

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.:	2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-66

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Государственного унитарного предприятия «Сберегательный Банк Республики Таджикистан «Амонатбанк»» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство Банка 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 с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требованиями Национального банка Таджикистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., была утверждена Руководством Банка 29 марта 2025 г.

От имени Руководства Банка:



Салимзода Алиджон А.
Председатель Правления

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Исматзода Амирали Ш.
Главный бухгалтер

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству ГУП СБ РТ «Амонатбанка»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ГУП СБ РТ «Амонатбанк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее 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 (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Параграф, привлекающий внимание

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 32 «Политика управления рисками» к финансовой отчетности, где указано, что обязательства Банка со сроком погашения до одного года превышают активы со сроком погашения до одного года. Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов и краткосрочных депозитов. Основываясь на прошлом опыте, Руководство Банка считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Руководство Банка осведомлено о важности поддержания стабильности таких депозитов.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.



Шавкатжон Назиров

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 000014, выданная
Национальным банком Таджикистана

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы	4	411,898	455,515
Процентные расходы	4	(114,367)	(96,151)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		297,531	359,364
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(49,434)	(162,398)
		248,097	196,966
Комиссионные доходы	5	282,281	217,608
Комиссионные расходы	5	(57,362)	(31,159)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	16,570	21,323
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	4	4	430
Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	7	25,042	(37,497)
Прочие доходы, нетто	25	29,136	77,100
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		295,671	247,803
Операционные расходы	8	(363,422)	(277,651)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	9	180,346	167,118
Налог на прибыль	9	(41,435)	(32,624)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		138,911	134,494

От имени Руководства Банка:


Салимзода Алиджон А.
Председатель Правления

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Исматзода Амирали Ш.
Главный бухгалтер

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

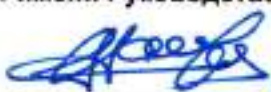
ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1,965,093	2,509,485
Средства в банках	12	937,695	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	11	247,527	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	13	2,649,861	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	1,307,065	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	14	11,000	11,000
Основные средства	16	655,946	636,630
Нематериальные активы	17	9,360	11,938
Актив в форме права пользования	18	4,106	2,553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	7,998	28,457
Отложенные налоговые активы	9	14,420	11,822
Прочие активы	20	838,534	161,153
ВСЕГО АКТИВЫ		8,648,005	6,893,711
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	22	6,947,923	5,465,383
Займы	23	58,417	90,062
Субординированные займы	24	50,000	50,000
Средства банков и финансовых организаций	21	490,753	424,238
Обязательства по аренде	18	4,268	2,629
Отложенные налоговые обязательства	9	36,151	-
Прочие обязательства	26	191,994	101,538
		7,779,506	6,133,850
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	90,935	80,935
Нераспределенная прибыль		226,593	88,060
Резерв для будущих операций		339,916	339,916
Резерв на непредвиденные обстоятельства		39,799	39,799
Резерв переоценки основных средств		144,605	184,500
Общие резервы		26,651	26,651
		868,499	759,861
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,648,005	6,893,711

От имени Руководства Банка:


Салимзода Алиджон А.
Председатель Правления

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан




Исматзода Амирали Ш.
Главный бухгалтер

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Резерв для будущих операций организации	Резерв на непредвиденные обстоятельства	Резерв переоценки основных средств	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
на 31 декабря 2022 (Пересмотрено)	<u>70,935</u>	<u>248,485</u>	<u>29,640</u>	<u>187,625</u>	<u>26,651</u>	<u>52,031</u>	<u>615,367</u>
Увеличение уставного капитала	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Перенос на "Резерв для будущих операций" за счет "Нераспределенной прибыли".	-	91,431	-	-	-	(91,431)	-
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	10,159	-	-	(10,159)	-
Операции с регулятором, возврат средств НБТ	-	-	-	(3,125)	-	3,125	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	134,494	134,494
на 31 декабря 2023	<u>80,935</u>	<u>339,916</u>	<u>39,799</u>	<u>184,500</u>	<u>26,651</u>	<u>88,060</u>	<u>759,861</u>
Увеличение уставного капитала	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	-	(3,743)	-	3,743	-
Отсроченный налог по резервам переоценки основных средств	-	-	-	(36,152)	-	-	(36,152)
Исправления ошибок прошлых лет	-	-	-	-	-	(4,121)	(4,121)
Прибыль за год	-	-	-	-	-	138,911	138,911
на 31 декабря 2024	<u>90,935</u>	<u>339,916</u>	<u>39,799</u>	<u>144,605</u>	<u>26,651</u>	<u>226,593</u>	<u>868,499</u>

От имени Руководства Банка:



