯӣ	маҷмӯӣ	аз ҷумла Бонк
ДОРОИҲО				
Воситаҳои пулӣ ва ҳамаарзиҳӣ онҳо	11	139 152	550 654	550 626
Воситаҳои дар бонкҳо буда	12	48 040	93 279	82 737
Воситаҳои, ки истифодабарияшон маҳдуд	13	18 909	48 501	48 501
Воситаҳои молиявӣ, ки аз рӯи арзиши адолатӣ бо воситаи фоида ё зарар буҳгоздорӣ мешаванд	14	(129)	(182)	(182)
Қарзҳои пешниҳодшуда ба миҳозон	15	1 306	19 639	19 639
Сармоягузори ва коғазҳои қимматнок	16	25	3 125	10 025
Воситаҳои асосӣ	17	52 063	55 085	55 044
Маблағгузориҳои асосӣ	17	1 279	44 878	44 878
Дороиҳои ғайримоддӣ	18	3 647	3 219	3 219
Ҳисобҳо барои гирифтани	19	91 726	270 140	270 140
Дороиҳои андозии мавқуфгузошташуда	10	102	180	180
Дороиҳои дигар	20	17 473	14 781	14 781
Ҳамагӣ дороиҳо		373 593	1 103 300	1 099 590

ЎҲДАДОРИҲО				
Воситаҳои бонкҳо ва ташкилотҳои молиявӣ	21	223	2 228	2 228
Воситаҳои мизочон	22	210 866	562 679	562 679
Ўҳдадориҳои дигар	23	83 880	282 298	282 298
ҶАМЪ ЎҲДАДОРИҲО		294 969	847 205	847 205

САРМОЯ				
Сармояи ойнномавӣ	24	50 125	81 000	81 000
Захираҳои умумӣ		571	1 293	40
Захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ		296	296	296
Фоидаи тақсимнашуда		27 632	170 293	171 048
Ҳиссаи акалият		-	3 213	-
ҶАМЪ САРМОЯ		78 625	256 094	252 385
ҲАМАГӢ ЎҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ		373 594	1 103 300	1 099 590

Аз номи Роҳбарияти БОНК:


Ақдонов Хуршед
Раиси Раёсат


Бобоев Аюбҷон
Сармуҳосиб
30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

ҲИСОБОТ ОИДИ ТАӢИРОТ ДАР САРМОЯИ МАЧМУӢИ
барои давраи ҳисоботие, ки 31-уми декабри соли 2022 ба анҷом мерасад (ҳазор сомони)

Эзоҳ	Сармоия ойинномавӣ	Захираҳои умумӣ	Захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ	Фоидаи тақсимнашуда	Ҳамагӣ сармоия мачмуӢӣ	Ҳиссаи ақалият	Ҳамагӣ (мачмуӢӣ)
Бақия ба 31-уми декабри 2020	24	3 328	40	296	27 353	31 018	31 018
Суди саҳмияи эълонгардида	-	-	-	(6 000)	(6 000)		(6 000)
Фоидаи соли ҷорӣ	-	-	-	6 279	6 279		6 279
Ҳиссагузорӣ ба сармоияи ойнномавӣ	46 796	-	-	-	46 796		46 796
Захираҳо	-	531	-	-	531		531
Бақия ба 31-уми декабри 2021	24	50 125	571	296	27 632	78 625	78 625
Тағироти ҳиссаи иштирок дар ташқилоти фаръӣ		-159		-37	-197	3 253	3 056
Суди саҳмияи эълонгардида				(5 286)	(5 286)		(5 286)
Фоидаи соли ҷорӣ				147 984	147 984	(418)	147 566
Ҳиссагузорӣ ба сармоияи ойнномавӣ	30 875				30 875		30 875
Захираҳо		881			881	378	1 259
Бақия ба 31-уми декабри 2022	24	81 000	1 293	296	169 789	252 915	256 095
Бонк бидуни Душанбе суғурта)		81 000	40	296	171 048	252 385	

Аз номи Роҳбарияти БОНК:

Ақдодов Хуршед
Раиси Раёсат

30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон



ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТҲОИ ВОСИТАҲОИ ПУЛИ МАЧМЎӢИ

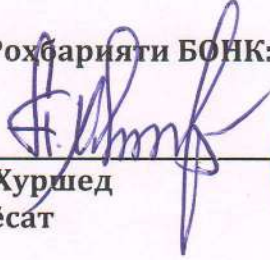
барои давраи ҳисоботие, ки 31-уми декабри соли 2022 ба анҷом мерасад (ҳазор сомонӣ)

	Эъзоҳ	Соли 2021	Соли 2022	
			маҷмӯъӣ	аз ҷумла Бонк
ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲО ПУЛӢ АЗ ФАӢОЛИЯТИ АМАЛИӢТӢ:				
Фоида то ҳисоби хароҷоти андоз аз фоида		9 035	184 741	186 134
Тасҳеҳ:				
Ҳаракат дар захираҳо оиди камарзишавии дороиҳое, ки ба онҳо фоиз ҳисоб шудааст	15		113	113
Истеҳлоки воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ	9	10 948	11 257	11 256
Ҳаракат дар захираҳо оиди камарзишавии дороиҳои дигар		(87)	2 200	997
Фарқияти курбӣ аз амалиётҳои асҳори хориҷӣ	7	607	8692	8583
Даромади софи фоизӣ	5	560	(4978)	(4978)
Хориҷшавии воситаҳои пули аз фаъолияти амалиётӣ то тағйирёбии дороиҳо ва ӯҳдадориҳо		21 063	202 025	205 105
Тағйирёбии дороиҳои ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ				
Зиёдшавӣ/камшавии дороиҳои амалиётӣ				
Воситаҳое, ки истифодабарияшон маҳдуд		(9 110)	(30 110)	(30 110)
Воситаҳои дар бонкҳо буда		(19 130)	13 130	11 130
Воситаҳои молиявӣ, ки аз рӯи арзиши адолатӣ бо воситаи фоида ё зарар буҳгогузорӣ мешаванд		106	53	53
Қарзҳои пешниҳодшуда ба мизочон		(818)	(184 46)	(18 446)
Ҳисобҳо барои гирифтани		(63 894)	(193 339)	(193 229)
Дигар дороиҳо		(1 081)	4 703	4 703
Зиёдшавӣ/камшавии ӯҳдадориҳои амалиётӣ				
Амонати мизочон		91 763	351 812	351 812
Воситаҳои бонкҳо ва ташкилотҳои молиявӣ		221	2005	2005
Ӯҳдадориҳои дигар		44 785	174 590	174 590
Хориҷшавии воситаҳои пули аз фаъолияти амалиётӣ то андоз аз фоида, пардохти комиссия ва фоизҳо		63 904	506 422	504 613
Фоизҳои гирифташуда		857	6 278	6 278
Андоз аз фоидаи пардохташуда		(9 131)	(10 793)	(107 93)
Ҳаракати софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ		55 630	501 907	500 097

ХИСОБОТ ОИДИ ӲАРАКАТӲОИ ВОСИТАӲОИ ПУЛИ МАЧМУЌӢ

барои давраи Ӳисоботие, ки 31-уми декабри соли 2022 ба анӲом мерасад (Ӳазор сомони)

	ЭзоӲ Соли 2021		Соли 2022	
			мачмуЌӢ	аз Ӳумла Бонк
ӲАРАКАТИ ВОСИТАӲО ПУЛӢ АЗ ФАӲОЛИЯТИ ИНВЕСТИСИОНӢ:				
Хариди воситаӲои асосӢ	17	(18 518)	(57 588)	(57 550)
Фурӯши воситаӲои асосӢ	17	161	4	4
СармоягузорӢ		-	-	-
Ӳаракати софи воситаӲои пулӢ аз фаӲолияти инвестисионӢ		(18 357)	(57 583)	(57 546)
ӲАРАКАТИ ВОСИТАӲО ПУЛӢ АЗ ФАӲОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ:				
Ӳиссагузори муассосон			30 875	30 875
Пардохти суди саӲмия		(6 000)	(5 286)	(5 286)
Ӳаракати софи воситаӲои пулӢ аз фаӲолияти молиявӢ		(6 000)	25 589	25 589
ТАӲӢИРӲБИИ СОФИ ВОСИТАӲОИ ПУЛӢ ВА ӲАМАРЗИШИ ОНӲО		31 273	469 912	468 140
ВоситаӲои пулӢ ва Ӳамарзиши онӲо дар аввали сол	11,12	134 788	166 061	165 224
ВоситаӲои пулӢ ва Ӳамарзиши онӲо дар охири сол	11,12	166 061	635 973	633 364

Аз номи РоӲбарияти БОНК:

Ақдодов Хуршед
Раиси Раёсат

 30 Марти 2023
 ш. Душанбе, Ӳумхурии Тоҷикистон


Бобоев АюбӲон
СармуӲосиб

 30 Марти 2023
 ш. Душанбе, Ӳумхурии Тоҷикистон

ЭЗОҲОТ БА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ МАЧМУӢИ

ЭЗОҲИ 1. САМТҲОИ АСОСИИ ФАӢОЛИЯТ

Чамъияти Саҳомии Пӯшидаи “Душанбе Сити Бонк” (минбаъд дар ин матн чун “БОНК” зикр мешавад) дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шуда, фаъолияти худро аз соли 2009 дар асоси Оиннома ва Иҷозатнома Бонки миллии Тоҷикистон (минбаъд “БМТ”) анҷом медиҳад. БОНК 24 Август соли 2009 аз тарафи Кумита Андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шудааст. Соли 2018 БОНК азнавташкил шуд ва дар шӯъбаи шахсони ҳуқуқи ва соҳибкорони инфиродии назди Кумитаи Андози Ҷумҳурии Тоҷикистон 1 июни соли 2018 ҳамчун Чамъияти дорои масъулияти маҳдуди “ТАҚХ «ДУШАНБЕ СИТИ» аз нав ба қайд гирифта шуд.

Дар асоси қарори ҷаласаи ғайринавбатии Шӯрои Нозирони ҶДММ ТАҚХ «ДУШАНБЕ СИТИ» №1 аз санаи 25.05.2022 сол ҶДММ ТАҚХ «ДУШАНБЕ СИТИ» ба ҚСП “Душанбе Сити Бонк” тариқи азнавташкилдиҳи ба ҚСП “Душанбе Сити Бонк” табдил дод шуд ва аз тарафи Кумитаи андози назди Ҳукумати ҚТ дар таърихи 27.05.2022 сол Шаҳодатнома дар бораи бақайдгирии давлатии ҚСП “Душанбе Сити Бонк” дода шудааст. Санаи 10 июни соли 2022 Иҷозатномаи БМТ барои анҷомдиҳии фаъолияти бонкӣ ба ҚСП “Душанбе Сити Бонк” дода шудааст.

БОНК дар суроғаи Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, н. Фирдавсӣ, кучаи Соҳили 5 бақайд гирифташуда шудааст. Идораи марказии БОНК дар ҳамин суроға ҷойгир шудааст.

Мақоми Олии ҚСП “ДУШАНБЕ СИТИ БОНК”: Маҷлиси умумии иштирокчиён мебошад.

Ба ҳолати 31 Декабри 2022 БОНК 1 филиал ва 18 намояндагии ба қайд гирифташудаи худро дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон дорад.

ҚСП “ДУШАНБЕ СИТИ БОНК” дорои 70% (соли 2021 -100%) ҳисса дар сармояи оинномавии ҶДММ “ДС СУҒУРТА” мебошад, ки фаъолияти худро соли 2021 оғоз кардааст.

Шумораи кормандони БОНК ба ҳолати 31 Декабри 2021 ва 2022 муттаносибан 341 ва 438 нафарро ташкил дод.

Ҳайати иштирокчиёни Чамъият ба ҳолати 31 Декабри 2022(ҳазор сомонӣ):

	31 декабри 2022	Ҳисса
ҶДММ Авесто Групп	56 700 000	70.00%
Солиев Абдукаххор Солиевич	12 150 000	15.00%
Солиев Шухрат Абдукаххорович	12 150 000	15.00%
Ҳамаги	81 000 000	100.00%

Сармояи ташаккулёфта дар ҳисоботи тавозунӣ ба 81 000 000 сомонӣ баробар аст.

Дар айни замон БОНК дар асоси чунин ҳуҷатҳои ҳуқуқӣ фаъолияти худро мебарад:

- Шаҳодатномаи бақайдгирии давлатӣ аз 27.05.2022 с.
- Шаҳодатнома дар бораи додани РМА № 510022404
- Иҷозатномаи БМТ аз 10.06.2022 с.

ЭЗОҲИ 2. АСОСҲОИ ТАҲИЯИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ

Асоси бурдани ҳисобгирии муҳосибӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявии БОНК-ро стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ ташкил медиҳанд, ба ғайр аз ҳолатҳое, ки ба санадҳои меъёрий- ҳуқуқии ҚТ муҳолифат менамояд.

Ҳисоботи молиявии БОНК бо назардошт ва истифодаи усули (методи) ҳисобкунӣ ва усули фаъолияти муттасили (бефосила) тартиб дода шудааст.

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

Усули муттасили дар назар дорад, ки БОНК дар ояндаи наздик ният ва (ё) зарурат ба барҳамдиҳӣ ва ё коҳиши ҷиддии фаъолияти худро надорад.

2.1 Таркиби ҳисоботи молиявӣ

Таркиби ҳисоботи молиявии маҷмӯи БОНК ҳисоботҳои зерини молиявиро дорад:

- Ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ (маҷмӯӣ);
- Ҳисобот оиди даромади умумӣ (маҷмӯӣ);
- Ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ (маҷмӯӣ);
- Ҳисобот дар бораи тағйиротҳо дар сармояи худӣ (маҷмӯӣ);
- Эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ (маҷмӯӣ).

Давраи ҳисоботи БОНК соли тақвимӣ мебошад. Моддаҳои назарраси ҳисоботи молиявӣ ба таври алоҳида муаррафӣ гардидаанд, моддаҳои ғайриназаррас бошанд гурӯҳбандӣ шудаанд.

2.2. Фаъолияти муттасил (бефосила)

Ҳисоботи молиявии зерин бо тахмини он тартиб дода шудааст, ки БОНК фаъолияти худро дар ояндаи наздик давом хоҳад дод.

