

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ДУШАНБЕ СИТИ БОНК»**

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год закончившийся 31 декабря 2023 года



Душанбе 2024

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, приведенное на странице 4, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытое Акционерное Банк «Душанбе Сити Бонк» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение на 31 декабря 2023 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Банка за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

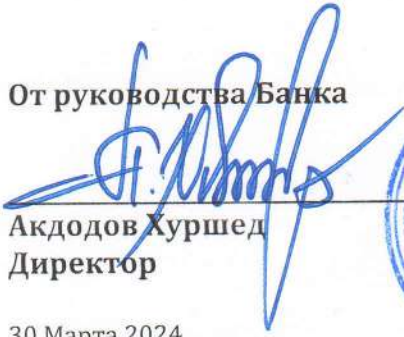
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- соблюдение требований МСФО, и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Руководством Банка.

От руководства Банка


Акдодов Хуршед
Директор

30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан




Масуров Р.Р.
и.о. Главный бухгалтер

30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Руководству ЗАО «ДУШАНБЕ СИТИ БОНК»

Мнение аудитора с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ДУШАНБЕ СИТИ БОНК» (далее «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года и консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В Примечание 20 «Прочие активы» срочное размещение в ОАО «Банк Эсхата» суммы 80 000 тыс. сомони на основе доп. Соглашения от 27.09.2023 года отражено как залоговое обеспечение к срочному размещению от ОАО «Банк Эсхата». Изменение статьи актива в балансе может оказать существенное влияние на оценку финансового состояния и экономические коэффициенты Банка.

Согласно Примечанию 15 в Банке сформирован Специальный фонд только для просроченного кредита Саидова Рашида (дог. №дол-083/19/КИ от 22.08.2019г.) на сумму 34 235 сомони в размере 100%. Учет просроченных кредитов и их процентов не ведется в специальной автоматизированной ПО. Отсутствует возможность контроля и правильного расчета ФПВП для 7580 кредитов. Поэтому размер просроченных кредитов и фактический размер ФПВП может быть существенным. Фактическая оценка Резервов на ожидаемые кредитные убытки возможно после полного анализа и правильной классификации кредитов согласно учетной политики и Инструкции №215 НБТ. Мы не смогли с помощью других аудиторских процедур оценить влияние обесценение этих активов на финансовые результаты Банка.

Примечание (20) «Прочие активы» включает предварительные расходы и предоплаты поставщикам в сумме 5 773 993 сомони. Из этой суммы 296 685 сомони являются предоплатами просроченными более 1 года. Со стороны Банка не сформирован Специальный фонд для этих активов и соответственно обесценение этих активов не отражены в финансовом отчете.

В Примечании 20 "Прочие активы" показаны товарно-материальные активы на сумму 17 959 032 сомони, существенная часть которых (6 609 570 сомони) составляют долгосрочные активы (оборудования к установке) необходимое для деятельности Банка. Эти активы должны были отражаться в статье капитального вложения баланса и денежный отток при их покупке в разделе инвестиционной деятельности Отчета движения денежных средств.

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации активов (кроме денежных средств) проведенного с 1 ноября по 15 декабря 2023 года на основе Приказа №148/Ф от 30 октября 2023г, результат которого до сих пор не отражены в финансовом отчете, так как эта дата предшествовала нашему назначению в качестве аудиторов. Вследствие характера записей Банка у нас не было возможности убедиться в количестве материальных активов посредством выполнения других аудиторских процедур.

Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включает неаудированную финансовую отчетность ООО «ДС Сугурта» на эту дату. Согласно финансовой отчетности, активы данной компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составили 14 457,4 тыс. сомони, а чистый убыток составил 357,9 тыс. сомони. Мы не проводили аудит, обзор или какие-либо другие процедуры в отношении финансовой отчетности ООО «ДС Сугурта», за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Поэтому у нас не было возможности определить влияние его неточностей и несоответствий по МСФО на консолидированную финансовую отчетность Банка

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство Организации. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики, и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в

отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

30 Марта 2024 года

г. Худжанд, Республика Таджикистан

Ходжаев Ш.Т., СРА

Директор ООО «Аудит Консалтинг»



Лицензия № 0000123 от 12 июня 2020 года выданная Национальным Банком Таджикистана

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за период, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс сомони)

	Прим.	2022 год	2023 год	
			консолиди рованный	в т.ч. ДС
Процентные доходы	4	6 278	31 600	31 600
Процентные расходы	4	(1 300)	(5 441)	(5 441)
Чистый процентный доход до формирования резервов		4 978	26 160	26 160
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14,22	(113)	(2 860)	(2 860)
Чистый процентный доход		4 865	23 300	23 300
Комиссионные доходы	5	78 071	123 990	123 990
Комиссионные расходы	5	(36 791)	(64 141)	(64 141)
Чистый доход/расход по операциям с иностранной валютой	6	205 961	93 325	93 325
Формирование резерва под обесценение прочих активов		(1 615)	(1 228)	(1 228)
Прочие доходы, нетто	7	3 508	5 510	2 172
Чистый непроцентный доход		249 134	157 456	154 118
Операционные расходы	8	(69 258)	(118 552)	(114 856)
Прибыль до налога на прибыль		184 741	62 204	62 562
Расходы по налогу на прибыль	9	(37 175)	(11 568)	(11 564)
Чистая прибыль за год		147 566	50 636	50 998
Прочий совокупный доход:		-	-	-
Всего совокупный доход		147 566	50 640	50 998

От руководства Банка

Акдодов Хуршед
Директор

30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Масуров Р.Р.
и.о. Главный бухгалтер

30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

за период, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомони)