Салимзода Алиджон А.
 Председатель Правления

Исматзода Амирали Ш.
 Главный бухгалтер

29 марта 2025 г.
 г. Душанбе, Республика Таджикистан
 Примечания на страницах 11-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		180,346	167,118
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	49,434	162,398
Износ основных средств и нематериальных активов	17,18	30,818	19,865
Амортизация АФПП	19	3,380	2,612
Движение в резерве под обесценение средств в банках	7	(15,303)	18,304
Движение в резерве под обесценение залогов полученных	7	(36,179)	33,818
Движение в резерве под обесценение сертификатов НБТ	7	(512)	2,604
Движение в резерве под обесценение по закрываемым банкам	7	7	2,325
Движение в резерве по кассовой недостаче	7	-	-
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	26	(2,386)	5,567
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(11,060)	3,227
Корректировка на исправление ошибок прошлых периодов		(4,122)	-
Чистый процентный доход		(285,075)	(329,958)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(92,652)	87,880
Уменьшение средства в банках		345,713	(212,840)
Увеличение кредитов клиентам		(941,323)	(531,671)
Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		56,638	(38,257)
Уменьшение / (увеличение) прочих активов		(666,497)	(91,451)
Увеличение / (уменьшение) средства клиентов		1,477,898	493,643
Увеличение / (уменьшение) средства банков и финансовых организаций		66,515	145,554
Увеличение / (уменьшение) Товарно материальные запасы		(2,493)	(12,231)
Увеличение / (уменьшение) по арендным обязательствам		4,306	(975)
Увеличение / (уменьшение) прочих обязательств		85,242	(101,203)
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		333,347	(261,551)
Проценты полученные		351,836	246,247
Проценты уплаченные		(89,371)	(75,384)
Налог на прибыль уплаченный		(43,633)	(39,701)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности:		552,179	(130,389)

ГУП СБ РТ «АМОНАТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	17	(48,806)	(69,667)
Резерв переоценки основных средств		3,743	3,125
Приобретение нематериальных активов	18	-	-
Приобретение ценных бумаг		(1,030,787)	-
Продажа ценных бумаг		-	348,616
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(1,075,850)	282,074
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение дополнительного капитала		-	-
Продажа обыкновенных акций		10,000	10,000
Поступление от займов		(30,721)	(71,320)
Выплаты по займам		-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		(20,721)	(61,320)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(544,392)	90,365
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	2,509,485	2,419,120
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	1,965,093	2,509,485

От имени Руководства Банка:


Салимзода Алиджон А.
Председатель Правления

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан
Примечания на страницах 11-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.


Исмаилова Амирали Ш.
Главный бухгалтер

29 марта 2025 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 1925 году Банк впервые был зарегистрирован как «Первая Государственная Трудовая Сберегательная Касса», который позднее в 1987 году был переименован в «Таджикский Сберегательный банк». В 1998 году Банку был присвоен статус «Государственного банка». 19 июня 2003 г. Банк был зарегистрирован в налоговом органе р. Шохмансур, получив свидетельство № 00949992. Банк имеет лицензию Национального банка Таджикистана на осуществление банковской деятельности №0000312, которая получена 7 апреля 2023 г. Основной деятельностью Банка является прием вкладов, перевод платежей, выдача ссуд, осуществление операций с иностранной валютой и осуществление прочей коммерческой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк принадлежит Правительству Республики Таджикистан.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составляло 3,442 человек и 3,052 человек, соответственно.

Головной офис Банка расположен по адресу: Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки 105. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. на территории Республики Таджикистан функционирует 75 филиалов Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 29 марта 2025 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является таджикский сомони (далее «сомони»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сомони, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, 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 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, используемой 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.

Критерий SPPI

В целях оценки договорных условий финансового актива критериям SPPI, Банк проводит SPPI тест (далее «тест SPPI») для каждого долгового финансового актива. При проведении этой оценки Банк учитывает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На основе этих факторов, Банк классифицирует свои долговые инструменты в следующие три категории:

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 доходов» 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 оцениваемого 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 он 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 передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал 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.

Если модификация приводит к увеличению значительного риска согласно методологии расчета ожидаемых денежных убытков, то эффект от модификации договора влияет на расчет обесценения согласно методологии, представленной в Примечании 28.

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:

- суммы созданного Банком оценочного резерва под убытки, и
- 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.

Учет финансовых инструментов в представленном сравнительном периоде

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

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, Банку 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 непроеводные 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.

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.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, 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.

Кредиты, 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. Кредиты, 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 Банку 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 ожидаемые кредитные убытки

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 с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев, и те, которые ожидаются на протяжении всего срока действия финансового актива.