2.3 Асъорӣ ҳисобот

БОНК ба сифати асъорӣ амалкунанда ва асъорӣ муаррифкунандаи ҳисоботи молиявӣ, асъорӣ миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон – сомонири истифода мебарад.

ЭЗОҲИ 3. УСУЛҲОИ АСОСИИ СИЁСАТИ БАҲИСОБГИРӢ

3.1 Воситаҳои молиявӣ

Эътироф ва арзёбии воситаҳои молиявӣ

Дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳои молиявӣ дар сурате дар тавозун эътироф карда мешаванд, ки агар БОНК нисбат ба ин ё он воситаи молиявӣ аз рӯи қарордод яке аз тарафҳои муомилакунанда бошад. Дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳо дар аввал аз рӯи арзиши одилона инъикос меёбанд. Арзиши аввалаи дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳое, ки дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳои аз рӯи арзиши одилонаи бо воситаи Фоида ва зарар инъикос шаванда нестанд, ба маблағи хароҷотҳои амалиёти бевосита бо хариди дороиҳои молиявӣ ва барориши ўҳдадориҳои молиявӣ вобаста буда, тасҳеҳ мегарданд. Шартҳои баҳисобгирӣ, ки БОНК дар рафти баҳодиҳии минбаъдаи дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявии худ истифода мебарад, дар бандҳои дахлдори сиёсати баҳисобгирӣ он, ки дар зер оварда шудаанд, шарҳ дода мешаванд.

БОНК дороиҳои молиявиро ба категорияҳои асосии зерин тасниф мекунад:

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

- Дороиҳои молиявии аз рӯи арзиши истеҳлоки баҳододашаванда;
- Дороиҳои молиявӣ, ки аз рӯи арзиши одилона тавассути даромади умумӣ дигар (ДУД) баҳо дода мешавад;
- Дороиҳои молиявӣ бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳо дода мешаванд.

Воситаҳои қарзӣ

Тасниф ва баҳисобгирии минбаъдаи воситаҳои қарзӣ аз инҳо вобаста аст:

- а) Бизнес-моделҳои БОНК, ки барои идоракунии дороиҳои молиявӣ истифода мешавад;
- б) Хусусиятҳои дороиҳои молиявӣ, ки бо ҳаракати воситаҳои пулӣ дар шартнома бешбинишуда алоқаманданд.

Бизнес-модел

Бизнес-модел тарзи идоракунии дороиҳои молиявии худ, ки аз тарафи БОНК барои тавлиди ҳаракати воситаҳои пулӣ муайян менамояд. Бизнес-моделҳои истифодашуда муайян мекунад, ки ҳаракати воситаҳои пулӣ аз гирифтани воситаҳои пулӣ тибқи шартнома ба вучуд меояд ё аз фурӯши дороиҳои молиявӣ ё ҳарду.

БОНК дар ҷараёни фаъолияти худ метавонад моделҳои гуногуни идоракунии дороиҳои молиявиро истифода барад, дар ҳоле ки мутобиқи стратегияи рушди БОНК ва механизмҳои маҳдуди бозор дар Ҷумҳурии Тоҷикистон интизорӣ меравад, ки қисми зиёди дороиҳои молиявӣ тибқи модели шартномавии ҳаракати воситаҳои пулӣ, нигоҳ дошта шаванд.

Дороиҳои молиявӣ бо арзиши истеҳлоки баҳогузори мешаванд:

- а) Дороиҳои молиявӣ дар доираи бизнес модел нигоҳ дошта мешаванд, ки ҳадафи он нигоҳ доштани дороиҳо бо мақсади гирифтани ҳаракати (вориди) воситаҳои пулӣ дар асосӣ шартномава мебошад.
- б) Шартҳои шартномавии дороиҳои молиявӣ ин дар санаҳои муайян гардида гирифтани ҳаракати (вориди) воситаҳои пулӣ, ки танҳо аз пардохтҳои қарзи асосӣ ва фоизҳо аз қисми пардохтнашудаи қарзи асосӣ иборат мебошад.

Маблағи баланси ин дороиҳо бо зарари интизории қарзӣ (ЗИҚ) ислоҳ (тасҳеҳ) карда мешавад. Даромади фоизӣ аз ин дороиҳои молиявӣ ба “Даромади фоизӣ” бо истифода аз усули фоизи мизони самаранок дохил карда мешавад.

Дороиҳои молиявӣ, ки бо арзиши одилона тавассути даромади умумии дигар баҳо дода мешавад :

- а) Дороиҳои дар доираи бизнес модели, ки идоракунии дороиҳо ҳам бо мақсади гирифтани ҳаракати (вориди) воситаҳои пулӣ дар асосӣ шартномавӣ ва инчунин бо мақсади фурӯши ин дороиҳои молиявӣ, нигоҳ дошта мешаванд.
- б) Шартҳои шартномавии дороиҳои молиявӣ ин дар санаҳои муайян гардида гирифтани ҳаракати (вориди) воситаҳои пулӣ, ки танҳо аз пардохтҳои қарзи асосӣ ва фоизҳо аз қисми пардохтнашудаи қарзи асосӣ иборат мебошад.

Тағйироти арзиши тавозунӣ дар даромади умумии дигар эътироф карда мешаванд. Зарари интизории қарзӣ (ЗИҚ), даромади фоизӣ ва тағйирёбии асъорӣ дар фоида ё зарар эътироф карда мешаванд. Ҳангоми қатъ кардани эътирофи дороиҳои молиявӣ, фоида ё зарари ҷамъшуда, ки қаблан дар даромади умумии дигар эътироф шуда буданд, ба фоида ё зарар аз нав тасниф карда мешаванд. Даромади фоизӣ аз ин дороиҳои молиявӣ дар “Даромади фоизӣ” бо истифода аз усули мизони фоизи самаранок эътироф карда мешавад.

Дороиҳои молиявӣ, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳогузори

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

мешаванд:

БОНК дороиҳои молиявиро бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар тасниф мекунад, агар дороиҳои молиявӣ ба арзиши истехлоқшуда ё арзиши одилона тавассути даромади умумии дигар мувофиқат наkunанд. Даромад ё зарар аз сармоягузориҳои қарзӣ, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳогузори мешаванд ва қисми воситаҳои хеджирӣ нестанд, дар ҳисоботи фоида ва зарар ҳамчун Даромади софи тиҷоратӣ дар давраи пайдоиши онҳо эътироф карда мешаванд. Даромади фоизӣ аз ин дороиҳои молиявӣ дар Даромади фоизӣ бо истифода аз усули мизони фоизи самаранок эътироф карда мешавад.

Ҳангоми эътирофи аввалии дороии молиявӣ, БОНК метавонад бо салоҳияти худ онро ҳамчун аз рӯи арзиши одилона тавассути фоида ё зарар тасниф кунад, бидуни ҳуқуқи аз нав тасниф кардани он, агар ин ба бартараф ё ба таври назаррас коҳиш додани тарзи нопайдари баҳодиҳӣ ё эътирофро, ки дар акси ҳол ба вучуд меоянд, имконият диҳад, вагарна дар сурати истифодаи асосҳои дигар барои баҳодиҳии дороиҳо ва ўҳдадориҳо ё эътирофи фоида ва зарари ба онҳо алоқаманд, натиҷаи дигарро доранд.

Дороиҳои молиявӣ, ки дар ҳарду категория тасниф нашудаанд, ҳамчун дороиҳо аз рӯи арзиши одилона баҳогузоришуда тавассути фоида ё зарар тасниф карда мешаванд.

Воситаҳои саҳҳомӣ (ҳиссаӣ)

БОНК сармоягузори ба воситаҳои саҳҳомиро бо арзиши одилона, ки тағйирёбии онҳо дар таркиби фоида ё зарар баҳогузори мекунад, ба ғайр аз ҳолатҳои, Роҳбарияти БОНК ҳангоми эътирофи аввалии сармоягузори ба ҳайати воситаҳои бо арзиши одилона баҳогузоришаванда тавассути даромади умумӣ дигар, муайян кардааст.

Аммо дар баъзе ҳолатҳо усули беҳтари баҳогузори одилонаи воситаҳои сармоягузори ин баҳогузори бо арзиши аслии мебошад. Ин дар ҳолатҳои, маълумот дар бораи арзиши одилона нокифоя аст ё доираи арзиши одилона васеъ мебошад.

Бо сабаби маҳдуд будани механизмҳои бозории савдои коғазҳои қиматнок дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, БОНК сиёсати дар таснифоти воситаҳои саҳҳомӣ, ки бо арзиши одилона тавассути даромади умумии дигар баҳогузори шавандаро интихоб мекунад, агар сармоягузори бо мақсади ба ғайр аз даромад аз сармоягузори нигоҳ дошта шавад. Дар чунин ҳолатҳо, тағйирот дар арзиши одилона дар даромади умумии дигар эътироф карда мешаванд ва баъдан ба фоида ё зарар аз нав тасниф карда намешаванд. Суди саҳмия аз чунин сармоягузориҳо дар таркиби фоида ё зарар чун даромади дигар эътироф карда мешаванд.

Даромад ё зарар аз сармоягузориҳои саҳҳомӣ, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар муайян шудаанд, ба ҳисоботи фоида ё зарар ба “Даромади софи тиҷоратӣ” дохил карда мешаванд.

Аз нав таснифкунӣ

БОНК дороиҳои молиявиро ҳангоми ва танҳо вақте аз нав тасниф мекунад, ки ба бизнес модели, ки барои идоракунии дороиҳои молиявие, ки ба ин дороиҳо дахл дошта бошанд тағйирот ворид кунад ва агар ин тағйирот барои фаъолияти БОНК муҳим бошад. Агар БОНК дороиҳои молиявиро аз нав гурӯҳбандӣ кунад, он ба таври минбаъда аз санаи азнавтаснифкунӣ гузаронида мешавад. БОНК фоида ва зарар ё фоизҳои қаблан эътирофшударо аз нав ҳисоб намекунад.

Қатъ кардани эътирофи дороиҳои молиявӣ

Эътирофи дороиҳои молиявӣ (ё агар лозим бошад, як қисми дороиҳои молиявӣ ё як қисми гуруҳи дороиҳои молиявии ҳамшабеҳ) қатъ карда мешаванд, агар:

- Ҳукуки гирифтани воситаҳои пулӣ аз дорой қатъ гардидааст;
- БОНК ҳукуқҳои худро оид ба гирифтани воситаҳои пулӣ аз дороиҳо ба шахси дигар интиқол додааст ё ҳукуки гирифтани воситаҳои пулиро аз дороиҳо нигоҳ доштааст, аммо тибқи шартномаи «гузариш» ўҳдадории пардохти онҳоро ба шахси сеюм бе таъхири ҷиддӣ гирифтааст; ва
- БОНК ё тамоми хавфҳо ва ғоидаҳои дороиҳоро интиқол додааст, ё тамоми хавфҳо ва ғоидаҳои дороиҳоро на интиқол додааст ва на нигоҳ доштааст, аммо назорат аз болои дороиро интиқол додааст.

Тағйир додани ҳаракати воситаҳои пулиӣ дар шартнома инъикосёфта

Дар ҳолатҳое, ки БОНК ҳаракати воситаҳои пулиро аз рӯи шартномаи дороиҳои молиявӣ аз нав баррасӣ мекунад ё тағйир медиҳад, БОНК баҳо медиҳад, ки то чӣ андоза тағйирот нисбат ба шартҳои аввала ба вуқӯъ омадааст.

Агар шартҳо назаррас фарқ кунанд, БОНК эътирофи дороиҳои молиявии авваларо қатъ мекунад ва дороиҳои молиявии навро бо арзиши одилона эътироф мекунад ва меъёри нави самараноки ғоизиро аз нав ҳисоб мекунад. Санаи баррасии дубораи беқурбшавӣ санае мебошад, ки дар он шартҳо аз нав баррасӣ мешаванд, аз ҷумла бо мақсади муайян кардани афзоиши назарраси хавфи кредитӣ. Бо вучуди ин, БОНК инчунин арзёбӣ мекунад, ки оё дороиҳои молиявии нав эътирофшуда беқурбшавад, ҳангоми эътирофи ибтидоӣ ба ҳисоб меравад, махсусан дар он ҳолате, ки аз нав дида баромадани шарҳҳо бо сабаби иҷро накардани пардохтҳои дар аввал мувофиқашуда аз тарафи қарзгиранда, вобаста буд. Тафовут дар арзиши тавозунии дороиҳои молиявӣ дар ҳисоботи ғоида ва зарар эътироф карда мешавад.

Агар шартҳо назаррас фарқ наkunанд, таҷдид ё тағйирёбӣ боиси қатъ кардани эътироф нагардад, БОНК арзиши умумии тавозуниро мутобиқи ҳаракати воситаҳои пулӣ аз рӯи меъёри ғоизии самараноки тағйирёфта аз нав ҳисоб мекунад ва ғоида ё зарари тағйирёфтаре дар ҳисоботи Ғоида ва зарар инъикос мекунад.

Тасниф ва баҳисобгирии минбаъдаи ўҳдадориҳои молиявӣ

БОНК ҳамаи ўҳдадориҳои молиявиро тавре тасниф мекунад, ки баъдан бо арзиши истеҳлоқшуда ҳисоб карда мешаванд, ба истиснои:

- а) ўҳдадориҳои молиявие, ки бо арзиши одилона тавассути ғоида ва зарар ҳисоб карда мешаванд. Чунин ўҳдадориҳо, аз ҷумла воситаҳои ўҳдадории ҳосилшуда, ки баъдан бо арзиши одилона баҳогузорӣ мешаванд;
- б) ўҳдадориҳои молиявие, ки ҳангоми интиқоли дороиҳои молиявӣ ба талаботи қатъ кардани эътироф мувофиқат намекунад ё ҳангоми татбиқи принципи ҳисоби иштироки давомкунанда ба вучуд меояд;
- в) шартномаҳои кафолати молиявӣ ва ўҳдадориҳои додани қарз бо ғоизи пасттар аз бозор. Пас аз эътирофи аввалия, ин гуна шартномаҳо минбаъд бо бузургии баландтарини зерин баҳогузро карда мешаванд:
 - i. маблағи баҳогузоришудаи захира оиди зарар, ки аз ҷониби БОНК таъсис дода шудааст,
 - ii. маблағи аввал эътироф гардида бо тарҳи маблағи даромади умумӣ (дар мавриди зарури);
- г) пардохти шартие, ки аз ҷониби харидор ҳангоми якҷояшавии корхонаҳо эътироф шудааст.