	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2023	
			консолидир ованный	в т.ч. ДС
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10	550 654	675 363	675 363
Средства в банках	11	93 279	173 761	159 171
Средства, ограниченные к использованию	12	48 501	58 103	58 103
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(182)	1 606	1 606
Кредиты, предоставленные клиентам	14	19 639	124 232	124 232
Инвестиции в ценные бумаги	15	3 125	3 125	10 025
Основные средства	16	55 085	116 041	115 973
Капитальные вложения	16	44 878	3 598	3 598
Нематериальные активы	17	3 219	-	-
Счета к получению	18	270 140	446 212	446 212
Отложенные налоговые активы	9	180	-	-
Прочие активы	19	14 781	129 361	129 361
Всего активы		1 103 300	1 731 401	1 723 644
Обязательства				
Средства банков и финансовых организаций	20	2 228	155 140	155 140
Средства клиентов	21	562 679	1 079 786	1 079 786
Прочие обязательства	22	282 298	264 301	264 301
Всего обязательства		847 205	1 499 227	1 499 227
Капитал				
Уставный капитал	23	81 000	81 000	81 000
Общие резервы		1 293	4 377	40
Резерв переоценки основных средств		296	296	296
Нераспределенная прибыль		170 293	142 074	143 081
Доля меньшинства		3 213	4 427	-
Всего капитал		256 094	232 174	224 417
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 103 300	1 731 401	1 723 644

От руководства Банка

Акдодов Хуршед
Директор

30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Масуров Р.Р.
и.о. Главный бухгалтер

30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на странице от 12 до 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за период, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомони)

	Прим.	Уставный капитал	Общие резервы	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого совокуп. капитал	Доля меньшинства	Всего (совокуп.)
Отстаток на 31 декабря 2021	23	50 125	571	296	27 632	78 625		78 625
Изменение доля участия в дочернюю компанию			(159)		(37)	(197)	3 253	3 056
Объявленные дивиденды					(5 286)	(5 286)		(5 286)
Прибыль текущего года					147 984	147 984	(418)	147 566
Вклад в Уставный капитал		30 875				30 875		30 875
Резервы			881			881	378	1 259
Отстаток на 31 декабря 2022	23	81 000	1 293	296	169 789	252 915	3 213	256 095
Изменение доля участия в дочернюю компанию		81 000	40	296	171 048	252 385		
Объявленные дивиденды					1 033	1 033	(537)	496
Прибыль текущего года					(80 000)	(80 000)		(80 000)
Резервы					50 748	50 748	(107)	50 640
Отстаток на 31 декабря 2023			3 084			3084	1 859	4 942
Банк за исключением (ДС Сугурта)	23	81 000	4 377	296	142 074	227 747	4 427	232 173

От руководства Банка

Акдодов Хуршед
Директор30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Масуров Р.Р.

и.о. Главный бухгалтер

30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за период, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомони)

	Прим.	2022 год	2023год	
			консолиди рованный	в т.ч. ДС
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		184 741	62 204	62 562
Корректировки на:				
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	113	-	-
Износ основных средств и нематериальных активов	8	11 257	13 480	13 470
Движение в резерве под обесценение активов, по прочим активам		2 200	5 441	1 035
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	8692	(29 592)	(29 592)
Чистый процентный доход	4	(4978)		
Налог на прибыль			(11 564)	(11 564)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		202 025	39 970	35 912
Изменение операционных активов и обязательств				
Увеличение/уменьшение операционных активов:				
Средств, ограниченных к использованию		(30 110)	(9 064)	(9 064)
Средств в банках		13 130		
Финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		53	(1788)	(1 788)
Кредитов клиентам		(184 46)	(104 479)	(104 479)
Счетам к получению		(193 339)	(147 522)	(147 522)
Прочих активов		4 703	(96 989)	(96 989)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:				
Депозитов клиентов		351 812	517 107	517 107
Средства банков и финансовых организаций		2 005	152 913	152 913
Прочие обязательства		174 590	5 903	5 903
Отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль, выплат комиссий и процентов		506 422	356 052	351 993
Проценты полученные		6 278		
Налог на прибыль уплаченный		(10 793)	(40 967)	(40 967)
Прочие		-	61	61
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		501 907	315 146	311 087

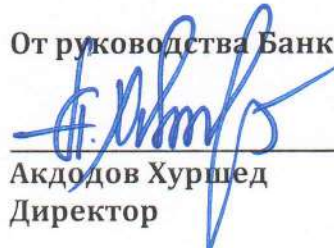
Примечания на странице от 12 до 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за период, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомони)

	Прим.	2022 год	2023 год	
			консолиди рованный	в т.ч. ДС
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств	16	(57 588)	(29 955)	(29 917)
Поступления от выбытия основных средств	16	4	-	-
Инвестиции		-	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(57 583)	(29 955)	(29 917)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Вклад учредителей		30 875		
Дивиденды выплаченные		(5 286)	(80 000)	(80 000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности:		25 589	(80 000)	(80 000)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		469 912	205 190	201 170
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	10,11	166 061	635 973	633 364
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	10,11	635 973	841 163	834 534

От руководства Банка


 Акдодов Хуршед
 Директор

 30 Марта 2024
 г. Душанбе, Республика Таджикистан


 Масуров Р.Р.
 и.о.Главный бухгалтер

 30 Марта 2024
 г. Душанбе, Республика Таджикистан

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытая Акционерная Банк «ДУШАНБЕ СИТИ БОНК» (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Таджикистан с 2009 года на основе Устава и лицензии Национального банка Таджикистана (далее «НБТ»). ООО МДО «Авфар» (ныне Банк) был зарегистрирован Налоговым Комитетом Республики Таджикистан 24 августа 2009 г. В 2018 году Общества реорганизована и перерегистрирована в отделе регистрации юридических лиц и частных предпринимателей при Налоговом Комитете Республики Таджикистан 1 июня 2018 г. как Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная депозитная организация «ДУШАНБЕ СИТИ». Основным видом деятельности Общества являлась прием платежей через собственную сеть терминалов самообслуживания Express Pay и агентскую сеть.