Модель ожидаемых убытков Банка построена на следующих принципах:

Этап 1: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты;

Этап 2: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, в течение которого кредитор подвергается кредитному риску.

Этап 3: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, при этом процентный доход рассчитывается по эффективной ставке к балансовой стоимости за вычетом сформированного резерва.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает объективный расчет взвешенной по степени вероятности величины, которая определяется посредством оценки ряда возможных исходов.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту с помощью модели, которая отражает:

- а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- б) временную стоимость денег; и
- в) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- *для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами:* как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами:* как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- *для обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- *для договоров финансовой гарантии:* как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

Изменение ожидаемых кредитных убытков относится на прибыль с использованием счета резерва. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину ожидаемых кредитных убытков. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных прогнозных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания ожидаемых кредитных убытков финансового актива или группы финансовых активов.

В Примечании 13 содержится более подробная информация о том, как оценивается обесценение по ожидаемым кредитным потерям.

Банк производит оценку и расчет резерва по обесценению кредитов выданных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Расчет резерва по обесценению кредитов выданных, в соответствии с подходом МСФО отличается от резерва, рассчитанного согласно требованиям Национального банка Таджикистана (далее «НБТ»).

Основные средства и нематериальные активы

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, за исключением зданий и сооружений, которые Банк учитывает по переоцененной стоимости.

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 с использованием следующих ставок:

Здания и сооружения	7%
Компьютерное оборудование	12,5%
Мебель и офисное оборудование	10%
Транспортные средства	10%
Средства связи	8%
Прочие	4%
Нематериальные активы	10%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

При списании переоцененных основных средств, соответствующие им суммы, включенные в резерв переоценки основных средств, переносятся на нераспределенную прибыль.

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 Банк 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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. 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. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

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. 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. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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.

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.

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.

Акционерный капитал

Акционерный 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.

Общие резервы

В Банке создается резерв для будущих операций, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений согласно решению Руководства Банка. Данный резерв предназначен исключительно для покрытия убытков Банка. Решение об использовании средств резервного фонда Банка также принимает Руководство Банка при предварительном утверждении годового отчета.

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.

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.

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 обязательства 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.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в таджикские сомони по соответствующему обменному курсу по состоянию на 31 декабря. Операции в иностранной валюте отражаются по учетному курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обменный курс

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Доллар США/Таджикский сомони	10.9325	10.9571
Евро/Таджикский сомони	11.4223	12.0944
Российский рубль / Таджикский сомони	0.1114	0.1217

Области значительного использования оценок и допущений руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство Банка проводит оценки и допущения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде прочих факторов, которые считает разумными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и допущения представляются важными для представления финансового состояния Банка.

Резервы под обесценение кредитов и счетов к получению

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки кредитов создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в ее портфеле кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки кредитов, дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными ожидаемыми кредитными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в

отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Следует принимать во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом на ожидаемые кредитные убытки.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам составила 244,224 тыс. сомони и 298,788 тыс. сомони, соответственно (Примечание 13).

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», согласно которым были введены требования к целевому раскрытию информации, для повышения прозрачности механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Банка;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Банк отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые компания должна соблюдать на отчетную дату или до нее;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которым ввели новую модель учета переменных платежей, требующую от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.

Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Компании еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Компания досрочно не применяет:

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применяет:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», которые потребуют от компаний последовательного подхода к оценке того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и в случаях, когда обмен валюты невозможен, регламентирует определение обменного курса и включают требования о необходимых раскрытиях в финансовой отчетности;
- Введение МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который устанавливает требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности общего назначения и заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Введение МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности раскрытия информации». В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей финансовой отчетности;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Основные изменения включают:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
 - Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства;
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков Банка.

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы включают:		
Займы клиентам	321,808	350,454
Срочные размещения	41,748	52,352
Инвестиции удерживаемые до погашения	23,569	32,501
Средства в банках	13,555	15,074
Прочие	11,218	5,134
	<u>411,898</u>	<u>455,515</u>
Процентные расходы включают:		
Срочные депозиты	88,737	79,152
Депозиты до востребования	9,507	6,023
Займы к оплате	3,971	5,591
Субординированные кредиты	933	-
Сберегательные депозиты	-	253
Прочие	11,219	5,132
	<u>114,367</u>	<u>96,151</u>

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы от обслуживания счетов	275,267	207,582
Комиссионные доходы от денежных переводов	6,212	8,542
Комиссионный доход от продажи и обслуживания пластиковых карт	409	504
Прочие комиссионные доходы	393	978
	<u>282,281</u>	<u>217,606</u>