Чунин пардохти шартӣ баъдан бо арзиши одилона, ки тағйироти он дар таркиби фоида ё зарар эътироф карда мешавад.

Ҳангоми эътирофи ибтидоии ўҳдадории молиявӣ, БОНК метавонад бо салоҳияти худ, онро (бидуни ҳуқуқи аз нав тасниф кардан) бо арзиши одилона арзёбишаванда тавассути фоида ва зарар тасниф кунад.

Чуброн (тарҳкунии) дороиҳо ва ўҳдадориҳо

Дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявии БОНК тарҳ мешаванд ва дар ҳисоботӣ ҳолатӣ молиявӣ дар вазъи соф инъикос карда мешаванд, агар барои ин кор асосҳои қонунӣ вуҷуд дошта бошанд ва нияти тарафҳо оиди ҳисоббаробаркунии қарз дар асоси соф (нетто) сурат мегирифта бошад ва фуруши дороию иҷрои ўҳдадорӣ дар як вақт сурат гирад.

Қатъи эътирофи ўҳдадории молиявӣ

Ўҳдадории молиявӣ (ё як қисми он) пардохшуда ба ҳисоб меравад, ки агар қарздор:

(а) ё ин ўҳдадориро (ё як қисми онро) бо пардохти қарз ба кредитор, одатан бо пули нақд, дороиҳои дигари молиявӣ, молҳо ё хидматҳо қонун мекунад,

(б) ё дар асоси ҳуқуқи аз иҷрои масъулияти аввалияи ин ўҳдадорӣ озод мегардад (ё қисми он) ё дар асоси қарори кредитор аз масъулияти асосӣ аз рӯи ин ўҳдадорӣ озод карда шудааст.

Ўҳдадории молиявӣ инчунин дар сурати мавҷуд будани тағйироти назарраси ҳаракати воситаҳо пулӣ қатъ карда мешавад, яъне. агар арзиши ҷорӣ ҳаракати воситаҳо пулӣ тибқи шартҳои нав, аз ҷумла мукофотпулиҳои комиссияни бо тарҳи мукофотпулиҳои комиссияни гирифташудаи ба арзиши ҷорӣ дисконтшуда аз рӯи меъёри аввалии самарони фоизӣ ақалан 10% аз арзиши ҷорӣ дисконтшудаи ҳаракати воситаҳо пулӣ боқимондаи ўҳдадориҳои молиявӣ фарқ кунад.

Сармоягузориҳо, ки то мӯҳлати пардохт нигоҳ дошта мешаванд.

Дороиҳои молиявии ғайриҳосилавӣ бо пардохтҳои собит ё муайяншуда ва мӯҳлатҳои пардохти собит, ки БОНК нияти нигоҳ доштан то мӯҳлати пардохти онҳоро дорад, ҳамчун дороиҳои молиявӣ дар категорияи то мӯҳлати пардохт нигоҳ доштанишаванда эътироф карда мешаванд. Сармоягузориҳои то мӯҳлати пардохт нигоҳ доштанишаванда бо арзиши истехлоки бо истифода аз усули меъёри фоизи самаранок, бо назардошти захира барои беқурбшавӣ, баҳисоб гирифта мешаванд.

Агар БОНК сармоягузориҳои то мӯҳлати пардохт нигоҳ доштанишавандаро ба маблағи назаррас зиёд то мӯҳлати пардохт (ба истисноӣ ҳолатҳои муайян) фурушад ё тасниф кунад, пас бояд тамоми ин гурӯҳ ба дороиҳои молиявии барои фуруш мавҷуда аз нав тасниф карда шавад. Илова бар ин, ба БОНК тасниф кардани ҳама гуна дороиҳои ба гурӯҳи дороиҳои молиявие, ки то мӯҳлати пардохт нигоҳ дошта мешавад, дар давоми соли молиявии ҷорӣ ва ду соли минбаъда манъ карда мешавад.

Қарзҳо ва қарзҳои дебиторӣ. Қарзҳои дебитории тиҷоратӣ, қарзҳои додашуда ва дигар қарзҳои дебиторӣ бо пардохтҳои собит (доимӣ) ё муайян, ки дар бозори фаъол гардиш намекунанд, воситиҳои дар бонкҳо буда, қарзҳои додашуда ба мизочон ва дигар дороиҳои молиявӣ ҳамчун “қарзҳо ва қарзҳои дебиторӣ” тасниф мегарданд.

Қарзҳо ва қарзҳои дебиторӣ бо арзиши истехлокшуда бо истифода аз усули меъёри фоизи самаранок бо назардошти беқурбшавӣ, ҳисоб карда мешаванд. Даромади фоизӣ бо истифода аз меъёри фоизи самаранок эътироф карда мешавад, ба истисноӣ қарзҳои кӯтоҳмуддат, ки даромади фоизи онҳо ночиз аст.

Арзиши одилона тавассути фоида ё зарар дороиҳои молиявиро дар бар мегирад, ки:

1. Ба сифати воситаҳои молиявии савдой тасниф карда мешавад:

- дороиҳои харидашуда ё ўҳдадориҳои қабулшуда, ки асосан бо мақсади фурӯш ё бозхарид дар мўҳлати ояндаи наздик ба даст оварда шудаанд;
- қисми сандуқи (портфели) воситаҳои молиявӣ мебошанд, ки якҷоя идора карда мешаванд ва барои ба даст овардани фоида дар мўҳлати кӯтоҳ, истифода мешаванд;
- воситаи молиявии ҳосилавӣ мебошанд (ба истиснои воситаҳои самараноки хеджирӣ);

2. Аз ҷониби БОНК ҳамчун восита тасниф карда шудааст, ки ҳангоми эътирофи аввалия баъдан бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳогузори карда мешавад.

Дороиҳои молиявии барои фурӯш мавҷудбуда. Дороиҳои молиявии барои фурӯш мавҷудбуда дороиҳои молиявии ғайриҳосилавиро дар бар мегиранд, ки ба се гурӯҳи дороиҳои қаблӣ дохил нашудаанд ё аз аввал ба ин гурӯҳ тасниф шудаанд. Арзёбии минбаъдаи дороиҳои ин гурӯҳ, ба истиснои коғазҳои қиматноки саҳмиявии (саҳмияҳо) шахсони сеюм, ки дар бозори фаъол нархи бозорӣ надоранд ва танҳо аз рӯи арзиши асли ҳисоб карда мешаванд, бо арзиши одилона анҷом дода мешавад.

Баҳисобгирии ўҳдадориҳои молиявӣ асосан ба стандарти СБҲМ 9 монанд мебошад, ба истиснои ҳисобкунии фоида ё зараре, ки аз хавфи қарзии ҳуди БОНК ба ўҳдадорӣ, ки ҳамчун арзиши одилона ба воситаи фоида ва зарар баҳогузори шудаанд. Чунин тағйиротҳо дар даромади умумии дигар (OCI) бидуни таснифоти минбаъда ба ҳисоботи фоида ё зарар, инъикос карда мешаванд.

3.2 Воситаҳои пулӣ ва ҳамаарзиши (эквиваленти) онҳо

Воситаҳои пулӣ ва ҳамаарзиши онҳо ба худ воситаҳои пулии дар ҳазина буда, востаҳои дар бонк буда ва сармоягузориҳои бозоргириашон баланд, ки осон ба пули нақди муайян табдил меёбанд ва тахти коҳиши ками арзишӣ қарор доранд, дар бар мегирад.

Воситаҳои дар бонкҳо буда

Дар ҷараёни фаъолияти муқаррарӣ, БОНК маблағҳои худро ҷойгир мекунад ва ба бонкҳо барои давраҳои гуногун пасандоз мегузорад. Воситаҳои дар бонкҳо буда дар аввал бо арзиши одилона эътироф карда мешаванд, баъдан бо арзиши истеҳлоқшуда дар асоси меъёри самараноки фоизӣ, ҳисоб карда мешаванд. Воситаҳое, ки дар ташкилотҳои қарзӣ мебошанд, бо назардошти ҳама гуна захираҳои зарари эҳтимолии қарзӣ ҳисоб карда мешаванд.

Воситаҳои молиявии ҳосилавӣ

Дар ҷараёни фаъолияти муқаррарӣ, БОНК оид ба воситаҳои гуногуни молиявии ҳосилавӣ шартномаҳо мебандад. Воситаҳои ҳосила дар аввал бо арзиши одилона дар санаи бастанӣ шартномаи ҳосилавӣ эътироф карда мешаванд ва баъдан то арзиши одилонаи онҳо дар ҳар як санаи ҳисоботӣ аз нав баҳогузори карда мешаванд.

Арзиши одилона дар асоси нархҳои (иктибосҳои) бозорӣ ё моделҳои нархгузори, ки нархҳои ҷории бозорӣ ва шартномавии воситаҳо ва дигар омилҳоро ба назар мегиранд, баҳогузори карда мешавад. Воситаҳои ҳосилавӣ дар сурати мусбат будани арзиши одилонаи онҳо ҳамчун дороиҳо ва ҳангоми манфӣ ҳамчун ўҳдадориҳо ба ҳисоб гирифта мешаванд. Дар тавозун воситаҳои ҳосилавӣ ба дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявӣ бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳогузоришаванда, дохил карда мешаванд. Даромад ё зараре, ки аз чунин воситаҳо ба вучуд меоянд, дар моддаи фоида/зарари соф аз рӯи дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявӣ, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳогузори карда мешаванд, инъикос карда мешавад.

3.3 Сандуқи қарзӣ ва захира барои беқурбшавӣ

Қарзҳои ба мизочон додашуда ин дороии молиявӣ, ки воситаҳои молиявии ҳосилавӣ бо ҳаракати воситаҳои пулии доимӣ ё муайяни намебошанд, ки нархи (иктибоси) бозорӣ надорад, ба истиснои дороиҳое, ки ба гурӯҳи дигари воситаҳои молиявӣ дохил шудаанд. Баҳисобгирии аввалаи қарзи додашуда аз рӯи ҳароҷоти ҳақиқӣ, яъне аз рӯи арзиши одилонаи маблағи додашуда ба назардошти ҳароҷотҳои амалиётии бевосита бо хариди ин дороиҳои молиявӣ вобаста буда, баҳогузори мегардад. Агар арзиши одилонаи воситаҳои ба мизоч додашуда бо арзиши одилонаи қарз баробар набояд, мисол дар вақти додани қарз бо фоизи нисбатан пастар, ин фарқият ҳамчун фоида ё зарар аз эътирофи аввалаи қарз дар ҳисоботи Фоида ва зарар дар моддаи муносиб нишон дода мешавад. Минбаъд қарз бо арзиши истеҳлоқӣ яъне маблағи қарзи асосии пардохтнашуда мутобиқи шартномаи қарзӣ тариқи меъёри самараноки фоизӣ баҳогузори мегардад. Қарзҳои додашуда бо тарҳи захираҳои камарзишшавӣ ба ҳисоб гирифта мешавад.

Аз ҳисоб баровардани қарзҳо ва маблағҳо

Мутобиқи сиёсати қарзӣ, қарзҳое, ки пардохти онҳо ғайриимкон аст, аз ҳисоби захираи ташаккулёфта аз тавозун хориҷ карда мешаванд ва дар ҳисобҳои ғайритавозуни ба ҳисоб гирифта мешаванд. Аз тавозун баровардани қарз фақат баъд аз андешидани тамоми чораҳо барои баргардонидани қарз, тартиботи лозимаи муайян намудани маблағи зиён, ҳамчунин пас аз ба тавозуни БОНК қабул кардани аввали гарав амалӣ мегардад. Маълумот оиди қарзҳо дар ҳисобҳои ғайритавозунӣ мувофиқи Сиёсати баҳисобгирии БОНК дар давоми 5 сол нигоҳ дошта мешавад.

Баргардонидани минбаъдаи маблағҳои қаблан аз ҳисоб баровардашуда ҳамчун баҳисобгирии беқурбшавии дороиҳои молиявӣ дар ҳисоботи фоида ё зарар ва дигар даромади умумӣ дар давраи барқароршавӣ инъикос карда мешаванд.

Захира барои беқурбшавӣ

БОНК захираи тахминии зарари интизории қарзиро («ECL») аз рӯи қарзҳои додашуда эътироф мекунад. БОНК чунин талафотро дар ҳар як санаи ҳисоботӣ тавассути арзёбии мавҷудияти далелҳои воқеии беқурбшавӣ эътироф мекунад. Модели арзёбии беқурбшавии дороиҳои молиявӣ баҳодиҳии зарари интизории қарзро пешбинӣ мекунад.

БОНК захираи тахминии оиди зарари интизории қарзро барои воситаҳои молиявие, ки аз рӯи арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳогузоришаванда тасниф нашудаанд, захираи ташкил мекунад:

- дороиҳои молиявӣ, ки воситаҳои қарзӣ мебошанд;
- қарзи дебиторӣ барои иҷора(и) (молиявӣ);
- шартномаҳои кафолати молиявии додашуда; инчунин
- ухдадорихои қарзии додашуда.

Зарар аз беқурбшавӣ сармоягузориҳо ба воситаҳои саҳҳомӣ (ҳиссавӣ) дар ҳисоботи молиявӣ эътироф карда намешаванд.

3.4 Воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ

Биноҳо ва иншоотҳо бо арзиши азнавбаҳогузори баҳисоб гирифта мешаванд, дигар воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ бошанд бо арзиши таърихӣ (ибтидоӣ) баҳогузори карда мешаванд, ки арзиши харид, ҳароҷоти интиқоли дороиҳо ба ҷои лозима ва ба ҳолати зарурии истифодадихӣ расониданро дар бар мегирад.

БОНК дар соли 2010 азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосиро анҷом дод. Барои азнавбаҳодиҳӣ нишондиҳандаҳо (коэффициентҳо) дар асоси дастурҳои Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳти № 698 аз 30 декабри соли 2009 муайян карда шуда, истифода шудаанд. Таъсири азнавбаҳодиҳӣ ба воситаҳои асосӣ ва сармоя 296 ҳазор сомони ро ташкил дод.