На основании решения внеочередного собрания Наблюдательного совета ООО МДО «ДУШАНБЕ СИТИ» №1 от 25.05.2022г., ООО МДО «Душанбе Сити» преобразовано в ЗАО «Душанбе Сити Бонк» путем реорганизации и со стороны Налогового Комитета при Правительстве Республики Таджикистан 27.05.2022 года выдано Свидетельство о государственной регистрации ЗАО «Душанбе Сити Банк». 10 июня 2022 года Национальным Банком Таджикистана выдана Лицензия на осуществление банковской деятельности.

Головной офис БАНКА зарегистрирован и располагается по адресу: Республика Таджикистан, г. Душанбе, р-н. Фирдауси, ул. Сохили 5.

Высший орган управления: Общее собрание участников.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на территории Республики Таджикистан Банк имело 1 филиал и 18 представительств.

ЗАО «Душанбе Сити Бонк» владеет 70 % уставного капитала ООО «ДС Сугурта», которое начало осуществлять деятельность в 2021 году.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2023 гг. составляло 438 и 588 человек соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023г. состав участников Банка был следующим: (тыс. сомони)

	31 декабря 2023	Доля
ООО Авесто Групп	56 700 000	70.00%
Солиев Абдукаххор Солиевич	12 150 000	15.00%
Солиев Шухрат Абдукаххорович	12 150 000	15.00%
Итого	81 000 000	100.00%

Оплаченный уставный капитал Банка на 31 Декабря 2022 года составляет 81 000 000 сомони.

В настоящее время Банк осуществляет деятельность на основании документов:

- Свидетельство о государственной регистрации от 27.05.2022 г (ЕИН 5110000565)
- Свидетельство о выдаче ИНН № 510022404
- Лицензии НБТ от 10.06.2022 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка составляет Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО) за исключением случаев противоречащих нормативно-правовых актов РТ.

При составлении финансовой отчетности основными допущениями являются метод начислений и метод непрерывности деятельности Банка.

Метод начисления предполагает, что влияние операций и прочих событий признаются в финансовой отчетности в момент их совершения, а не при фактическом получении или выплате денежных средств, в соответствующих отчетных периодах.

Допущение о непрерывности деятельности предполагает, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или в существенном прекращении своей деятельности.

2.1 Состав финансовой отчетности

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка включает следующие финансовые отчеты:

- Консолидированный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств;
- Консолидированный отчет об изменениях капитала;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Отчетным периодом является календарный год. Значимые статьи консолидированной финансовой отчетности представлены в отдельности, незначительные статьи объединены в группы.

2.2. Непрерывная деятельность

Данная финансовая отчетность составлена с допущением, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или в существенном прекращении своей деятельности.

2.3 Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является таджикский сомони (далее «сомони»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сомони, если не указано иное.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Финансовые инструменты

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная

Примечания на странице от 12 до 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

- а) Бизнес-модели Банка, используемые для управления финансовыми активами;
- б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств.

Бизнес-модель

Бизнес-модель определяет способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств. Используемая бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств в результате получения денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого.

Банк в ходе своей деятельности может применять различные модели управления финансовыми активами, при этом, согласно стратегии развития Банка и ограниченности рыночных механизмов в Республике Таджикистан ожидается, что большинство финансовых активов будут удерживаться в рамках модели получения договорных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- а) Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ПСД»):

- а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и

процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыли или убытки. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД. Прибыль или убыток долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходах» в том периоде, в которых они возникли.

Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Долевые инструменты

Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда руководство Банка при первоначальном признании определило инвестиции в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В связи с ограниченностью рыночных механизмов для торговли долевыми ценными бумагами в Республике Таджикистан, политика Банка заключается в классификации долевого инструмента как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда инвестиции удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Прибыли или убытки от долевого инструмента, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток отражаются в составе «Чистого торгового дохода» в отчете о прибыли или убытке.

Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда оно вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами, которые затрагивают указанные активы, и, если данное изменение является существенным по отношению к операциям Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, то реклассификация производится перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передала свои права на получение денежных средств от актива или оставило за собой право на получение денежных средств от актива, но приняло обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Модификация предусмотренных договором денежных потоков

В обстоятельствах, когда Банк пересматривает или модифицирует предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу, Банк оценивает то насколько существенно произошло изменение относительно первоначальных условий.

Если условия существенно различаются, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый финансовый актив по справедливой стоимости и пересчитывает новую эффективную процентную ставку для актива. Датой при повторном рассмотрении обесценения считается дата пересмотра условий, в том числе для цели определения того, имеет ли значительное увеличение кредитного риска. Однако Банк также оценивает, считается ли новый признанный финансовый актив обесцененным при первоначальном признании, особенно в тех случаях, когда пересмотр был обусловлен тем, что заемщик не смог выполнить первоначально согласованные платежи. Разница в балансовой стоимости финансовых активов отражается в отчете о прибыли или убытке.

Если условия существенно не различаются, пересмотр или изменение не приводят к прекращению признания, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость согласно измененным денежным потокам по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе отчета о прибыли или убытке.

Классификация и последующий учет финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займа по процентной

ставке ниже рыночной. После первоначального признания такие договора, должны впоследствии оцениваться по наибольшей величине из:

- i. суммы созданного Банком оценочного резерва под убытки, и
- ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- г) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансового обязательства

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда должник:

- (а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,
- (б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Прекращение признания финансового обязательства также происходит в случае существенного изменения денежных потоков, т.е. если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Обществу будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Ссуды и дебиторская задолженность.