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Комиссионные расходы		
Кассовое обслуживание	25,314	14,855
Расчетные операции	14,543	8,610
Расходы за обслуживание программных обеспечений	6,396	850
Займы	310	438
Прочие	10,799	6,406
	<u>57,362</u>	<u>31,159</u>

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Торговые операции, нетто	14,992	21,361
Курсовые разницы, нетто	<u>1,578</u>	<u>(38)</u>
	<u>16,570</u>	<u>21,323</u>

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ВСЕМ АКТИВАМ, КРОМЕ КРЕДИТОВ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Формирование резервов под обесценение и ожидаемые кредитные убытки прочих активов Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено следующим образом:

	Счета в НБТ	Средства в банках	Срочные размещения	Инвестиции и в ценные бумаги	Взаиморасчеты между кредитными организациями	Системы денежных переводов	Счета к получению	Активы в ликвидировавшихся организациях	Недостатки наличности в кассе	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
На 31 декабря 2022 г	-	4,719	5,602	-	4,938	-	4,278	-	34,544	184,975	239,056
Начисление	-	18,304	2,604	-	-	-	-	2,325	-	40,463	63,696
Восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,645)	(6,645)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,544)	(250)	(34,794)
На 31 декабря 2023 г	-	23,023	8,206	-	4,938	-	4,278	2,325	-	218,543	261,313
Начисление	-	-	-	-	-	-	-	7	-	26,078	26,085
Восстановление	-	(15,303)	(512)	-	-	-	-	-	-	(62,257)	(78,072)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143)	(143)
На 31 декабря 2024 г	-	7,720	7,694	-	4,938	-	4,278	2,332	-	182,221	209,183

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Заработная плата и премии	232,860	187,201
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	34,628	27,804
Канцелярские принадлежности	21,127	21,733
Благотворительные цели и спонсорская помощь	17,146	875
Налоги (кроме налога на прибыль)	16,283	5,418
Коммуникационные	10,334	8,725
Коммунальные услуги	4,494	3,933
Топливо	3,797	3,232
Амортизация АФПП	3,504	2,658
Информационная техника	3,380	2,612
Охрана	3,329	2,636
Представительские	2,809	1,586
Аренда помещений	2,135	1,974
Ремонт и поддержание основных средств	1,979	1,515
Реклама	1,918	1,200
Оплата профессиональных услуг	1,729	406
Командировочные	1,681	2,788
Штрафы и пени	350	531
Членские взносы и выплаты	227	273
Начисление (Восстановление) резерва по неиспользованным отпускам	(2,386)	(63)
Прочие	2,098	614
	<u>363,422</u>	<u>277,651</u>

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 2024 г., на территории Республики Таджикистан ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 20%.

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 2024 и 2023 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль (Экономия) / начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	43,633 <u>(2,198)</u>	30,927 <u>1,697</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>41,435</u>	<u>32,624</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налога на прибыль	<u>180,346</u>		<u>167,118</u>	
Налог по установленной ставке	36,069	20%	33,424	20%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>5,366</u>	<u>3%</u>	<u>(800)</u>	<u>0%</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>41,435</u>	23%	<u>32,624</u>	20%

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Средства в банках	15,414	31,229
Прочие активы	660	660
Кредиты клиентам	19,190	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33,362	37,978
Проценты к оплате по займам	512	1,999
Обязательства по аренде	4,268	2,629
Прочие обязательства	801	-
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>74,207</u>	<u>74,495</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Кредиты клиентам	-	(8,206)
Резерв переоценки основных средств	(36,151)	-
Активы в форме права пользования	(4,106)	(2,553)
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>(40,257)</u>	<u>(10,759)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>33,949</u>	<u>63,736</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 20%)	<u>(22,131)</u>	<u>12,747</u>

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Средства в банках	31,229	10,321
Прочие активы	660	660
Кредиты клиентам	-	33,124
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37,978	23,210
Проценты к оплате по займам	1,999	2,988
Обязательства по аренде	2,629	5,252
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	74,495	75,555
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Кредиты клиентам	(8,206)	-
Активы в форме права пользования	(2,553)	(4,974)
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	(10,759)	(4,974)
Чистые отложенные налоговые обязательства	63,736	70,581
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 20%)	12,747	14,116

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым активам на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2024 г. в результате следующего:

	31 декабря 2023 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2024 г.
Временные разницы:				
Средства в банках	31,229	(15,815)	-	15,414
Прочие активы	660	-	-	660
Кредиты клиентам	-	21,190	-	21,190
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37,978	(4,616)	-	33,362
Проценты к оплате по займам	-	512	-	512
Прочие обязательства	-	801	-	801
Обязательства по аренде	-	4,268	-	4,268
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	69,867	4,340	-	74,207
Кредиты клиентам	8,206	(8,206)	-	-
Резерв переоценки основных средств	-	-	180,757	180,757
Активы в форме права пользования	2,553	1,553	-	4,106
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	10,759	(6,853)	180,757	184,863
Чистые отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	59,108	10,993	(180,757)	(110,656)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке налога на прибыль (20%)	11,822	2,599	(36,151)	(21,731)