Баъдан, воситаҳои асосӣ пас аз тарҳи истеҳлоки онҳо ба инобат гирифта шудаанд. Хароҷоти минбаъда ба арзиши тавозунии дорой дохил мешавад, агар эҳтимоли объективии дарёфти фоидаи иқтисодии вобаста ба истифодабарии дорой вучуд дошта бошад. Тамоми хароҷотҳои дигар дар ҳисобот оиди даромади умумӣ дар давраи дахлдор инъикос мегардад.

Истеҳлок бо мақсади соқиткунии дороиҳо для муҳлати манфиатноки истифодабарии воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ ҳисоб карда мешавад

Истеҳлоки воситаҳои асосӣ бо усули ростхатта мувофиқи банди 5-и модда 198-и КА ҚТ бо меъёрҳои зерин ҳисоб шудааст:

Номгӯи воситаҳои асосӣ	Меъёри истеҳлок (%)
Асбобу анҷом ва лавозимоти махсус таҷҳизоти электронӣ ва серверҳо	12,5
Автомобилҳои сабуқрав; мебели идора ва компютерҳо,	10
Мошинаҳо ва таҷҳизоти қуввадиҳанда, таҷҳизоти техникӣ, муҳаррикҳои барқӣ ва генераторҳои дизелӣ; таҷҳизоти электронӣ ва воситаҳои алоқа	8
Биноҳо ва иншоот	7
Дигар намуди воситаҳои асосӣ	4
Дороиҳои ғайримоддӣ	10

3.5 Иҷора

Иҷорае, ки зимни он қисми бештари хавфҳо ва ҳуқуқи соҳибӣ ба иҷорадиҳанда дода мешавад, иҷораи амалиётӣ ба шумор меравад. БОНК асосан бинои идораро иҷора мегирад.

Шартномаҳои иҷора одатан барои давраҳои муайян баъда шудаанд, бо имконияти дарозкардани муҳлати он. Барои шартномае, ки иҷораро дар бар мегирад ё не, БОНК маблағи шартномавино ба ҳар як ҷузъи иҷора дар асоси нархи нисбии ҷузъи иҷора ва нархи маҷмӯии мустақили ҷузъҳои ғайрииҷора ҷудо мекунад. Шартҳои иҷора дар асоси инфиродӣ баррасӣ карда мешаванд ва доираи васеи шароитҳои гуногун дар бар мегирад. Дороиҳои ба иҷора гирифташуда наметавонанд ба сифати гарав барои гирифтани карз истифода бурда шаванд.

Иҷора ҳамчун дорои ҳуқуқи истифода ва мувофиқан ўҳдадории иҷораро аз санаи барои истифода аз ҷониби БОНК дастрас будани амволи ба иҷора гирифташуда, эътироф карда мешавад. Дороиҳо ва ўҳдадорихое, ки аз иҷора ба вучуд меоянд, дар аввал аз рӯи арзиши тахфифкардашудаи ҷории онҳо баҳогузори карда мешаванд.

Ўҳдадорихои иҷора арзиши софи ҷории пардохтҳои зерини иҷораро дар бар мегиранд.

- пардохтҳои устувор (аз ҷумла пардохтҳои собит), бо тарҳи ҳама гуна пардохтҳои ҳавасмандгардони оиди иҷорапулӣ барои гирифтани;
- пардохтҳои иҷораи тағйирёбанда, ки аз индекс ё меъёр вобастаанд, ки дар аввал бо истифода аз индекс ё меъёр дар санаи оғози иҷора ҳисоб карда мешаванд;
- маблағе, ки бояд иҷорагир тибқи кафолати арзиши боқимонда пардохт кунад;
- нархи амалисозии опсияи харид, агар эҳтимолияти аниқ вучуд дошта бошад, ки

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

иҷорагир ин опсияро амалӣ мекунад; ва

- пардохти ҷаримаҳо оид ба қатъи иҷора, агар мӯҳлати иҷора амали эҳтимолии интиҳоби иҷорагирро дар бораи қатъ кардани иҷора инъикос намояд.

Дар санаи оғози иҷора, БОНК ўҳдадории иҷораро аз рӯи арзиши ҷории пардохтҳои иҷора, ки дар он сана пардохт нашудаанд, баҳогузори мекунад. Пардохтҳои иҷора бояд бо истифода аз меъёри фоизи дар шартнома иҷора пешбинишуда тахфиф карда шаванд, агар чунин меъёр ба осонӣ муайян карда шавад. Агар чунин меъёр ба осонӣ муайян карда нашавад, он гоҳ БОНК меъёри фоизеро истифода мебарад, ки дар санаи оғози иҷора иҷорагир метавонад ба мӯҳлати шабеҳ ва бо гарави шабеҳ қарзхоро, ки барои ба даст овардани дороиҳо заруранд, бо арзиши шабеҳи дороии ҳуқуқи истифодабарӣ дар шароити иқтисодии шабеҳ гирифта тавонад.

Барои муайян кардани фоизе, ки БОНК метавонад маблағҳои қарзиро ҷалб кунад:

- ба қадри имкон, ҳамчун нуқтаи ибтидоӣ маблағгузории ба наздикӣ гирифтаи тарафи сеюмро истифода мебарад, ки бо назардошти тағйирот дар шартҳои маблағгузори аз лаҳзаи гирифтани маблағгузории тарафи сеюм тасҳеҳ карда шудааст;
- равиши афзоюндаро истифода мебарад, ки аз меъёри фоизии беҳавфи қарзӣ, ки бо ҳавфи қарзии тасҳеҳшудаи шартномаи иҷораи БОНК, ки маблағгузории охири тарафи сеюм надоранд, оғоз меёбад; ва
- тасҳеҳи мушаххаси иҷора, ба монанди мӯҳлат, кишвар, асёр ва гарав ворид мекунад.

Арзиши дороии ҳуқуқи истифода бояд инҳоро дар бар гирад:

- маблағи баҳодихии ибтидоии ўҳдадории иҷора;
- пардохтҳои иҷора дар санаи оғози иҷора ё пеш аз он, бо назардошти тарҳкунии ҳавасмандии гирифташудаи иҷора;
- ҳама гуна хароҷоти мустақими ибтидоии иҷорагир; ва
- баҳодихии хароҷоте, ки аз ҳисоби иҷорагир ҳангоми барҳамдодан ва ҷойивазкунии дороии асосӣ, барқарорсозии мавзеъ, пардохт мешавад.

Дороиҳои ҳуқуқи истифодабарӣ одатан дар тӯли кӯтоҳтар аз мӯҳлати истифодабарии дороиҳо ва мӯҳлати иҷора дар асоси усули ростхатта истехлок карда мешаванд.

Пардохтҳои иҷора байни қарзи асосӣ ва фоизҳо оид ба ўҳдадории иҷора тақсим карда мешаванд. Фоизҳо аз рӯи ўҳдадориҳои иҷора дар фоида ё зиён дар давраи иҷора эътироф карда мешаванд, то ки меъёри доимии фоизӣ давра ба бақияи ўҳдадории иҷора барои ҳар як давра таъмин карда шавад.

БОНК ба афзоиши эҳтимолии пардохтҳои иҷораи тағйирёбанда дар асоси индекс ё меъёре дучор мешавад, ки то санаи эътибори онҳо ба ўҳдадориҳои иҷора дохил карда нашудаанд. Вақте ки ислоҳот дар асоси индекс ё меъёр ба пардохтҳои иҷора эътибор пайдо мекунад, ўҳдадории иҷора аз нав баррасӣ ва нисбати дороии ҳуқуқи истифода тасҳеҳ карда мешавад.

Барои иҷораи кӯтоҳмуддат ё иҷораҳое, ки дар онҳо дороиҳои асосӣ арзиши паст доранд, БОНК пардохтҳои иҷораро ҳамчун хароҷот дар асоси усули хати рост (мустақим) дар фоида ё зарар эътироф мекунад. Иҷораи кӯтоҳмуддат иҷораест, ки дар санаи оғози иҷора мӯҳлати пешбинишудаи иҷора на бештар аз 12 моҳро ташкил медиҳад. Иҷорое, ки имконоти харидро дар бар мегирад, иҷораи кӯтоҳмуддат нест.

Даромад аз иҷораи амалиётӣ, ки тибқи он БОНК иҷорадеҳ мебошад, ҳамчун даромад дар асоси усули мустақим дар тӯли мӯҳлати иҷора эътироф карда мешавад. Хароҷоти назарраси

мустақими ибтидоии ҳангоми бастанӣ иҷораи амалиётӣ ба амаломата ба арзиши балансии дороии асосӣ илова карда мешаванд ва ҳамчун хароҷот дар давоми мӯҳлати иҷора бо ҳамон усуле, ки даромад аз иҷора ҳисоб карда мешавад, эътироф мегардад. БОНК ҳамчун иҷорадеҳ зарурият надошт, ки ба баҳисобгирии дороиҳое, ки дар натиҷаи қабули стандарти нави лизинг, ягон ислоҳот ворид намояд.

3.6 Дороиҳои дарозмуддат барои фурӯш

БОНК дороиҳои дарозмуддатро ҳамчун барои фурӯш нигоҳ дошта эътироф мекунад, агар арзиши баланси он асосан аз ҳисоби фурӯши чунин дороиҳо рӯйпӯш шавад, на тавассути истифодаи минбаъда онҳо. Ҳамзамон, ин дороиҳо бояд дар ҳолати кунунии худ барои фурӯши фаврӣ омода бошанд ва эҳтимолияти фурӯши онҳо дар давоми як сол аз рӯзи таснифшавӣ баланд бошад. Дороиҳое, ки ҳамчун барои фурӯш тасниф шудаанд, аз рӯи арзиши камтарини тавозунӣ ва арзиши одилона бо назардошти хароҷот барои фурӯш баҳогузорӣ карда мешаванд. Агар арзиши тавозунӣ аз арзиши одилона бо назардошти хароҷот барои фурӯш зиёд бошад, БОНК зарари бекурбшавӣ дар ҳисоботи фоида ва арар эътироф мекунад. Ҳама гуна афзоиши минбаъдаи арзиши одилона бо назардошти хароҷот барои фурӯш то маблағи зарари умумии бекурбшавии қаблан эътирофшуда, эътироф карда мешавад.

3.7 Андозбандӣ

Андоз аз фоида ин маблағи андози ҷорӣ ва таваккуфшуда (отложенный) мебошад.

Андози ҷорӣ аз фоида

Хароҷоти андоз аз фоида, ки дар ҳисобот дар бораи даромади умумӣ инъикос ёфтааст - ин маблағи андози ҷорӣ аз фоида мебошад, ки мутобиқи қонунгузори амалкунандаи андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ситонида мешавад. Фоидаи то андозбандии муҳосибӣ аз фоидаи андозбандишаванда фарқ дорад, чунки барои ҳисобкунии андоз аз фоида бархе аз қисматҳои ҳамчун хароҷот дар ҳисоботи фоида ва зарар эътирофгардида бо мақсади андозбандӣ истисно мешаванд. Ҳангоми ҳисобкунии андоз аз фоида меъёри андоз дар ҳаҷми 20 % аз фоидаи андозбандишаванда муқаррар гардидааст.

Андози мавкуфгузошташуда

Андозбандии мавкуфгузошташуда аз рӯи андоз аз фоида мувофиқи усули дороиҳо ва ӯҳдадориҳои тавозунӣ нисбат ба тамоми фарқиятҳои муваққатӣ байни базаи андозии дороиҳо ва ӯҳдадориҳо ва арзиши тавозунии онҳо мутобиқи ҳисоботи молиявӣ ҳисоб карда мешаванд. Дороиҳо ва ӯҳдадориҳои андозбандии *мавкуфгузошташуда* бо истифода аз меъёри андозбандии истифодашаванда дар даврае, ки дороиҳо фурӯхта мешаванд ва ӯҳдадориҳо бозпардохт мешаванд, зимни ба асосгирии меъёри андозбандӣ дар давраи мазкур ё амалан муқарраршуда дар санаи тартибдиҳии ҳисобот, муайян карда мешаванд.

Дороиҳо аз рӯи андозбандии мавкуфшуда ба он ҳаде ифода меёбанд, ки эҳтимолияти гирифтани фоидаи андозбандишуда вучуд дошта бошад, ки ба муқобили он метавон фарқияти муваққатино истифода бурд.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки БОНК дар он фаъолият мекунад, ба ғайр аз андоз аз фоида талаботҳо оид ба ҳисоб кардан ва пардохти андозҳои гуногуни дигар, ки ба фаъолияти БОНК татбиқ мешаванд, мавҷуданд.

3.8 Қарзҳои гирифташуда

Қарзҳои гирифташуда дар аввал бо арзиши одилона эътироф карда мешаванд.

Минбаъд, ўҳдадориҳо оид ба чунин амалиётҳо бо арзиши истехлоқшуда бо фарқияти мувофиқи байни арзиши тавозунӣ ва арзиши бозпардохт дар ҳисобот дар бораи фоида ё зарар ва дигар даромади умумӣ дар давоми мӯҳлати қарз бо истифода аз усули фоизи самаранок ҳамчун дар ҳайати хароҷоти фоизӣ инъикос мегардад.

3.9 Ўҳдадориҳои шартӣ

Ўҳдадориҳои шартӣ дар тавозун эътироф карда намешаванд, вале дар ҳисоботи молиявӣ ифшо карда мешаванд, ба шарте ки харҷи воситаҳои пулӣ ҳангоми пардохти онҳо эҳтимоли кам набошад. Дороиҳои шартӣ дар тавозун эътироф карда намешаванд, вале дар ҳисоботи молиявӣ ҳангоми эҳтимолияти воридшавии фоидаҳои иқтисодӣ баланд бошад, ифшо карда мешаванд.

3.10 Сармояи оинномавӣ

Сармояи оинномавӣ бо арзиши ибтидоӣ инъикос карда мешавад.

Суди саҳмияҳо ҳамчун камшавии сармоя дар давраи эълоншуда эътироф карда мешаванд. Суди саҳмияҳое, ки пас аз санаи тавозунӣ эълон шудаанд, тибқи СБҲ 10 “Ҳодисаҳои баъди давраи ҳисоботӣ” ҳамчун рӯйдодҳои баъди давраи ҳисоботӣ баррасӣ карда мешаванд ва мувофиқи он ифшо карда мешаванд.