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность».

Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Справедливая стоимость через прибыли или убытки, включает финансовые активы, которые:

1. Классифицируются как торговые:
 - активы приобретены или обязательства приняты, в основном, в целях продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
 - являются частью портфеля финансовых инструментов, которые совместно управляются и, по имеющимся свидетельствам, используются для получения краткосрочной прибыли;
 - являются производным финансовым инструментом (кроме эффективных инструментов хеджирования);
2. Классифицируются Банком как инструмент, на момент первоначального признания, оцениваемый в дальнейшем по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

Имеющиеся в наличии для продажи. В имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы включаются непроеизводные финансовые активы, не попавшие в три предыдущие группы активов либо изначально классифицированные в эту группу. Последующая оценка активов этой группы производится по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг (акций) третьих лиц, не имеющих рыночной котировки на активном рынке, которые, учитываются только по себестоимости.

Учет финансовых обязательств в основном являлся таким же, как и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением учета прибылей или убытков, возникающих в результате собственного кредитного риска Банка, связанного с обязательствами, обозначенными как ССОПиУ. Такие изменения отражаются в ПСД без последующей реклассификации в отчет о прибыли или убытке.

3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства в банках, краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за

вычетом любого резерва на ожидаемые кредитные убытки.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В балансе производные инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых прибылей/убытков от финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

3.3 Кредитный портфель и резервы под обесценение

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибыли или убытке в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по ссудам выданным. Банк признает такие убытки на каждую отчетную дату путем оценки наличия объективных свидетельств об обесценении. Модель оценки обесценения финансовых активов, предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим

финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

3.4 Основные средства и нематериальные активы

Здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости а остальные основные средства и нематериальные активы учитываются по исторической стоимости, которая включает стоимость приобретения, затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации за вычетом накопленной амортизации.

Банк произвело переоценку основных средств в 2010 г. Для переоценки использовались индексы на основе инструкций, выпущенных Министерством финансов Республики Таджикистан и Постановления Правительства Республики Таджикистан № 698 от 30 декабря 2009 г. На дату переоценки эффект на основные средства и счета капитала составил 296 тыс. сомони.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе прямолинейного метода согласно п.5 статьи 198. п. НК РТ с использованием следующих ставок:

	Норма износа (%)
Специальные инструменты и принадлежности, электронное оборудование	12,5
Транспортные средства, мебель компьютеры	10
Машины и оборудования	8
Здания и сооружения	7
Прочие основные средства	4
Нематериальные активы	10

3.5 Аренда

Аренда, при которой существенная часть рисков, права на владения остаются за арендодателем, признаются операционной арендой. Банк арендует офисы.

Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированные периоды, но имеют возможность продления. Применительно к договору, который содержит компонент аренды или не являются арендой, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой. Условия аренды оговариваются в индивидуальном порядке и содержат широкий спектр различных условий. Арендованные активы не могут использоваться в качестве обеспечения для целей заимствования.

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде на дату, когда арендованный актив доступен для использования

Банком. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости.

Арендные обязательства включают в себя чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, что обычно имеет место в случае аренды Банком, то Банк должно использовать ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Для определения процента, по которой Банк могло бы привлечь заемные средства:

- по возможности использует в качестве отправной точки недавнее финансирование со стороны третьих лиц, полученные Банком, скорректированное с учетом изменений условий финансирования с момента получения финансирования со стороны третьих сторон;
- использует приростной подход, который начинается с безрисковой процентной ставки, скорректированной на кредитный риск по договорам аренды, находящимся в распоряжении Банка, который не имеет недавнего финансирования третьими сторонами, и
- вносит коррективы, специфичные для аренды, например срок, страна, валюта и обеспечение.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются в течение наименьшего из срока полезного использования актива и срока аренды на равномерной основе.

Арендные платежи распределяются между основной суммой и процентов по обязательству по аренде. Проценты по обязательству по аренде отражаются в составе прибыли или убытка в

течение периода аренды таким образом, чтобы обеспечить неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде за каждый период.

Банк подвержено риску возможного будущего увеличения переменных арендных платежей на основе индекса или ставки, которые не включаются в обязательства по аренде до их вступления в силу. Когда вступают в силу корректировки арендных платежей на основе индекса или ставки, обязательство по аренде пересматривается и корректируется в отношении актива в форме права пользования.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Доход от операционной аренды, по которой Банк является арендодателем, признается в составе доходов равномерно в течение срока аренды. Первоначальные значительные прямые затраты, понесенные при заключении сделки операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются как расходы в течение срока аренды на той же основе, что и доходы от аренды. Обществу, в качестве арендодателя, не потребовалось вносить какие-либо корректировки в учет активов, удерживаемых в результате принятия нового стандарта лизинга.

3.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк признает долгосрочные активы в качестве предназначенных для продажи в случае, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. При этом данные активы должны быть готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии и вероятность их продажи в течение одного года с момента классификации должна быть высокой. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При превышении балансовой стоимости над справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу Банка признает убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, признанных ранее.

3.7 Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе, представляет собой сумму текущего налога на прибыль, оплачиваемого в соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Таджикистан. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. При исчислении налога на прибыль юридических лиц ставка налога устанавливается в размере 20% от налогооблагаемой прибыли.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием действующей налоговой ставки за период, в котором активы продаются, а обязательства погашаются, исходя из налоговой ставки за этот период или фактически установленной на отчетную дату. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

В Республике Таджикистан, где Банк ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка.

3.8 Займы полученные

Займы полученные первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости.

Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

3.9 Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

3.10 Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетного периода согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

3.11 Общие резервы

В Обществе создается резерв для будущих операций, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений согласно решению Наблюдательного Совета. Данный резерв предназначен исключительно для покрытия убытков Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Решение об использовании средств резервного фонда Банка также принимает Наблюдательный Совет при предварительном утверждении годового отчета.

3.12 Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся

соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Таджикистан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

3.13 Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

3.14 Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению кредита, оценивается как низкое, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия.

3.15 Методика пересчета иностранной валюты

Банк составляет и представляет финансовую отчетность в национальной валюте, сомони. Операции в иностранной валюте первоначально номинированы в национальной валюте по официальному обменному курсу НБТ на дату операции. Разница между обменным курсом контракта и официальным обменным курсом НБТ на дату операции включается в отчет о прибылях и убытках (валовой доход) как чистый доход от операций в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в таджикские сомони по соответствующему обменному курсу по состоянию на 31 декабря. Курсовая разница, возникающая при переоценке этих активов, отражается в отчете о прибылях и убытках как валовой доход от переоценки иностранной валюты.

Обменный курс

Ниже приведены официальные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

Валюта	31 декабря 2022	31 декабря 2023
1 Доллар США	10,2024	10,9571
1 ЕВРО	10,8911	12,0944
10 Российских рублей	0,1445	0,1217
1 Юань	1,4918	1,5458

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 г.г.:

	2022 год	2023 год	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Процентные доходы включают:			
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:			
Проценты по выданным кредитам	146	7 370	7 370
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	146	7 370	7 370
Проценты по средствам в банках	710	24 230	24 230
Итого процентный доход	857	31 600	31 600
Процентные расходы включают:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
Средства клиентов	1 300	3 140	3 140
		2 300	2 300
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым, по амортизированной стоимости	1 300	5 440	5 440
Чистый процентный расход	4 978	26 160	26 160

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	2022 год	2023 год	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Комиссионные доходы			
Кассовое обслуживание	76 100	94 831	94 831
Обслуживание счетов клиентов	1 033	15 379	15 379
Денежные переводы	937	14 823	14 823

	78 071	123 990	123 990
Комиссионные расходы			
Обслуживание пластиковых карт	6 564	8897	8897
Кассовое обслуживание	14 406	2 551	2 551
Денежные переводы	5 162	26 218	26 218
Премия за прием платежей	10 655	20 137	20 137
Прочие	4	6 338	6 338
	36 791	64 141	64 141

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Доходы и расходы Банка по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	2022 год	2023 год	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Торговые операции, нетто	214 653	63 733	63 733
Курсовые разницы, нетто	(8 692)	29 592	29 592
	205 961	93 325	93 325

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	2022 год	2023 год	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Доход от выбытия основных средств	(167)	(130)	(130)
Доходы от страхования	962	2 095	-
Доходы от инвестиций	1 009	1 243	-
Прочие	1 704	2 302	2302
	3 508	5 510	2 172

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	2022 год	2023 год	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Амортизация основных средств и НМА	11 257	13 480	13 470
Канцелярские товары	6 354	12 177	12 137
Заработная плата и премии	24 466	40 109	39 324
Аренда помещений	3 949	4 747	4 715
Ремонт и поддержание основных средств	2 891	5 592	5 592
Налоги (кроме налога на прибыль)	326	1 991	1 991
Профессиональные услуги	879	7 103	7 074

Примечания на странице от 12 до 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Топливо	2 439	2 156	2 124
Командировочные расходы	1 379	2 091	2 041
Реклама	2 216	6 050	6 023
Взносы в социальный фонд	5 240	8 356	8 170
Членские взносы и выплаты	897	2 096	2 096
Штрафы	73	1 275	1 275
Услуги связи	2 590	5 293	5 288
Расходы на коммунальные услуги	584	977	977
Представительские расходы	535	1 221	1 221
Услуги банка	11	17	-
Услуги	1 521	100	-
Прочие расходы	1 649	3 721	1 338
	69 258	118 552	111 485

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Таджикистан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., на территории Республики Таджикистан ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 20% (за исключением производства товаров).

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	2022 год	2023 год	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Текущие расходы по налогу на прибыль	37 355	11 564	11 564
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(180)	-	-
Расход по налогу на прибыль	37 175	11 564	11 564

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налога на прибыль	184 741		62 204	
Налог по установленной ставке	36 948	20%	12 441	20%
Налоговый эффект от постоянных разниц	227		-877	
Расходы по налогу на прибыль	37 175		11 564	

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. представлен следующим образом :

	2022 год	2023 год	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Отложенные активы по налогу на прибыль:			
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	41	35	35
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	797	272	272
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам, ограниченным к использованию	532	-	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по счетам к получению	40	1 081	1 081
Чистые отложенные налоговые активы	1 411	1 388	1 388
Чистые отложенные налоговые активы (по ставке 23%)	282	278	278

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. денежные средства и их эквиваленты Банка, представленные в Отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Денежные средства в кассе	384 954	516 934	516 934
Текущий счет в Национальном банке Таджикистана	165 700	158 429	158 429
	550 654	675 363	675 363

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Отчете о движении денежных средств, помимо средств изложенных выше, также включают в себя средства в банках, приведенные в следующем примечании.