3.11 Захираҳои умумӣ

Бо қарори Шӯрои Нозирон ҷамъият ҳар сол барои ғайриқарорӣ оянда захира ташкил мекунад, ки он аз ҳисоби маблағҳои ҳиссаҷудокунӣ хатмӣ ташкил карда мешавад.

Ин захира танҳо барои пӯшонидани зарари БОНК ва харидани саҳмияҳои худӣ дар сурати мавҷуд набудани маблағҳои дигар пешбинӣ шудааст. Қарор дар бораи истифодаи маблағҳои фонди захиравии БОНК инчунин аз ҷониби Шӯрои нозирон баъди тасдиқи пешакии ҳисоботи солона қабул карда мешавад.

3.12 Ўҳдадориҳои нафақа

Мутобиқи талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон БОНК аз маоши кормандон маблағи ҳиссаҷудокунӣ нафақаро нигоҳ дошта, ба фонди давлатии нафақа мегузаронад. Системаи мавҷудаи нафақа ҳисоб кардани ҳиссаҷудокунӣ ҷорӣ корфарморо ҳамчун фоиз аз ҳаҷми умумии пардохти ҷорӣ ба кормандонро ба назар мегирад. Чунин хароҷот дар давраи эътироф карда мешаванд, ки манфиатҳои дахлдори кормандон ба он тааллуқ доранд. Ҳангоми ба нафақа баромадан тамоми пардохтҳои нафақа аз ҳисоби фонди нафақаи дар боло зикршуда сурат мегирад. БОНК ба ғайр аз иштирок дар низоми давлатии нафақаи Ҷумҳурии Тоҷикистон дигар намуди таъминоти нафақавии иловагӣ надорад. Илова бар ин, БОНК имтиёзҳои пас аз ба нафақа баромадан ё дигар имтиёзҳои муҳими ҳисобкунӣ надорад.

3.13 Эътироф кардани даромад ва хароҷоти фоизӣ

Даромади фоизӣ аз рӯи дороиҳои молиявӣ дар ҳолате эътироф карда мешавад, ки агар эҳтимолияти баланди гирифтани фоидаи иқтисодӣ ба БОНК вучуд дошта бошад ва маблағи даромад ба таври бозэҳтимоли ба ҳоҷузорӣ карда шавад. Даромад ва хароҷоти фоизӣ бо усули ҳисобкунӣ (замкунӣ) ва меъёри фоизи самаранок эътироф карда мешаванд. Усули меъёри фоизи самаранок усули ҳисоб кардани арзиши истехлоқшудаи дороиҳои молиявӣ ё ўҳдадориҳои молиявӣ (ё гурӯҳи дороиҳои молиявӣ ё ўҳдадориҳои молиявӣ) ва тақсимоли даромади фоизӣ ё хароҷоти фоизӣ дар давраи мувофиқ мебошад.

Меъёри фоизи самаранок ин меъёри фоизест, ки маҳз пардохтҳои пулии тахминии оянда ё воридотро дар тӯли мӯҳлати пешбинишудаи дороиҳои молиявӣ ё ўҳдадориҳои молиявиро ба

арзиши умумии дороии молиявӣ ё арзиши истехлоқшудаи ӯҳдадориҳои молиявӣ тахфифкунонидашуда (диконткунонидашуда) мебошад.

Фоизҳое, ки аз дороиҳои бо арзиши одилона баҳогузоришуда гирифта мешаванд, ҳамчун даромади фоизӣ тасниф карда мешаванд.

3.14 Эътироф кардани даромад ва хароҷоти ҳаққи хизматрасонӣ (комиссионӣ)

Ҳаққи хизмат барои кушодани ҳисобҳои қарзӣ ва хароҷоти мустақими марбут ба пешниҳоди қарзҳо ҳамчун тасҳеҳ ба меъёри фоизии самараноки қарз эътироф карда мешаванд.

Агар эҳтимол дошта бошад, ки дар натиҷаи ӯҳдадори қарзӣ шартномаи қарз баста шавад, пардохти комиссияи ӯҳдадори қарз ба даромади давраи ояндадохил карда мешавад (якҷоя бо хароҷоти бевоситаи он) ва баъдан тариқи тасҳеҳ ба даромади воқеии қарз эътироф карда мешавад. Агар эҳтимолияти ӯҳдадори қарз паст баҳо дода шавад, ҳаққи ӯҳдадори қарз дар ҳисобот дар бораи фоида ё зарар ва дигар даромади умумӣ дар давоми давраи боқимондаи ӯҳдадори қарз эътироф карда мешавад. Ҳангоми ба охир расидани мӯҳлати ӯҳдадори қарзие, ки пешҳоди қарз ба охир нарасидааст, ҳаққи ӯҳдадори қарз дар ҳисобот дар бораи фоида ё зарар ва дигар даромади умумӣ дар санаи анҷоми он эътироф карда мешавад.

3.15 Амалиёт бо асъори хориҷӣ

БОНК ҳисоботи молиявиро бо пулӣ милли-Сомонӣ омода ва пешниҳод менамояд.

Амалиёт бо асъори хориҷӣ сараввал бо асъори милли аз рӯи қурби расмии мубодилавии БМТ дар санаи амалиёт ифода меёбад. Фарқият байни қурби мубодилавии шартномавӣ ва қурби расмии БМТ дар санаи амалиёт дар ҳисобот оиди фоида ва зарар (даромади умумӣ) чун даромади соф аз муомилот бо асъори хориҷӣ дохил карда мешавад.

Дороиҳо ва ӯҳдадориҳои пулӣ аз рӯи нархи расмии мубодилавии БМТ дар санаи ҳисобот ба асъори милли баргардонида мешаванд. Фарқияти қурби ба вучудодада ҳангоми аз нав баҳодихии ин дороиҳо дар ҳисобот оиди фоида ва зарар (даромади умумӣ) чун даромади софи азнавбаҳодихии асъори хориҷӣ инъикос меёбанд.

Қурби асъори хориҷӣ нисбат ба пули милли-Сомонӣ

Номгӯи асъор	31 декабри 2021	31 декабри 2022
1 Доллари ИМА	11,3000	10,2024
1 ЕВРО	12,7973	10,8911
1 Рубли русӣ	0,1507	0,1445

ЭЗОҲИ 4. ДАРОМАДИ СОФИ ФОИЗӢ

Даромад ва хароҷоти фоизии БОНК барои солҳое, ки ба санаи 2021 ва 2022 ба итмом мерасанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Даромадҳои фоизӣ дарбар мегирад:			
Даромадҳои фоизӣ аз рӯи дороиҳои молиявӣ, 24вали арзиши ислоҳоти баҳогузори мешавад			
Фоизҳо аз рӯи қарзҳои додашуда	146	690	690

Ҳамагӣ даромади фоизӣ аз рӯи дорониҳои молиявӣ, 25вали арзиши ислоҳҳои баҳогузорӣ мешавад	146	690	690
Фоизҳо аз рӯи воситаҳои дар бонк буда	710	5 587	5 587
Ҳамагӣ даромади фоизӣ	857	6 278	6 278
Хароҷотҳои фоизӣ дарбар мегирад:			
Хароҷотҳои фоизӣ аз рӯи ӯҳдадориҳои молиявӣ, 25вали арзиши ислоҳҳои баҳогузорӣ мешавад			
Воситаҳои мизоҷон	1 416	1 300	1 300
Ҳамагӣ хароҷотҳои фоизӣ аз рӯи ӯҳдадориҳои молиявӣ, 25вали арзиши ислоҳҳои баҳогузорӣ мешавад	1 416	1 300	1 300
Даромад/хароҷоти софи фоизӣ	(560)	4 978	4 978

ЭЗОҲИ 6. ДАРОМАД ВА ХАРОҶОТИ ҲАҚҚИ ХИЗМАТРАСОНӢ (КОМИССИОНӢ)

Даромад ва хароҷоти аз хизматрасонии БОНК барои солҳое, ки ба санаи 2020 ва 2021 ба итмом мерасанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Даромади ҳаққи хизматрасонӣ			
Аз хизматрасонии ҳазинавӣ	46 629	76 100	76 100
Аз хизматрасонии ҳисобҳои мизоҷон	4 528	1 033	1 033
Интиқоли пулӣ	16	937	937
	51 173	78 071	78 071
Хароҷотҳои ҳаққи хизматрасонӣ			
Хизматрасонии қортҳои пластикӣ	2 158	6 564	6 564
Хизматрасониҳои ҳазинавӣ	7 328	14 406	14 406
Интиқоли пулӣ	825	5 162	5 162
Мукофот барои қабули пардохтҳо	-	10 655	10 655
Гайра	-	4	4
	10 311	36 791	36 791

ЭЗОҲИ 7. ДАРОМАДИ СОҒ АЗ РӯИ АМАЛИЁТҲО БО АСӢОРӢ ХОРИЧӢ

Даромади соғ аз рӯи амалиётҳо бо асӢорӣ хориҷии БОНК барои солҳое, ки ба санаи 2021 ва 2022 ба итмом мерасанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Амалиётҳои савдоӣ (соғ)	15 079	214 653	214 653
Фарқияти қурбӣ (соғ)	(607)	(8 692)	(8 583)
	14 472	205 961	206 071

ЭЗОҲИ 8. ДАРОМАДИ ДИГАР

Дигар даромадҳои софи БОНК барои солҳое, ки ба санаи 2021 ва 2022 ба итмом мерасанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӢӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Даромад соф аз хориҷшавии воситаҳои асосӣ	42	(167)	(167)
Даромад соф аз суғурта	361	962	-
Даромад аз сармоягузорӣ	642	1 009	-
Дигар	61	1 704	1 704
	1105	3 508	1 538

ЭЗОҲИ 9. ХАРОҶОТҲОИ АМАЛИЁТӢ

Хароҷотҳои амалиётии БОНК барои солҳое, ки ба санаи 2021 ва 2022 ба итмом мерасанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӢӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Истехлоки воситаҳои асосӣ ва дороиҳои гайримоддӣ	10 948	11 257	11 256
Лавозимоти дафтаротӣ	2 620	6 354	6 348
Музди маош ва мукофотпулӣ	14 298	24 466	23 824
Иҷораи бино	2 739	3 949	3 944
Таъмир ва нигоҳдории воситаҳои асосӣ	1 405	2 891	2 891
Андозҳо (ба гайр аз андози фоида)	2 516	326	326
Хизматрасониҳои касбӣ	1 177	879	879
Сӯзишворӣ	1 741	2 439	2 439
Хароҷотҳои сафарӣ	1 060	1 379	1 375
Реклама	1 712	2 216	2 216
Ҳиссаҷудокуни ба фонди иҷтимоӣ	3 716	5 240	5 112
Аъзоҳаққӣ ва пардохтҳо	273	897	897
Ҷарима	327	73	73
Хизматрасонии алоқа	1 440	2 590	2 590
Хароҷотҳои хизматрасонии коммуналӣ	362	584	584
Хароҷотҳои намояндагӣ	369	535	528
Хизматрасонии бонки	-	11	-
Хизматрасониҳо	-	1 521	-
Дигар хароҷотҳо	799	1 649	722
	47 502	69 258	66 005

ЭЗОҲИ 10. АНДОЗ АЗ ФОИДА

БОНК андоз аз фоидаро барои соли ҷори дар асоси ҳисобгирии андозӣ ба қонунгузории андозбандии Ҷумҳурии Тоҷикистон мусоидат кунанда тартиб медиҳад, ки аз СБҲМ фарқият дорад. Дар соли ҳисоботии 2022 дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон меъёри андоз аз фоида барои шахсони ҳуқуқӣ (ба истиснои истеҳсолкунандагони маҳсулот) ба 20%-ро ташкил дод.

Аз сабаби он, ки баъзе аз намудҳои хароҷот ва даромад бо мақсади андозбандӣ баназар гирифта намешаванд, фарқияти доимии андозӣ ба миён меояд.

Андози мавқуфгузошташуда таъсири софи андозиро аз фарқияти муваққатии байни арзиши муҳосибии дороиҳо ва ӯҳдадорихоро ба мақсади ҳисоботи молиявӣ ва маблағи бо мақсади андозбандӣ муайянкардашударо инъикос мекунад. Фарқияти муваққатие, ки ба санаи 31 декабри 2022 мавҷуданд асосан аз ҳисобкунии гуногуни даромаду хароҷот ва арзиши ҳисобии баъзе дороиҳо вабаста аст.

	Соли 2021	Соли 2022	
		мачмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Хароҷоти ҷорӣ андоз аз ғоида	2614	37 355	37 355
Сарфаи аз рӯи андози ғоидаи мавқуфгузошташуда	142	(180)	(180)
Хароҷоти андоз аз ғоида	2 756	37 175	37 175

	Барои соли 2021	Меъёри самараноки андоз	Барои соли 2022	Меъёри самараноки андоз
Ғоида то андозбандӣ	9 035		184 741	
Андоз аз рӯи меъёр	2078	23%	36 948	20%
Таъсири андози аз фарқияти доимӣ	678	8%	227	2%
Хароҷоти андоз аз ғоида	2756		37 175	

Таъсири андозӣ аз фарқияти муваққатӣ ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022:

	Соли 2021	Соли 2022	
		мачмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Дорои мавқуфгузошташуда аз рӯи андоз аз ғоида			
Захираҳо барои зарарҳои эҳтимолии қарзӣ аз рӯи воситаҳои дар бонк буда	72	41	41
Захираҳо барои зарарҳои эҳтимолии қарзӣ аз рӯи дигар дороиҳо	272	797	797
Захираҳо барои зарарҳои эҳтимолии қарзӣ аз рӯи воситаҳои аз истифода маҳдудгардида	15	532	532
Захираҳо барои зарарҳои эҳтимолии қарзӣ аз рӯи ҳисобҳо барои гирифтани	86	40	40
Дорои мавқуфгузошташудаи андозии соф	445	1 411	1 411
Дорои мавқуфгузошташудаи андозии соф (аз рӯи меъёри 20%)	102	282	282

ЭЗОҲИ 11. ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА ҲАМАРЗИШИ ОНҲО

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои пулӣ ва ҳамарзиши онҳо дар Ҳисоботи оиди ҳолати молиявии мачмӯӣи БОНК аз чунин қисмҳо иборатанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		мачмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Воситаҳо пулӣ дар хазина	109 733	384 954	384 926

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

Ҳисоби ҷорӣ дар Бонки 28вал Тоҷикистон

29 419	165 700	165 700
139 152	550 654	550 626

Воситаҳои пулӣ ва ҳамарзиши онҳо, ки дар ҳисоботи ҳолати молиявӣ нишон дода шудааст, ба ғайр аз воситаҳои дар боло зикр гардида, инчунин востаҳои дар бонк бударо низ дарбар мегиранд.

ЭЗОҲИ 12. ВОСИТҲОИ ДАР БОНК БУДА

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои дар бонк буда чунинанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Ҳисобҳои муросилотӣ дар дигар бонкҳо	26 982	85 319	82 778
Ҷойгиркунии мӯҳлатнок	21 130	8 000	-
Захира ба зарарҳои эҳтимолии қарзӣ	(72)	(40)	(40)
	48 040	93 279	82 737

Ҳаракати захира ба зарарҳои эҳтимолии қарзӣ аз рӯи воситаҳои дар бонк буда:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Дар 28вали сол	567	72	72
Ҳисобкунӣ	(495)	-32	-32
Дар охири сол	72	40	40

ЭЗОҲИ 13. ВОСИТҲОЕ, КИ ИСТИФОДАБАРИАШОН МАҲДУД

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои, ки истифодабариашон маҳдуди БОНК чунинанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Пардохтҳои кафолатӣ	10 511	21 291	21 291
Захираҳои ҳатмӣ дар Бонки миллии Тоҷикистон	8 412	27 743	27 743
Захира ба зарарҳои эҳтимолии қарзӣ	(15)	(532)	(532)
	18 909	48 501	48 501

Ҳаракати захира ба зарарҳои эҳтимолии қарзӣ аз воситаҳои, ки истифодабариашон маҳдуд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Дар 28вали сол	141	15	15
Ҳисобкунӣ	(127)	518	518
Дар охири сол	15	532	518

ЭЗОҲИ 14. ВОСИТАҲОИ МОЛИЯВИЕ, КИ АЗ РӢИ АРЗИШИ ОДИЛОНА ТАВАССУТИ ФОИДА Ё ЗАРАР БАҲОГУЗОРӢ МЕШАВАНД

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои молиявие, ки аз рӯи арзиши одилонатавассути фоида ё зарар баҳогузорӣ мешаванд чунинанд:

	Соли 2021		Соли 2022	
		маҷмӯӢ	аз ҷумла ДС Бонк	
Шартномаи хариду фурӯши асъори хориҷӣ	(129)	(182)	(182)	
	(129)	(182)	(182)	

ЭЗОҲИ 15. ҚАРЗҲОИ БА МИЗОҶОН ДОДА ШУДА

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 қарзҳои ба мизоҷон дода шуда, ки тавассути арзиши истеҳлоқӣ баҳогузорӣ мешаванд чунинанд:

	Соли 2021		Соли 2022	
		маҷмӯӢ	аз ҷумла ДС Бонк	
Қарзҳои ба мизоҷон дода шуда	1 306	19 313	19 313	
Батаъхиратода ва таҷдидшуда	35	475	475	
Фоизҳои ҳисобшуда	-	-	-	
Захира ба зарарҳои эҳтимолии қарзҳои додашуда	(35)	(148)	(148)	
	1 306	19 639	19 639	

Дар поён самтҳои дода шудани қарз оварда шудааст:

	Соли 2021		Соли 2022	
		маҷмӯӢ	аз ҷумла ДС Бонк	
Қарзҳои байнибонкӣ	-	15 000	15 000	
Қарзҳои истеъмолий	568	3 405	3 405	
Қарзҳои ипотекаӣ	-	842	842	
Дигар қарзҳо	774	540	540	
Захира ба зарарҳои эҳтимолии қарзҳои додашуда	(35)	(148)	(148)	
	1 306	19 639	19 639	

Маълумот оиди таъминоти қарзҳои дода шуда:

	Соли 2022	
	маҷмӯӢ	аз ҷумла ДС Бонк
Таъминбуда	18 392	18 392
Таъминнабуда	1 395	1 395
Захира ба зарарҳои эҳтимолии қарзҳои додашуда	(148)	(148)
	19 639	19 639

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 ҳамаи қарзҳо ба маблағи 1341 ҳазор сомони ва 19 788 ҳазор сомони ба мизоҷони ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон фаъолияткунанда дода шудааст.

Маълумот оиди захира оиди зарари эҳтимолии қарзҳои додасуда:

	Зарари эҳтимоли аз рӯи қарз
Ба 31 декабри 2020.	35
Ташаккулёбии захира	-
Ба 31 декабри 2021.	35
Ташаккулёбии захира	113
Ба 31 декабри 2022.	<u>148</u>

Дар ҷадвали поён маълумот оиди сифати қарзҳои додасуда оварда шудааст:

	Қарзҳо то тарҳкунии захира	Заҳираи камариш шавӣ	Қарзҳо бо назардошти тарҳкунии захира	Заҳираи камаришшав ӣ нисбати қарзи
Қолабӣ	19313	-	19313	0%
Батахирафтода то 30 рӯз	170	(17)	153	10%
Батахирафтода то 60 рӯз	235	(70)	164	30%
Батахирафтода то 160 рӯз	38	(29)	10	75%
Батахирафтода зиёда аз 360 рӯз	32	(32)	-	100%
	<u>19788</u>	<u>(148)</u>	<u>19 640</u>	

ЭЗОҲИ 16. САРМОЯГУЗОРӢ

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 сармоягузорӣ БОНК чунинаст:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла Дс Бонк
ҚСК "НБО Роғун"	25	25	25
ҚДММ "ДС СУҒУРТА"	-	-	7 000
Қоғазҳои қимматноки ҚДММ "Прайм Инвест"	-	3 000	3000
Дигар сармоягузориҳо	-	100	-
	<u>25</u>	<u>3 125</u>	<u>10 025</u>

Саҳмияи ҚСК "НБО Роғун" бо сабаби қой надоштани бозори фаъоли ингуна воситаҳои молиявӣ, бо арзиши аввала баҳисоб гирифта мешавад.

Дар асоси шартномаи хариду фурӯши ҳисса соли 2022 ҳиссаи Бонк дар сармояи оинномавии ҚДММ "СУҒУРТА ДС" аз 100% то 70% кам шудааст. Бонк қоғазҳои қимматноки қарзии ҚДММ "Эсхата Лизинг"-ро аз қониби ҚДММ "Прайм Инвест" ба маблағи 3 000 ҳазор сомони харидорӣ намудааст.

ЭЗОҲИ 17. ВОСИТАҲОИ АСОСӢ

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои асосии БОНК чунин нишон дода шудаанд:

	Бино ва иншоот	Таҷхизотҳои электронӣ	Нақлиёт мебел ва таҷхизоти идоравӣ	Дигар таҷхизотҳо	Дигар воситаҳои асосӣ	Чамъ
Арзиш						
31 декабри 2021	3087	73937	5648	0	0	82671
<i>Воридшавӣ</i>	621	9948	2974	370	76	13988
Аз навгурӯхбандӣ	0	387	-740	80	273	0
Хориҷкунӣ	-332	-111	-177	0	0	-620
31 декабри 2022	3375	*84160	7705	450	349	96040
Истехлоки чамъшуда						
31 декабри 2021	788	28370	1450	0	0	30608
Ҳособкунӣ дар давоми сол	629	9572	603	14	11	10829
Аз навгурӯхбандӣ	0	0	(91)	14	77	0
Хориҷкунӣ	(332)	(59)	(92)	0	0	(483)
31 декабри 2022	1085	**37884	1870	28	88	40955
Арзиши софи тавозунӣ						
31 декабри 2021	2298	45567	4198	0	0	52063
31 декабри 2022	2290	46277	5835	422	261	55085

*Аз ҷумла таҷхизотҳои ЧДММ "Сугурта ДС" 44,2 ҳазор сомони ва ** истехлоки чамъшуда 3,4 ҳазор сомони

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои асосии тахти гарав, ба сифати таъмини қарзҳои гирифташуда гузошташуда, мавҷуд нест.

Таҷҳизотҳо дар анбор ва маблағгузорӣ ба дороиҳои дарозмуддат

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Таҷҳизотҳо дар анбор	1 279	20 340	20 340
Маблағгузори асосӣ барои бино ва иншоот	-	24 539	24 539
Маблағгузори асоси дигар	272	272	272
Захира барои зарараҳои эҳтимоли	(272)	(272)	(272)
	1 279	44 878	44 878

Маблағгузори асосии дигар ин хароҷоти ҷамъшудаи сохтани таъминоти барономавиرو дар бар мегирад.

ЭЗОҲИ 18. ДОРОИҲОИ ҒАЙРИМОДДӢ

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 дороиҳои ғайримоддии БОНК чунин нишон дода шудаанд:

Дороиҳои ғайримоддӣ

Арзиш аввал	
31 декабри 2020	1 809
Доҳилшавӣ	2471
31 декабри 2021	4280
Доҳилшавӣ	-
31 декабри 2022	4 280
Ислеҳлоки ҷамъшуда	
31 декабри 2020	495
Ҳисобкунида давоми сол	138
31 декабри 2021	633
Ҳисобкунида давоми сол	428
31 декабри 2022	1 061
Арзиши софи тавозунӣ	
31 декабри 2021	3 647
31 декабри 2022	3 219

ЭЗОҲИ 19. ҲИСОБҲО БАРОИ ГИРИФТАН

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022. Ҳисобҳо барои гирифтани дар БОНК чунин нишон дода шудаанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӣ	аз ҷумла ДС Бонк
Ҳисобҳо барои гирифтани	91 812	270 180	270 180
Захираҳо барои зарари эҳтимоли карзӣ	(86)	(40)	(40)
	91 726	270 140	270 140

ЭЗОҲИ 20. ДОРОИҲОИ ДИГАР

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 дигар дороиҳои БОНК чунинанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӢ	аз ҷумла ДС Бонк
Дигар дороиҳои молиявӣ			
Ҳисоббаробаркунӣ байни ташкилотҳои қарзӣ	27	1 758	1 758
Ҳисобҳо барои гирифтани аз рӯи системаи интиқоли пулӣ	25	144	144
Ғайра	149	1 024	1 024
Ҳамагӣ дигар дороиҳои молиявӣ	201	2926	2926
Дигар дороиҳои ғайримолиявӣ			
Арзишҳои молию моддӣ	4 024	4 734	4 734
Ҳароҷотҳои пешпардохтшуда	10 610	7645	7645
Андоз аз ғоидаи пешпардохтшуда	2 638	-	-
Захира барои хароҷотҳои пешпардохтшуда	-	-525	-525
Ҳамагӣ дигар дороиҳои ғайримолиявӣ	17 272	11 855	11 855
Ҳамагӣ дигар дороиҳо	17 473	14 781	14 781

ЭЗОҲИ 21. ВОСИТАҲОИ БОНКӢ ВА ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗӢ

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои қарзии БОНК чунинанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӢ	аз ҷумла ДС Бонк
Ҳисобҳои муросилотӣ	223	2 228	2 228
Ҷойгиркуниҳои мӯҳлатнок	-	-	-
	223	2 228	2 228

ЭЗОҲИ 22. ВОСИТАҲОИ МИЗОҶОН

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 воситаҳои мизоҷони БОНК чунинанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		маҷмӯӢ	аз ҷумла ДС Бонк
Ҳисобҳои ҷорӣ ва амонатҳои дархостӣ	90 593	187643	187643
Амонатҳои пасандозӣ	102 448	351596	351596
Амонатҳои мӯҳлатнок	17 825	23338	23338
Ҷоиҳои барои пардохт	-	102	102
	210 866	562679	562679

ЭЗОҲИ 23. ӮҲДАДОРИҲОИ ДИГАР

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 ўҳдадориҳои дигари БОНК чунинанд:

	Соли 2021	Соли 2022	
		мачмӯӣ	аз ҷумла Бонк
Ӯҳдадориҳои дигари молиявӣ			
Ҳисобҳо барои пардохт	83 357	257389	257389
Музди меҳнат барои пардохт	16	1	1
Иҷора барои пардохт	-	43	43
Фонди умумӣ барои дороиҳои ғаъол	-	365	365
Ғайра	-	7	7
Ҳамагӣ ўҳдадориҳои дигари молиявӣ	83 373	257805	257805
Ӯҳдадориҳои дигари гайримолиявӣ			
Ӯҳдадори оиди анзод аз ғоидаи ҷорӣ	72	23901	23901
Пешпардохти гирифташуда аз муассисон	-	-	-
Дигар андозҳо барои пардохт	435	593	593
Ҳамагӣ ўҳдадориҳои дигари гайримолиявӣ	507	24493	24493
	83 880	282298	282298

ЭЗОҲИ 24. САРМОЯИ ОИННОМАВӢ

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2020 сармоияи оинномавии БОНК чунинанд:

	31 декабри 2021	Ҳисса	31 декабри 2022	Ҳисса
ЧДММ «Авесто Групп»	24 403	24.403%	56 700	70,00%
Солиев Абдукаххор Солиевич	12 285	12.285%	12 150	15,00%
Солиев Шухрат Абдукаххорович	11 161	11.161%	12 150	15,00%
Ҳиссаи дар ихтиёри БОНК буда	2 276	2.276%	-	-
Ҳиссаи пардохтанашудаи сармоя	49 875	49.875%	-	-
	100 000	100.00%	81 000	100.00%

Дар давоми соли 2021 ва 2022 БОНК мутаносибан ба маблағи 6 000 ва 5 286 ҳазор сомони суди саҳмия эълон ва пардохт намудааст.

ЭЗОҲИ 25. ӮҲДАДОРИҲОИ ШАРТИИ МОЛИЯВӢ**Ӯҳдадори оиди хароҷотҳои асосӣ**

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 БОНК ўҳдадорӣ оиди хароҷотҳои асосӣ надорад.

Ӯҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, кафалот ва дигар созишномаҳои молиявӣ

Ба ҳолати 31 декабри 2021 ва 2022 БОНК ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, кафалот ва дигар созишномаҳои молиявӣ надорад.