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг.:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидированный	в т.ч. ДС
Корреспондентские счета в других банках	85 319	111 795	99 206
Срочные размещения	8 000	62 000	60 000
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(40)	(35)	(35)
	93 279	173 761	159 171

Движение резерва на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, представлены следующим образом:

31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.
-----------------------	-----------------------

		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
На начало года	72	40	40
Начисление	(32)	(6)	(6)
На конец года	40	35	35

12. СРЕДСТВА, ОГРАНИЧЕННЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. средства, ограниченные к использованию Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Корреспондентские счета в других банках	21 291	17 314	17 314
Обязательные резервы в Национальном банке Таджикистана	27 743	40 790	40 790
Резервы на ожидаемые убытки	(532)	-	-
	48 501	58 103	58 103

Движение резерва на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
На начало года	15	532	532
Начисление	518	(532)	(532)
На конец года	532	0	0

13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(182)	1 606	1 606
	(182)	1 606	1 606

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Кредиты, предоставленные клиентам	19 313	124 180	124 180
Просроченные и пересмотренные ссуды	475	34	34
Начисленные проценты	-	53	53
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(148)	(34)	(34)
	19 639	124 232	124 232

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Межбанковские кредиты	15 000	15 321	15 321
Потребительские кредиты	3 405	31 631	31 631
Ипотечные кредиты	842	8 095	8 095
Прочие кредиты	540	69 167	69 167
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(148)	(34)	(34)
	19 639	124 232	124 232

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным:

	31 декабря 2023 г.	
	сумма	в удельном ыесе %
Недвижимое имущество	87 921	70,78%
Драгоценные металлы	459	0,37%
Транспортные средство	3 968	3,19%
Имущество	10 286	8,28%
Кредитный портфель	14 520	11,69%
Банковские гарантии	801	0,64%
Поручитель	91	0,07%
Необеспеченные	6 168	4,97%
Итого	124 214	100%
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	34	
Чистый кредитный портфель	124 180	

По состоянию на 31 декабря 2023 году, весь кредитный портфель, в сумме 124 214 тыс. сомони был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Таджикистан.

Ниже предоставлена таблица, отражающая движение в резерве по кредитам выданным::

	Ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021	35
Формирование резерва	113
на 31 декабря 2022.	148
Формирование резерва	(114)
на 31 декабря 2023.	34

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам (31.12.2023)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Стандартные	124 180	-	124 180	-
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные до 60 дней	-	-	-	-
Просроченные до 180 дней	-	-	-	-
Просроченные свыше 360 дней	34	(34)	0	100%
	124 214	(34)	124 180	100%

15. ИНВЕСТИЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 ва 2023 инвестиции Банка:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
	консолидиро ванный		
Долевые ценные бумаги:	25	25	7025
ОАО «Рогунская ГЭС»	25	25	25
ООО «ДС СУГУРТА»	-	-	7 000
Долговые ценные бумаги: для торговли	3 100	3100	3 000
Ценные бумаги ООО «Прайм Инвест»	3 000	3 000	3 000
Прочие	100	100	
Всего	3 125	3 125	10 025

Акции компании ОАО «Рогунская ГЭС» учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с редкими транзакциями и отсутствием активного рынка по данному финансовому инструменту.

На основе договора купли продажи доли в 2022 году доля Банка в уставном капитале ООО «ДС СУГУРТА» снизилось от 100% до 70%. Банк приобрел краткосрочные ценные бумаги ООО «Эсхата Лизинг» через ООО «Прайм Инвест» (брокер) на сумму 3 млн. сомони (3000 ед.

облигации по цене 1000 сомони за ед).

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. основные средства Банка представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Электронные приборы	Транспорт, Мебель и офисное оборудование	Другие оборудование	Прочие основные средства	Итого
Стоимость						
31 декабря 2022	3 375	84 160	7 705	450	349	96 040
Поступления	25 635	38 862	8 687	396	439	74 019
Перегруппировка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(367)	-	(19)	(3)	0	(389)
31 декабря 2023	28 643	*123 022	16 373	842	789	169 670
Накопленная амортизация						
31 декабря 2022	1 085	37 884	1 870	28	88	40 955
Начисления	544	11 364	1 092	44	20	13 064
Перегруппировка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-367	-19	-4	-	-	(390)
31 декабря 2023	1 262	**49 230	2 958	71	108	53 630
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2022	2 290	46 277	5 835	422	261	55 085
31 декабря 2023	27 381	73 793	13 415	771	681	116 041

*В том числе оборудование ООО «ДС Сугурта» на сумму 82 тыс. сомони и ** накопленная амортизация на сумму 14,2 тыс. сомони

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось.

Оборудование на складе и инвестиции во внеоборотные активы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Оборудование на складе	20 340	-	-
Капитальные вложения на строительство	24 539	-	-
Прочие капитальные вложения	272	272	272
Резервы на предстоящие расходы	(272)	(272)	(272)
	44 878	0	0

Инвестиции во внеоборотные активы представляет накопленные расходы на создание программного обеспечения Банка.

17. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

		Нематериальные активы
Стоимость		
31 декабря 2021 г.		4280
Поступление		-
31 декабря 2022 г.		4280
Поступление		814
31 декабря 2023 г.		5094
Накопленная амортизация		
31 декабря 2021 г.		633
Начисление		428
31 декабря 2022 г.		1 061
Начисление		435
31 декабря 2023 г.		1 496
Балансовая стоимость		
31 декабря 2022 г.		3 219
31 декабря 2023 г.		3 598

18. СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. счета к получению Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Счета к получению	270 180	447 293	447 293
Резервы по потенциальным убыткам	(40)	(1081)	(1081)
	270 140	446 212	446 212

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Примечания на странице от 12 до 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. прочие активы Банка:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Прочие финансовые активы			
Расчеты между кредитными организациями	1 758	7 300	7 300
Счета к получению по системам денежных переводов	144	258	258
Прочие	1 024	81 004	81 004
Всего финансовые активы	2 926	88 562	88 562
Прочие нефинансовые активы			
Товарно-материальные ценности	4 734	17 959	17 959
Предварительно оплаченные расходы	7 645	5 774	5 774
Налог на прибыль оплаченный авансом	-	17 066	17 066
Резервы по prepaid расходам	-525	-	-
Всего прочие нефинансовые активы	11 855	40 799	40 799
	14 781	129 361	129 361