Ӯҳдадориҳо аз рӯи шартномаҳои иҷора

Дар ғаъолияти ҷории худ БОНК бинои идоравӣ ва ҷои таҷҳизотҳо ба иҷора гирифтааст. Ба

ҳолати 31 декабри солҳои 2021 ва 2022 ӯҳдадори назаррасе оиди иҷроиши шартномаҳои иҷораи амалиётӣ надорад.

Даъвои судӣ

Дар санаҳои ҳисоботи молиявӣ БОНК ба муҳофизаҳои судие, ки маблағи натиҷа ва эҳтимолияти он ба ҳисоботи молиявӣ таъсир расонад, иштирок надорад.

Андозбандӣ

Қонунгузориҳои андозии Ҷумҳурии Тоҷикистон дорои тафсириҳои гуногун ва тағйирёбии зуд-зуд мебошад ва мақомоти андоз дар тафсир ва ҳисобкунии андоз метавонад мақеъи устувортареро пеш гирад.

Ба ақидаи роҳбарият ба санаҳои ҳисоботи молиявӣ ҳолатҳои қонунгузори дуруст шарҳ дода шудааст ва ҳолати БОНК аз нуктаи назари қонунгузориҳои андоз муқаррарӣ мебошад.

Вазъияти иқтисодӣ

Фаъолияти асосии иқтисодии БОНК дар Ҷумҳурии Тоҷикистон амалӣ карда мешавад. Бо сабаби он ки қонунҳо ва санадҳои меъёрии ҳуқуқие, ки ба вазъи иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон таъсир мерасонанд зуд-зуд тағйир меёбанд дороиҳо ва амалиётҳои БОНК дар сурати бад шудани вазъи сиёсӣ ва иқтисодӣ метавонанд зерӣ ҳавф бошад.

Муҳити фаъолият

Нисбат ба бозорҳои пешрафтаи бозорҳо дар кишварҳои рӯ ба тараққӣ ба монанди Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҳавфҳои гуногун аз ҷумла ҳавфҳои иқтисодӣ, сиёсӣ, иҷтимоӣ, ҳуқуқӣ ва қонунгузорӣ дучор мешавад. Таҷрибаи қаблӣ нишон медиҳад, ки мушкилотҳои молиявӣ ва сиёсӣ ҷаҳонӣ ва ҳам мушкилоти эҳтимоӣ ва ҳам воқеии молиявӣ дар баробари афзоиши сатҳи ҳавфҳои эҳтимолии сармоягузорӣ ба кишварҳои рӯ ба тараққӣ метавонад ҳам ба иқтисодиёти кишвар дар маҷмӯъ ва ҳам ба сармоягузорӣ ва муҳити он таъсири манфӣ расонад.

Танзими меъёрию ҳуқуқии фаъолияти соҳибдорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳоло ҳам дар сатҳи тағйирёбист. Эҳтимолияти тафсириҳои гуногуни қонунҳои андоз, асъор ва гумрук инчунин дигар маҳдудиятҳои ҳуқуқӣ ва фискалӣ барои БОНК, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон фаъолият мекунад вучуд дорад. Самтӣ ояндаи рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон бештар аз тадбирҳои иқтисодӣ андозӣ ва сиёсати пулию қарзӣ, ки аз ҷониби давлат андешида мешавад инчунин тағйирот дар заминаи меъёрию ҳуқуқӣ ва вазъи сиёсӣ кишварҳо муайян карда мешавад.

Ин ҳисоботи молиявӣ ягон ислохотеро дар бар намегирад, ки дар натиҷаи ҳалли ин номуайяни дар оянда зарур бошад. Ислоҳҳои имконпазирро ба ҳисоботи молиявӣ дар давраи ворид кардан мумкин аст, ки зарурати инъикоси онҳо аён мегардад ва баҳодихии арзишҳои миқдории онҳо имконпазир мегардад.

ЭЗОҲИ 26. ТАЛАБОТҲОИ МАҚБУЛ

Мутобиқи нишондиҳандаҳои миқдори муқарраршуда бо мақсади таъмини кифоятии сармоя БОНК вазифадор аст талаботро оид ба маблағи ҳадди ақал ва меъёри таносуби маблағи умумии сармоя (12%) ба маблағи умумии дороиҳое, ки бо ҳисоби ҳавф баркашида шудааст, риоя намояд.

Коэффитсиент мутобиқи қоидаҳои муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон ҳисоб карда мешавад ва метавонад аз қоидаҳои муқаррарнамудаи Созишномаи Базелӣ, ки бо истифода аз баҳодихии зерини ҳавф барои дороиҳо ва ӯҳдадориҳои ғайритавозунӣ бо назардошти захираи беқурбшавӣ каме тафовут дошта бошад.

Маблағи асли ва коэффитсентҳои Сармояи БОНК (бидуни ЧДММ "ДС Суғурта") чунинанд:

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

	31 декабри 2021	31 декабри 2022
Таркиби сармояи танзимшаванда		
Сармояи сатҳи 1		
Сармояи худии БОНК	50 125	81 000
Фоида тақсимнашудаи солҳои гузашта	27 353	27 390
Дорои ғайримоддӣ	(3 647)	(3 219)
Захираҳо (бидуни захираи воситаҳои асосӣ)	40	40
Суди саҳмияҳои пардохташуда	(6 000)	(5 286)
Ҳамагӣ сармояи сатҳи 1	<u>67 871</u>	<u>99 926</u>
Сармояи сатҳи 2		
Захираи азнавбаҳогузори воситаҳои асосӣ	296	296
Фоида/зараи софи соли ҷорӣ	3 019	74 390
Ҳамагӣ сармояи сатҳи 2	3 315	74 686
Бо тарҳи маблағгузорӣ ба саҳмияи дарозмуддат	(10 025)	(10 025)
Ҳамагӣ сармояи танзимшаванда	61 162	164 588
Дороиҳои баркашидашуда бо назардошти хавф	<u>218 761</u>	<u>494 915</u>
Дороиҳои умумӣ	<u>372 748</u>	<u>1 099 409</u>

Маблағи сармоя ва меъёри кифояти сармояи БОНК:

	Таносуб бо мақсади кифояти сармоя	Талаботи минималии таносуб
Ба ҳодати 31 декабри 2022		
Таносуби кикояти сармоя К1 1	33,3%	12%
Таносуби кикояти сармоя К1 2	15,0%	10%
Ба ҳодати 31 декабри 2021		
Таносуби кикояти сармоя К1 1	28,0%	12%
Таносуби кикояти сармоя К1 2	<u>16,4%</u>	<u>10%</u>

ЭЗОҲИ 27. ИДОРАКУНИИ САРМОЯ

БОНК идоракунии сармояро бо мақсади таъмини идомаи фаъолияти худ бо назардошти сатҳи максимали расонидани фоидаи иштирокчиён тавассути оптимизатсияи таносуби маблағҳои қарзӣ ва сармояи худӣ амалӣ менамояд.

Сохтори сармояи БОНК аз сармояи саҳҳомон иборат аст, ки сармояи баровардашуда ва фоидаи тақсимнашударо дар бар мегирад, ки дар ҳисобот дар бораи тағйирот дар сармоя ифшо шудааст.

Сохтори сармоя аз ҷониби роҳбарияти БОНК мунтазам баррасӣ карда мешавад. Дар рафти ин барраси роҳбарият аз ҷумла арзиши сармоя ва хавфҳои марбут ба ҳар як гурӯҳи сармояро таҳлил мекунад. Дар асоси тавсияҳои роҳбарият БОНК тасҳеҳи сохтори сармояро тавассути капитализатсияи (сармоякунони) иловагии фоидаи тақсимнашуда, ҷалби маблағҳои қарзии иловагӣ ё баргарадонидаи қарзҳои мавҷуда амалӣ менамояд.

ЭЗОҲИ 28. ХАВФҲО

Идоракунии хавфҳо дар фаъолияти БОНК нақши муҳим дорад. Хавфҳои асосии ба фаъолияти БОНК хос инҳоянд:

- Хавфи қарзӣ;
- Хавфи амалиётӣ;
- Хавфи пардохтпазирӣ;
- Хавфи бозорӣ.

Бо мақсади таъмини сиёсати самараноки идоракунии хавфҳо БОНК принципҳои асосии идоракунии хавфҳо муайян кардааст, ки ҳадафи асосӣ ҳимояи БОНК аз хавфҳои мавҷуда ва имкон фаророҳам овардан ба иҷрои нақшаи нишондиҳандаҳо мебошад. Ин принципҳо БОНК ҳангоми идоракунии хавфҳои зерин истифода мебарад:

Хавфи қарзӣ

Дар рафти фаъолияти худ БОНК ба хавфи қарзӣ дучор аст, ки ин ба саривақт пардохт нашудан ва ё нопурра пардохт карда шудани ўҳадории қарзӣ ва ғоизҳои ҳисобшудаи он аз тарафи қарзгирандагон вобаста аст.

Идоракунии хавфҳои қарзӣ ва санҷиши он аз рӯи меъёрҳои муқаррар гардида бевоста аз тарафи Кумитаи қарзии сатҳи зарурӣ ва Роҳбарияти БОНК амали карда мешавад.

БОНК сиёсат ва расмиёти идоракунии хавфи қарзиро аз ҷумла масъалаҳои марбут ба маҳдудкунии тамаркузи (консентрасия) сандуқи қарзӣ ва таъсиси Кумитаи қарзиро, ки хавфи қарзиро назорат мекунад, таҳия кардааст. Сиёсати қарзии БОНК аз ҷониби Шӯрои директорон баррасӣ ва тасдиқ карда мешавад. БОНК сатҳи хавфи қарзиро бо роҳи муқаррар кардани маҳдудиятҳо, ки ҳаҷми хавфи қабулшударо нисбат ба як қарзгир ё гурӯҳи қарзгирандагон инчунин аз рӯи бахшҳои иқтисодиёт маҳдуд мекунад, тартибгузорӣ мекунад. Мониторинги ҳаррӯзаи хавфҳои воқеӣ нисбат ба меъёри муқарраршуда гузаронида мешавад.

Дучоршавӣ ба хавфи қарзӣ бо роҳи мунтазам таҳлил намудани ҳолати пардохтпазирии мизоҷон ва қарзгирандагонҳои потенциалӣ оиди пардохт намудани ўҳадории қарзӣ ва ғоизҳои ҳисобшудаи он, идора карда мешавад.

Хавфи қарзӣ инчунин бо роҳи гирифтани гарави амвол ва кафолат идора карда мешавад. Ба сифати таъминоти гарав дороиҳои зерин: тилло, амволи ғайриманқул ва кафолати шахсони алоҳида, баромад мекунад.

Хавфи амалиётӣ

БОНК ба хавфи амалиётӣ дучор мешавад, ки ин хавфи талафот дар натиҷаи ҳама гуна ноқоии системавӣ ё қатъшавии равандҳои дохилӣ, системаҳо, ҳатогҳои инсонӣ ё таъсири омилҳои манфии беруна мебошад.

Сиёсати идоракунии хавфҳои БОНК барои муайян ва таҳлили хавф ва муқаррар кардани маҳдудияти мувофиқ ва назорати хавфҳо пешбинӣ шудааст.

Ҳадди ниҳони хавфи қарзӣ

Маблағи ҳаҷми ҳадди аксари хавфи қарзӣ вобаста ба хавфҳои инфиродии ба дороиҳои молиявӣ махсус алоҷаманд буда ва хатарҳои умумии бозор метавонад фарқ кунад.

Дар ҷадвали зерин ҳадди ақали хавфи қарзӣ барои дороиҳои молиявӣ ва ўҳадориҳои шартӣ оварда шудааст. Барои дороиҳои молиявӣ, ҳадди аксар хавфи қарзӣ ба арзиши тавозунии ин дороиҳо бо назардошти ҳама гуна тарҳкунӣ ва таъминнокӣ баробар аст. Барои

кафолатҳои молиявӣ ва дигар ўҳадориҳои шартӣ, ҳадди аксари хавфи қарзӣ маблағи ҳадди аксарест, ки БОНК бояд дар сурати фаро расидани мўҳлати кафолат ё қарзҳои гирифташуда аз

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

рӯи хатҳои кушодаи қарз пардохт кунад.

Арзиши гарав дар асоси арзиши одилона дар санаи додани қарз муайян карда мешавад ва бо маблағи бақияи қарзи мушаххас дар санаи ҳисоботи маҳдуд аст.

2022 сол

	ҳадди ниҳони хавфи қарзӣ	Маблағи тарҳкунӣ	Ҳаҷми софи хавфи қарзӣ баъди тарҳкунӣ	таъминот	Ҳаҷми софи хавфи қарзӣ баъди тарҳкунӣ ва таъминот
Воситаҳои пулӣ ва ҳамарзиҳӣ онҳо	550 654	-	550 654	-	550 654
Воситаҳои дар бонкҳо буда	93 279	-	93 279	-	93 279
Воситаҳои, ки истифодабарияшон маҳдуд	47 976	-	47 976	-	47 976
Воситаҳои молиявӣ, ки аз рӯи арзиши адолатӣ бо воситаи фоида ё зарар буҳгогузорӣ мешаванд		-	-	-	-
Қарзҳои пешниҳодшуда ба миқозон	19 639	-	19 639	-	19 639
Сармоягузори ва коғазҳои қимматнок	3 125	-	3 125	-	3 125
Ҳисобҳо барои гирифтани	270 140	-	270 140	-	270 140
Дигар дороиҳо	2 926	-	2 926	-	2 926

Дар сурати аз ҷониби қарзгир иҷро накардан ё номатлуб иҷро кардани ўҳдадорихи қарзӣ Бонк ҳуқуқ дорад иҷрои ин ўҳдадорихоро бо роҳҳои зерин таъмин намояд:

1. фурӯши муштараки предмети гарав;
2. бо тартиби мукаррарнамудаи конун ба моликият қабул намудани молу мулки ба гарав гузошташуда;
3. Ситонидани амволи ба гарав гузошташуда бо воситаи суд

Дар фурӯши муштараки предмети гарав дар аксари мавридҳо Бонк аз имкони бастани шартномаи хариду фурӯши сетарафа бо қарзгир ва харидор истифода мебарад. Мутобиқи ин шартнома ба ўҳдадорихи харидор пардохти қарзи фурӯшанда дар назди Бонк; ба ўҳдадорихи фурӯшанда додани ҳуқуқ ба амвол ба харидор дохил мешаванд; ва ўҳдадорихи Бонкро иҷрои пардохти қарзи қарзгиранда ва аз молу мулк бартараф кардани гаравро дар бар мегирад.

Ситонидани молу мулки ба гарав гузошташуда ба тариқи судӣ аз ҷониби Бонк асосан дар ҳолатҳое, ки истифодаи усулҳои алтернативӣ имконнопазир ё номувофиқ бошад ё дар ҳолатҳое, ки ҳаёс кардани молу мулки ба гарав гузошташуда бо мақсади ҳифзи ҳуқуқ ва манфиатҳои Бонк зарур аст.

Дороиҳои молиявӣ мувофиқи рейтингҳои кредитии ҷорӣ аз тарафи агентҳои рейтингӣ байналмилалӣ баҳогузори шуда, тасниф карда мешаванд. Баландтарин рейтинг имконнопазир AAA аст. Дороиҳои молиявии дараҷаи сармоягузорӣ аз AAA то BBB баҳо дода мешаванд. Дороиҳои молиявӣ, ки аз сатҳи BBB пастрар баҳогузори карда мешаванд, ҳамчун спекулятсионӣ тасниф карда мешаванд. Аз тарафи агентҳои рейтингӣ байналмилалӣ рейтингҳои қарзии Бонк баҳогузори нашудааст. Бинобар он дороиҳои молиявии Бонк аз рӯи

рейтингҳои байналхалқӣ гуруҳбанди намешавад.

Азбаски на ҳама контрагентҳое, ки Бонк бо онҳо кор мекунанд, аз ҷониби агентҳои рейтингии байналмилалӣ баҳогузори карда мешаванд, Бонк барои муайян кардани рейтингҳои контрагенти бо рейтингҳои агентҳои байналмилалӣ рейтингӣ муқоисашаванда аз моделҳои рейтингӣ дохилӣ ва скоринг истифода мебарад.

Бахши бонкӣ дар маҷмӯъ ба хавфи қарзӣ, ки аз қарзҳо ба мизочон ва пасандозҳои байнибонкӣ бармеояд, дучор меояд. Хавфи асосии қарзии Бонк дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мутамарказ шудааст. Дараҷаи хавфи қарзӣ бо мақсади таъмини риояи меъёрҳои қарз ва қобилияти қарздиҳӣ мутобиқи сиёсати идоракунии хавфҳо, ки аз ҷониби Бонк тасдиқ шудааст, мунтазам назорат карда мешавад.

Тамаркузи ҷуғрофӣ

Шӯъбаи идоракунии хавфҳо хавферо, ки бо тағирот дар қонунгузори алоқаманд аст, назорат мекунад ва таъсири онро ба фаъолияти Бонк арзёбӣ мекунад. Чунин равиш ба Бонк имкон медиҳад, ки талафоти эҳтимолиро аз тағйирот дар фазои сармоягузори дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҳадди минималӣ расонад.

Маълумот дар бораи тамаркузи ҷуғрофии дороиҳо ва ӯҳдадориҳо дар ҷадвалҳои зерин оварда шудаанд:

	Ҷумҳурии Тоҷикистон	Мамлакатҳои СҲИР (ОЭСР)	Ғайра	Ҳамагӣ соли 2022
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:				
Воситаҳои пулӣ ва ҳамаарзиши он	550 654			550 654
Воситаҳои дар бонкҳо буда	50 931		42 348	93 279
Воситаҳои, ки истифодабарияшон маҳдуд	47 976			47 976
Воситаҳои молиявӣ, ки аз рӯи арзиши адолатӣ бо воситаи фоида ё зарар буҳогузори мешаванд				0
Қарзҳои пешниҳодшуда ба миқозон	19 639			19 639
Сармоягузори ва коғазҳои қимматнок	3 125			3 125
Ҳисобҳо барои гирифтани	270 140			270 140
Дигар дороиҳо	2 782		144	2 926
<i>Ҳамаги Дороиҳои молиявӣ</i>	<i>945 247</i>	<i>-</i>	<i>42 492</i>	<i>987 739</i>
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:				
Воситаи бонкҳо ва ташкилотҳои қарзӣ	2 228			2 228
Воситаи мизочон	562 679			562 679
Дигар ӯҳдадориҳо	257 805			257 805
<i>Ҳамаги Ӯҳдадориҳои молиявӣ</i>	<i>822 711</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>822 711</i>
Мавқеъи соф	122 536	-	42 492	122 536

Хавфи пардохтпазирӣ

Хавфи пардохтпазирӣ – хавфи пеш омадани мушкилот ҳангоми дарёфти маблағҳои пулӣ барои баргардонидани пасандозҳо ва пардохти ӯҳдадориҳо мебошад, ки ҳангоми расидани мӯҳлатҳои воқеии пардохти онҳо расидааст ва бо таъмини воситаи пулӣ барои қарздиҳии мизочон, алоқаманд мебошанд.

БОНК ба таври ҳаррӯза ба воситаҳои озоди пулӣ барои пардохти ӯҳдадориҳо пардохти қарзҳо ва дигар намуди талаботи ҷорӣ ба воситаҳои молиявӣ ниёз дорад. БОНК назорати пардохтпазирро бо мақсади таъмини мавҷудияти воситаҳои пулиро дар вақти зарурӣ барои пардохти ӯҳдадориҳои вобаста ба ҳаракати воситаҳои пулӣ ҳангоми расидани мӯҳлати пардохти онҳо анҷом медиҳад. БОНК назорати пардохтпазирро тариқи ташхиси пешбиниҳои ҳаракати воситаҳои пулӣ анҷом медиҳад.

Дар ҷадвали зер таҳлили хавфи пардохтпазирӣ оварда шудааст:

	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 3 лет	боле 3 лет	бес- срочные	2020 г. Всего
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:							
Воситаҳои пулӣ ва ҳамарзиши он	550 654						550 654
Воситаҳои дар бонкҳо буда	93 279						93 279
Воситаҳои, ки истифодабарияшон маҳдуд			20 233			27 743	47 976
Воситаҳои молиявӣ, ки аз рӯи арзиши адолатӣ бо воситаи фоида ё зарар буҳгоздорӣ мешаванд	-						-
Қарзҳои пешниҳодшуда ба мичозон	82	349	5 983	12 653	572		19 639
Сармоягузори ва қоғазҳои қимматнок				3 100		25	3 125
Ҳисобҳо барои гирифтани	270 140						270 140
Дигар дороиҳо	2 926						2 926
<i>Ҳамаги Дороиҳои молиявӣ</i>	917 080	349	26 217	15 753	572	27 768	987 739
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:							
Воситаи бонкҳо ва ташкилотҳои қарзӣ	2 228						2 228
Воситаи мизочон	540 979	8 331	13 368				562 679
Дигар ӯҳдадориҳо	257 805						257 805
<i>Ҳамаги Ӯҳдадориҳои молиявӣ</i>	801 012	8 331	13 368				822 711
Мавқеи соф	116 068	(7 982)	12 849	15 753	572	27 768	165 028

Хавфи бозорӣ

Хавфи бозорӣ хавфи фоизӣ, хавфи асъорӣ ва дигар хавфҳои нархиро дар бар мегирад, ки Бонк ба онҳо дучор мешавад. Дар соли 2022 дар таркиби ин хавфҳо, усулҳои баҳодихӣ ва идоракунии ин хавфҳо аз тарафи Бонк тағйирот ба амал наомадааст.

Назорати хавфи фоизӣ тавассути дар тавозун нигоҳ доштани мӯҳлати пардохти пассивҳо ва

активҳои БОНК амалӣ мегардад. Баҳогузориҳои дурнамои андозаи хавфи фоизӣ барои ҳар як модда боиси он мегардад ки барои ба ҳадди ақал расонидани таъсири он ба даромади БОНК чораҳои зарурӣ андешида шаванд, зеро коҳиш ёфтани даромадҳо ё зарарҳои мустақим метавонанд ба бадшавии нишондиҳандаи кифояти сармоя оварда расонанд

Хавфи мубодилаи асъор ин хавфест ки дар натиҷаи тағйирёбии қурби асъор арзиши воситаҳои молиявӣ тағйир меёбад. Вазъи молиявии БОНК ва гардиши пули нақд ба тағйирёбии қурби асъори хориҷӣ дучор мешавад. Роҳбарият хавфи асъориро бо роҳи муайян кардани мавқеи кушоди асъорӣ дар асоси беқурбшавии тахминии сомонӣ ва дигар нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ идора мекунад, ки ба БОНК имкон медиҳад талафотро аз тағйирёбии назарраси қурби асъори миллӣ ва хориҷӣ то ҳадди имкон кам кунад.

БОНК бо бонкҳои тиҷоратӣ оид ба воситаҳои гуногуни молиявии ҳосилавӣ аз ҷумла свопҳои асъорӣ ва қарзҳои гаравӣ шартнома мewanдад то аз хавфи асъор ҳимоят кунад. Дар натиҷа дар соле, ки ба санаи 31 декабри 2022 ба охир расид зарар аз фарқияти асъорӣ ва амалиёти шабеҳ ба маблағи 8 692 ҳазор сомонӣ дар ҳисоботи фоида ё зарар ва дигар даромади умумӣ эътироф карда шуд (2021: даромад ба маблағи 607 ҳазор сомонӣ).

Маъмумот оиди хавфи асъории Бонк:

	Сомони	Долари ИМА	Евро	Рубли ФР	Ғайра	Ҳамагӣ 2022
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:						
Воситаҳои пулӣ ва ҳамаарзиҳӣ онҳо	534 188	14 772	293	1 341	60	550 654
Воситаҳои дар бонкҳо буда	11 549	30 646	377	49 923	784	93 279
Воситаҳои, ки истифодабарияшон маҳдуд	34 895	11 948	191	1 467		48 501
Қарзҳои пешниҳодшуда	18 620	1 020				19 639
Сармоягузори ва коғазҳои қимматнок	3 125					3 125
Ҳисобҳо барои гирифтани	239 878	18 909	338	6 619	396	270 140
Дигар дороиҳо	1 761	1 021	65	79		2 926
Ҳамаги Дороиҳои молиявӣ	844 016	78 316	1 264	59 429	5239	988 264
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:						
Воситаи бонкҳо ва ташкилотҳои қарзӣ	2 228					2 228
Воситаи мизочон	444 855	114 631	1 703	1 490		562 679
Дигар ўҳдадориҳо	235 278	52		22 127	347	257 805
Ҳамаги Ўҳдадориҳои молиявӣ	682 361	114 683	1 703	23 618	347	822 711
Мавқеи кушоди тавозунӣ	161 655	-36 367	-439	35 811	4892	165 553
Таъсири дороиҳои молиявии ҳосилави, бо мақсади идораи хавфҳо нигоҳдошта шудаанд		29 587	1 089	-30 858		-182
Мавқеи соф	161 655	-67 80	650	4 953	4 892	165 371

ЭЗОҲИ 29. ҲИСОБОТИ СЕГМЕНТӢ

Фаъолияти БОНК танҳо ба қарздиҳии тиҷоратӣ ва дигар амалиёти бонкӣ марбут буда дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мутамарказ шудааст.

Эзоҳоти дар саҳифаҳои аз 12 то 43 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур ба шумор мераванд

ЭЗОӢИ 30. РӢЙДОДӢОИ БААМАЛОМАДА БАӢД АЗ САНАИ МУАРРИФИИ ҲИСОБОТ

БаӢди санаи ҳисоботи молиявӢ то санаи пешниҳоди ҳисобот ҳодисаҳои назаррасе, ки метавонанд ба ҳисоботи молияви БОНК таъсир расонанд ба вуқӯъ наомадааст.

ЭЗОӢИ 31. ТАРАФӢО АЛОӢАМАНД

ТарафӢо алоӢаманд ҳисоб мегарданд агар яке аз тарафӢо имконияти назорат кардани тарафи дигарро дошта бошад, таӢти назорати умумӢ бошад ё таъсири назаррас ва (ё) якӢоя тарафи сеюмро ҳангоми қабули қарорҳои молиявӢ ва амлиётӢ назорат кунанд.

ТарафӢои алоӢаманд

Номгӯй	АлоӢамандӢ
ЧДММ "Авесто Групп"	Муассис
Солиев Шухрат	Муассис
Солиев Абдуқаҳор	Муассис
Мирзо Мухамад Файзуллозода	Раиси шӯрои нозирон

Амалиётҳои байни ЧДММ "ТАКХ "Душанбе Сити" ва Солиев Шухрат

СОМОНИ

2022	оиди амонатҳои пасандозӣ		оиди амонатҳои муҳлатнок		оиди фоизҳои ҳисобшуда		Оиди иҷораи амалиётӣ		Оиди пардохти суди саҳмия амалиётӣ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо на 31.12. 21		1 130		7 485		-				-
Гардиш	927	179	3 305	4 212			148	148	816	816
Фоиз					493	439				
Сальдо на 31.12. 22		382		8 393		36		-		-

Амалиётҳои байни ЧДММ "ТАКХ "Душанбе Сити" ва ЧДММ "Авесто Групп"

2022	оиди амонатҳои муҳлатнок		Оиди пардохти суди саҳмия амалиётӣ	
	Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо на 31.12. 2021		5 311		0
Гардиш	603 744	626 384	3 653	3 653
Фоиз				
Сальдо на 31.12. 2022		27 957		0

Амалиётҳои байни ЧДММ "ТАКХ "Душанбе Сити" ва Солиев Абдуқаҳор

СОМОНИ

2022	оиди амонатҳои пасандозӣ		оиди амонатҳои муҳлатнок		оиди фоизҳои ҳисобшуда		Оиди пардохти суди саҳмия амалиётӣ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо на 31.12.21		-		4 805		-		-
Гардиш			2 077	3 800			816	816
Фоиз					313	349		
Сальдо на 31.12.22		-		6 529		36		-

Аз номи Роҳбарияти БОНК:

Акдодов Хуршед
Раиси Раёсат

30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон



Бобоев Аюбҷон
Сармуҳосиб

30 Марти 2023
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