Строка "Прочие" включает средства в ОАО "Банк Эсхата" в размере 80 000 тыс. сомони как залог к сумме 7 млн. долларов США. за межбанковское срочное размещение ОАО "Банк Эсхата" в ЗАО "Душанбе Сити Банк"

20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. средства банков и финансовых организаций Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Корреспондентские счета	2 228	78 441	78 441
Срочные размещения	-	76 700	76 700
	2 228	155 140	155 140

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Текущие счета и депозиты до востребования	187 643	204 858	204 858
Сберегательные депозиты	351 596	785 324	785 324
Срочные депозиты	23 338	89 254	89 254
Проценты к оплате	102	349	349
	562 679	1 079 786	1 079 786

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	
		консолидиро ванный	в т.ч. ДС
Прочие финансовые обязательства			
Счета к оплате	257 389	256 819	256 819
Заработная плата к оплате	1	77	77
Аренда к оплате	43	6	6
Общий фонд по обслуживаемым активам	365	3 223	3 223
Прочие	7	3 224	3 224
Всего прочие финансовые обязательства	257 805	263 349	263 349
Прочие нефинансовые обязательства			
Обязательства по текущему налогу на прибыль	23 901	-	-
Авансы, полученные от участников	-	-	-
Прочие налоги к оплате	593	952	952
Всего прочие нефинансовые обязательства	24 493	952	952
	<u>282 298</u>	<u>264 301</u>	<u>264 301</u>

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. Уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2022	Доля	31 декабря 2023	Доля
ООО «Авесто Групп»	56 700	70,00%	56 700	70,00%
Солиев Абдукаххор Солиевич	12 150	15,00%	12 150	15,00%
Солиев Шухрат Абдукаххорович	12 150	15,00%	12 150	15,00%
	<u>81 000</u>	<u>100,00%</u>	<u>81 000</u>	<u>100,00%</u>

По итогам деятельности 2022 и 2023г.г. Банк объявило и выплатило дивидендов на сумму 5 286 и 80 000 тысяч сомони соответственно.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. Банк не имел обязательств кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты.

Обязательства по договорам операционной аренды

В ходе текущей деятельности Банк арендует офисные помещения и оборудование для филиалов. По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Банка не имелось существенных обязательств по нерасторжимым договорам по операционной аренде.

Судебные иски

По состоянию на отчетные даты Банк не было вовлечено в судебные разбирательства, которые могли бы привести к изменениям в финансовой отчетности.

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Таджикистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Таджикистан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Таджикистан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банк могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Республика Таджикистан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Республике Таджикистан по-прежнему подвержено изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также других правовых и фискальных ограничений, с которыми сталкивается Банк, осуществляющий деятельность в Республике Таджикистан. Будущее направление развития Республики Таджикистан во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в странах.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

25. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банка обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Национальным банком

Таджикистана, и может несколько отличаться от правил установленных Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение.

Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка (за исключением ООО "ДС Сугурта) представлены ниже:

	31 декабря 2022	31 декабря 2023
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Собственный капитал Банка	81 000	81 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	27 390	
Нематериальные активы	(3 219)	(3 598)
Резервы (за исключением резерва переоценки ОС)	40	92 122
Дивиденды выплаченные	(5 286)	
Долгосрочные инвестиции		(7000)
Итого капитал первого уровня	99 926	162 524
Капитал второго уровня:		
Резерв переоценки основных средств	296	296
Чистая Прибыль/Убыток - текущий период	74 390	25499
Общий резерв (до 1,25% Активы, взвешенные с учетом риска)		3 223
Итого капитал второго уровня	74 686	29 018
За минусом вложений в акции для долгосрочных инвестиций	(10 025)	
Итого регулятивный капитал	164 588	191 542
Активы, взвешенные с учетом риска	494 915	1 111 110
Всего активы	1 099 409	1 723 644

Сумма капитала и коэффициент достаточности капитала Банка представлены ниже:

	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2023 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	17,2%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	11,1%	10%
Коэффициент достаточности капитала K1.3	14,6%	10%
По состоянию на 31 декабря 2022г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	33,3%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1. 2	15,0%	10%
Коэффициент достаточности капитала K1.3	20,2%	10%

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Примечания на странице от 12 до 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль участников путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Валютный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банка определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

В ходе своей деятельности Банк сталкивается с кредитными рисками, связанные с несвоевременной и (или) неполной погашения кредитных обязательств и начисленных процентов со стороны заёмщиков. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка.

Банк разработало политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заёмщика или группы заёмщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами.

Операционный риск

Банк подвержено операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Банк разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

2023г

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	675 363		675 363		675 363
Средства в банках	173 761		173 761		173 761
Средства, ограниченные к использованию	58 103		58 103		58 103
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	124 232		124 232		124 232
Инвестиции в ценные бумаги	3 025		3 025		3 025
Счета к получению	446 212		446 212		446 212
Прочие активы	88 562		88 562		88 562

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. совместной реализации предмета залога;
2. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В

соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Компанией; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Компанией преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банк использует внутренние рейтинговые и скоринговые модели, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении кредитов, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Основной кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Таджикистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Таджикистан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Республика Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие	Итого 2023г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	675 363			675 363
Средства в банках	141 989		31 772	173 761
Средства, ограниченные к использованию	58 103			58 103
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 606			1 606
Кредиты, предоставленные клиентам	124 232			124 232
Инвестиции в ценные бумаги	3 025			3 025
Счета к получению	350 246		95 966	446 212

Прочие активы	87 220		1 341	88 562
всего финансовые активы	<u>1 441 784</u>	<u>0</u>	<u>129 079</u>	<u>1 570 863</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых организаций	155 140			155 140
Средства клиентов	1 076 719		3 067	1 079 786
Прочие обязательства	249 701		10 425	260 126
всего финансовые обязательства	<u>1 481 560</u>		<u>13 492</u>	<u>1 495 052</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>(39 776)</u>	<u>0</u>	<u>115 587</u>	<u>122 536</u>

Риск ликвидности

Риск ликвидности- риск трудностей, возникающих при поиске денег для возврата депозитов и обязательств, которые связаны с финансовыми инструментами, когда наступает срок фактического их погашения.

Банк ежедневно нуждается в свободных денежных средствах для погашения обязательств, и оплаты текущих нужд. Банк проводит контроль ликвидности в целях постоянного обеспечения денежными средствами для оплаты обязательств связанные с движениями денежных средств при наступлении срока их оплаты. Для контроля ликвидности Банк использует анализ прогнозов движения денежных средств.

	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 3 лет	более 3 лет	бессро- чные	2023 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	675 363						675 363
Средства в банках	123 761	8 000	42 000				173 761
Средства, ограниченные к использованию	58 103						58 103
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 606						1 606
Кредиты, предоставленные клиентам	3 709	11 582	59 376	42 191	7 374		124 232
Инвестиции в ценные бумаги				3 000		25	3 025
Счета к получению	441 519		4 693				446 212
Прочие активы	88 562						88 562
всего финансовые активы	<u>1 392 622</u>	<u>19 582</u>	<u>106 069</u>	<u>45 191</u>	<u>7 374</u>	<u>25</u>	<u>1 570 863</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и финансовых организаций	78 441	76 700					155 140
Средства клиентов	1 061 415	513	10 804	7 054			1 079 786

Прочие обязательства	260 127						260 127
всего финансовые обязательства	1 399 982	77 213	10 804	7 054	0	0	1 495 053
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(7 361)	(57 631)	95 265	38 138	7 374	25	75 810

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения таджикских сомони и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Банка заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и заложенные кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска. В результате за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был признан прибыль от курсовых разниц и подобных сделок в размере 29 592 тыс. сомони (2022 г.: убыток в размере 8 692 тыс. сомони).

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. Рубль	Прочие	2023 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	567 916	104 045	1312	1313	776	675 363
Средства в банках	76 078	80 023	2483	13 684	1 491	173 761
Средства, ограниченные к использованию	42 433	15 669				58 103
Кредиты, предоставленные клиентам	46 284	77 948				124 232
Инвестиции в ценные бумаги	3 025					3 025
Счета к получению	350 266	15 532	363	75 989	4 061	446 212
Прочие активы	87 466	1 096				88 562
всего финансовые активы	1 173 469	294 314	4158	90 987	6 329	156 9257
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и финансовых организаций	78 441	76 700				155140
Средства клиентов	886 603	174 130	179	18 059	815	1 079 786
Прочие обязательства	249 701	33	228	9 285	879	260 126
всего финансовые обязательства	1 214 744	250 862	407	27 344	1 695	1 495 052
открытая балансовая позиция	(41 275)	43 452	3 752	63 643	4 634	74 205
Влияние производных финансовых инструментов,						-

удерживаемых в целях
управления риском

ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ

(41 275)

43 452

3 752

63 643

4 634

74 205

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность банка относится исключительно к коммерческому кредитованию и другим банковским операциям, и сконцентрирована в Республике Таджикистан.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности никаких других существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» не произошло.

30. ВЗАИМОСВЯЗАННЫЕ ЛИЦА

Стороны считаются связанными, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, имеет общий контроль или значительное влияние и (или) совместно контролирует третью сторону при принятии финансовых и операционных решений

Взаимосвязанные лица

	Связь
ООО «Авесто Групп»	Учредитель
Солиев Шухрат	Учредитель
Солиев Абдуқахор	Учредитель
Мирзо Мухамад Файзуллозода	Председатель наблюдательного совета

Операции между ЗАО "Душанбе Сити Бонк" и Солиев Шухрат

тыс. сомони

2023	сберегательные депозиты		срочные депозиты		по процентам начисленным		операционная аренда		дивиденд	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо на 31.12.2022		382		8 393		36		-		-
Оборот	57 737	59 073	649	59 044			155	155	12000	12000
Процент					1 731	1 996				
Сальдо на 31.12.2023		1 718		66 787		301		-		-

Операции между ЗАО «Душанбе Сити Бонк» и ООО «Авесто Групп»

тыс. сомони

2023	срочные депозиты		операционная аренда		дивиденд	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо на 31.12. 2022		27 952		-		-
Оборот	747 266	725 908	814	800	56 000	56 000
Процент						
Сальдо на 31.12. 2023		6 594	14	-		-

Операции между ЗАО «Душанбе Сити Бонк» и Солиев Абдукахор

тыс. сомони

2023	сберегательные депозиты		срочные депозиты		по процентам начисленным		дивиденд	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо на 31.12. 2022		-		6 529		36		-
Оборот			1 711	2 236			12 000	12 000
Процент					524	507		
Сальдо на 31.12. 2023		-		7 054		20		-

Операции между ЗАО «Душанбе Сити Бонк» и другими структурами ООО «Авесто Групп»

тыс. сомони

	По депозиты довостребования					
	Сальдо на начало года		Оборот		Сальдо на конец года	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
2023		46 332	992 855	1 000 156		53 632

От руководства Банка

Акдодов Хуршед
Директор30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика ТаджикистанМансуров Р.Р.
и.о. Главный бухгалтер30 Марта 2024
г. Душанбе, Республика Таджикистан