	31 декабря 2022 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г.
Временные разницы:				
Средства в банках	10,321	20,908	-	31,229
Прочие активы	660	-	-	660
Кредиты клиентам	33,124	(33,124)	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23,210	14,768	-	37,978
Проценты к оплате по займам	-	-	-	-
Обязательства по аренде	5,252	(5,252)	-	-
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	72,567	(2,700)	-	69,867
Кредиты клиентам	-	8,206	-	8,206
Активы в форме права пользования	4,974	(2,421)	-	2,553
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	4,974	5,785	-	10,759
Чистые отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	67,593	(8,485)	-	59,108
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке налога на прибыль (20%)	13,519	(1,697)	-	11,822

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. денежные средства и их эквиваленты Банка, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства в кассе	329,084	348,222
Денежные средства в банкоматах	60,886	61,429
Текущий счет в Национальном банке Таджикистана	1,575,123	2,099,834
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	-	-
	<u>1,965,093</u>	<u>2,509,485</u>

11. СРЕДСТВА С ОГРАНИЧЕННЫМ ДОСТУПОМ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства с ограниченным доступом представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательный резерв в НБТ	247,527	227,743
	<u>247,527</u>	<u>227,743</u>

В соответствии с инструкцией № 194 Национального банка Таджикистана (далее «НБТ») Банк обязан формировать обязательные резервы и вносить эту сумму в НБТ. Основой для расчета резервов является средний остаток депозитов группы клиентов в конце месяца.

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства в банках Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные размещения	177,160	397,343
Корреспондентские счета в зарубежных банках	338,218	519,326
Корреспондентские счета в местных банках	437,731	373,932
ООО РНКО «Платежный Центр»	-	-
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(15,414)	(31,229)
	<u>937,695</u>	<u>1,259,372</u>

13. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты клиентам	2,569,699	1,748,696
Просроченные и пересмотренные ссуды	236,226	194,953
Начисленные проценты	87,960	124,485
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(244,224)	(298,788)
	<u>2,649,661</u>	<u>1,769,346</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Потребительский сектор	1,094,442	549,051
Торговля	662,042	517,151
Сельское хозяйство	435,811	340,387
Промышленность	421,735	310,624
Строительство	136,845	171,685
Услуги	109,028	138,970
Транспорт	33,982	40,266
Другое	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(244,224)	(298,788)
	<u>2,649,661</u>	<u>1,769,346</u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам, предоставленным клиентам представлена следующим образом:

	31 декабря 2024г.	31 декабря 2023г.
Недвижимое имущество	1,553,896	1,158,067
Поручительство	672,444	447,705
Необеспеченные кредиты	508,084	407,585
Кредиты обеспеченные депозитом	42,099	5,189
Смешанное обеспечение	2,049	12,422
Кредиты обеспеченные золотом	1,489	818
Прочее	113,824	36,348
За вычетом резерва под обесценение	(244,224)	(298,788)
	<u>2,649,661</u>	<u>1,769,346</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., весь кредитный портфель, в сумме 2,649,661 тыс. сомони и 1,769,346 тыс. сомони (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Таджикистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Ниже предоставлена таблица, отражающая движение в резерве по кредитам, предоставленным клиентам:

	ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам
на 31 декабря 2022 г.	136,388
Начисление	194,908
Восстановление	(32,508)
Списание	-
на 31 декабря 2023 г.	298,788
Начисление	82,916
Восстановление	(51,380)
Списание	(86,100)
на 31 декабря 2024 г.	244,224

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2024 г.:

	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
непросроченные	2,169,271	(61,508)	2,107,763	3%
просроченные на срок до 30 дней	486,347	(2,556)	483,791	1%
просроченные на срок от 30 до 89 дней	78,749	(30,791)	47,958	39%
просроченные на срок от 90 до 179 дней	27,065	(21,552)	5,513	80%
просроченные на срок от 180 до 360 дней	52,458	(51,719)	739	99%
просроченные на срок от 360 дней	79,995	(76,098)	3,897	95%
Итого кредитов, выданных клиентам	2,893,885	(244,224)	2,649,661	8%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2023 г.:

	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
непросроченные	1,567,033	(177,867)	1,389,166	11%
просроченные на срок менее 30 дней	242,581	(30,317)	212,264	12%
просроченные на срок от 30 до 89 дней	69,021	(20,721)	48,300	30%
просроченные на срок от 90 до 179 дней	37,418	(21,410)	16,008	57%
просроченные на срок от 180 до 360 дней	13,859	(4,232)	9,627	31%
просроченные на срок от 360 дней	138,222	(44,241)	93,981	32%
Итого кредитов, выданных клиентам	2,068,134	(298,788)	1,769,346	14%

14. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. инвестиции в ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ОАО "Рогун ГЭС"	11,000	11,000
	<u>11,000</u>	<u>11,000</u>

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены акциями компании ОАО «Рогунская ГЭС». Руководство Банка выбрало модель оценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с редкими транзакциями и отсутствием активного рынка по данным финансовым инструментам.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. инвестиции удерживаемые до погашения Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Сертификаты НБТ	1,159,123	260,623
Сертификаты Министерства финансов Республики Таджикистан	132,287	-
Проценты к получению	15,655	3,589
	<u>1,307,065</u>	<u>264,212</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Банка имелись сертификаты Национального банка Таджикистана на сумму 1,159,123 тыс. сомони и 260,623 тыс. сомони, соответственно, а также у Банка имелись сертификаты Министерства финансов Республики Таджикистан на сумму 132,287 тыс. сомони соответственно. Сумма дисконта на аналогичные периоды составила 15,655 тыс. сомони и 3,589 тыс. сомони, соответственно.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. основные средства Банка представлены следующим образом:

Стоимость	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
31 декабря 2022 г.	478,720	159,788	15,013	49,526	703,047
Поступления					
Внутреннее перемещение	2,344	10,359	291	56,673	69,667
Перемещено с / (в) ТМЗ	7,531	231	-	(7,762)	-
Выбытия	-	26,091	240	(9,212)	17,119
		(4,730)	(84)	(74)	(4,886)
31 декабря 2023 г.	488,595	191,739	15,460	89,151	784,945
Поступления					
Внутреннее перемещение	3,536	17,926	2,206	25,138	48,806
Перемещено с / (в) ТМЗ	6,654	93	-	(6,747)	-
Выбытия	-	17,858	-	-	17,858
		(988)	(124)	(14,251)	(15,363)
31 декабря 2024 г.	498,785	226,626	17,542	93,291	836,244
Накопленная амортизация					
31 декабря 2022 г.	53,820	63,750	10,395	-	127,963
Начислено за период	6,706	17,953	507	-	25,166
Выбытия	-	(4,624)	(190)	-	(4,814)
31 декабря 2023 г.	60,526	77,079	10,712	-	148,315
Начислено за период	7,139	24,343	568	-	32,050
Выбытия	-	(26)	(41)	-	(67)
31 декабря 2024 г.	67,665	101,396	11,239	-	180,298
31 декабря 2022 г.	424,900	96,038	4,618	49,526	575,084
31 декабря 2023 г.	428,069	114,660	4,748	89,151	636,630
31 декабря 2024 г.	431,120	125,230	6,303	93,291	655,946

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по обязательствам, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. стоимость используемых полностью амортизированных основных средств составляла 34,492 тыс. сомони и 34,578 тыс. сомони, соответственно.

17. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Всего
Стоимость		
31 декабря 2022 г.	<u>25,337</u>	<u>25,337</u>
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
31 декабря 2023 г.	<u>25,338</u>	<u>25,338</u>
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
31 декабря 2024 г.	<u>25,338</u>	<u>25,338</u>
Накопленная амортизация		
31 декабря 2022 г.	<u>10,761</u>	<u>10,761</u>
Начислено за период	2,638	2,638
Выбытия	-	-
31 декабря 2023 г.	<u>13,399</u>	<u>13,399</u>
Начислено за период	2,578	2,578
Выбытия	-	-
31 декабря 2024 г.	<u>15,978</u>	<u>15,978</u>
31 декабря 2022 г.	<u>14,576</u>	<u>14,576</u>
31 декабря 2023 г.	<u>11,938</u>	<u>11,938</u>
31 декабря 2024 г.	<u>9,360</u>	<u>9,360</u>

18. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. активы в форме права пользования и обязательства по аренде Банка по договорам аренды образовались следующим образом:

Активы в форме права пользования			31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Здания		4,106	2,553
			<u>4,106</u>	<u>2,553</u>
Обязательства по аренде			31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Текущие		3,796	1,578
	Долгосрочные		472	1,051
			<u>4,268</u>	<u>2,629</u>
	Здание и сооружения	Итого		Обязательство по аренде
31 декабря 2022 г.	<u>4,974</u>	<u>4,974</u>		<u>5,252</u>
Эффект от изменения ставки дисконта	604	604		604
Прирост	(509)	(509)		(509)
Уменьшение	-	-		-
Амортизация АФПП	(2,519)	(2,519)		139
Прочие доходы/расходы	3	3		-
Платежи	-	-		(2,857)
31 декабря 2023 г.	<u>2,553</u>	<u>2,553</u>		<u>2,629</u>
Поступления	3,629	3,629		3,629
Модификация	1,429	1,429		1,429
Уменьшение	-	-		-
Амортизация АФПП	(3,504)	(3,504)		-
Расходы по процентам от арендных обязательств	-	-		381
Платежи	-	-		(3,800)
31 декабря 2024 г.	<u>4,106</u>	<u>4,106</u>		<u>4,268</u>

Ставка дисконтирования была определена как средняя ставка привлечения дополнительных заемных средств. В качестве дисконтирования платежей по аренде в 2024 г. ставка дисконтирования была определена в размере 6,48%.

19. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. долгосрочные активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Заводы и Фабрики	31,061	36,753
Здания и сооружения	30,153	27,527
Дома	22,951	32,335
Склады	20,331	29,431
Фермы	18,413	17,534
База для хранения ГСМ	17,668	26,817
Квартиры	14,957	29,397
Ресторан	8,393	5,554
Автомобильная заправочная станция	2,553	3,088
Здания и сооружения (Фармацевтика)	1,733	11,759
Пассажирский терминал	-	2,859
Автомобиль	-	127
Имущество на рынке	-	-
Прочие	22,006	23,819
	190,219	247,000
Резерв под обесценение	(182,221)	(218,543)
	7,998	28,457

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка. По данным активам создан соответствующий резерв. Движение резерва по долгосрочным активам, предназначенные для продажи приведено в Примечании 7. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании инструкции Национального банка Таджикистана и могут не отражать в полной мере вероятность недополучения возмещения Банком денежных средств от их реализации.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Взаиморасчеты между кредитными организациями	745,551	95,597
Счета к получению	22,215	28,241
К получению от систем денежных переводов	-	5
Активы в ликвидирующихся организациях	2,332	2,325
За вычетом резерва по обесценению	(7,270)	(7,263)
Итого финансовых активов	762,828	118,905
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	48,948	12,940
Недостача наличности в кассе	-	-
Товарно материальные запасы	8,398	12,531
Предоплата налогов	12,162	10,665
Прочие	1,920	1,834
Ожидаемые кредитные убытки в связи с нехваткой наличности	-	-
Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	4,278	4,278
Итого нефинансовых активов	75,706	42,248

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. сумма резервов составила в размере 7,270 тыс. сомони и 7,263 тыс. сомони, соответственно. Данные суммы в части финансовых активов, представляют собой резервы на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, системам денежных переводов и активам в ликвидирующихся организациях. Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, системам денежных переводов и активам в ликвидирующихся организациях приведены в Примечании 7.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства банков и финансовых организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций в Таджикистане	116,784	89,413
Корреспондентские счета банкам в Таджикистане	288,573	66,888
Расчеты между кредитными организациями	85,396	268,136
Корреспондентские счета иностранных банков	-	-
	490,753	424,238

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты бюджетных организаций	2,664,697	2,180,558
До востребования	1,182,185	1,061,299
Срочные депозиты	1,366,199	976,911
Сберегательные депозиты	1,643,446	1,159,862
Проценты к оплате	91,396	86,754
	<u>6,947,923</u>	<u>5,465,383</u>

23. ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. займы, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы от иностранных банков	57,342	88,083
Проценты к оплате	1,075	1,999
	<u>58,417</u>	<u>90,062</u>

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. субординированные займы, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Министерство финансов Республики Таджикистан	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Прочие доходы		
Доход от возврата списанных активов	(24,511)	(76,625)
Чистый убыток от выбытия основных средств	11	-
Прочие доходы	(4,636)	(475)
	<u>(29,136)</u>	<u>(77,100)</u>
Прочие расходы		
Убыток от списания долгосрочных активов	-	-
Прочие расходы	-	4
	<u>(29,136)</u>	<u>(77,096)</u>

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Счета к оплате		
Средства правительства	144,848	65,597
Неиспользованные отпуска	10,693	8,665
Денежные переводы	5,902	8,288
Резерв по премиям для сотрудников	5,977	6,088
Прочие	-	93
	<u>24,575</u>	<u>12,807</u>
	<u>191,994</u>	<u>101,538</u>

Счета к оплате представлены Банку по состоянию на 31 декабря 2024 г. в основном состоят из обязательств по счетам, предназначенным для сбора средств по пожертвованию пострадавшим от землетрясений и других природных явлений, а также из обязательств по взаиморасчетам с Агентством социального страхования и пенсии при Правительстве Республики Таджикистан.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. движение в резерве по неиспользованным отпускам представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Сальдо на 1 января	8,288	5,775
Начисление резерва	-	5,567
Восстановление	(2,386)	(3,055)
Сальдо на 31 декабря	<u>5,902</u>	<u>8,288</u>

27. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. акционерный капитал Банка составляла 90,935 тыс и 80,935 тыс. сомони соответственно. Банк полностью принадлежит Правительству Республики Таджикистан.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	1,009,303	528,068
Гарантии	(49,523)	(39,683)
	<u>959,780</u>	<u>488,385</u>

Обязательства по договорам операционной аренды

В ходе текущей деятельности Банк арендует офисные помещения и оборудование для филиалов. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по нерасторжимым договорам по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты Банка выдвигают претензии к Банку, а также Банк выдвигает претензии к клиентам. Банк был и продолжает время от времени быть объектом судебных разбирательств и судебных решений, которые по отдельности или в совокупности не оказали значительного негативного влияния на Банк. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, в связи с этими исками и жалобами не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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 Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Возмещаемость финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2024 г. финансовые активы Банка составили 7,862,869 тыс. сомони (6,160,063 тыс. сомони на 31 декабря 2023 г.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

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.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк применяет освобождение от применения требований МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" к раскрытию информации в отношении операций со связанными сторонами и остатками по таким операциям, включая обязательства, поскольку является связанной с государством. Соответственно, Банк раскрывает характер их отношений с правительством, описание и сумму каждой операции, которая является значительной по отдельности или в совокупности.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	6%	2,664,697	6,947,923	6%	2,759,000	5,465,383
Кредиты клиентам	17%	184,462	2,631,661	18%	115,241	1,769,346
Прочие обязательства		10,693	191,995		8,665	101,538

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	45,705	393,898	54,202	455,515
Процентные расходы	1,161	114,367	1,209	96,151

30. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, а также соотношений общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов.

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 представлены ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Движение капитала первого уровня		
На начало года	759,861	615,367
Увеличение уставного капитала	10,000	10,000
Операции с собственниками	-	-
Списание резерва переоценки посредством списания балансовой стоимости ранее переоцененных объектов основных средств	-	-
Переоценка основных средств	(36,152)	-
Исправления ошибок прошлых лет	(4,121)	-
Операции с регулятором, возврат средств НБТ	-	-
Чистая прибыль за год	138,911	134,494
На конец года	868,499	759,861

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Собственный капитал Компании	868,499	759,861
За минусом резерва от переоценки основных средств	(144,605)	(184,500)
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов	(9,360)	(11,938)
Итого капитал первого уровня	714,534	563,423
Капитал второго уровня:		
Переоценка основных средств	-	-
Субординированные займы	(50,000)	(50,000)
Итого капитал второго уровня	764,534	513,423
За минусом вложений в акции для долгосрочных инвестиций	(11,000)	(11,000)
Итого регулятивный капитал	753,534	502,423
Активы, взвешенные с учетом риска	4,719,171	3,526,306
Всего активы	8,648,005	6,893,711

Сумма капитала и коэффициент адекватности капитала Банка представлены ниже:

	Соотноше- ние для целей достаточности капитала %	Минима- льное требуемое соотношение %
По состоянию на 31 декабря 2023 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	14.2%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	7.3%	10%
По состоянию на 31 декабря 2024 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	16.0%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	8.7%	10%

На 31 декабря 2024 и 2023 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом Банка, 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.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил 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

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитным отделом.

Банк разработал 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 Руководством. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков 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. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Определение дефолта и выздоровления

Банк рассматривает финансовый инструмент как дефолтный и, следовательно, применяется 3-й этап (кредитно-обесцененный) для расчетов ОКУ во всех случаях, когда заемщик просрочил 90 дней по своим договорным платежам.

Банк считает межбанковские остатки дефолтными, и предпринимает немедленные действия, когда необходимые внутрисдневные платежи не оплачиваются до конца рабочего дня, как указано в отдельных соглашениях.

В качестве части качественной оценки того, является ли клиент неплатежеспособным, Банк также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на маловероятность платежа. Когда такие события происходят, Банк тщательно рассматривает, должно ли это событие привести к тому, что клиент будет считаться дефолтом и, следовательно, оценен как Стадия 3 для расчетов ОКУ, или является ли Стадия 2 подходящей. Такие события включают

- судебный процесс, исполнение или принудительное исполнение с целью взыскания задолженности;
- лицензия заемщика отозвана;
- заемщик является со-должником, когда основной должник находится в дефолте;
- множественные реструктуризации по одному и тому же активу;
- существуют обоснованные опасения относительно способности заемщика в будущем генерировать стабильные и достаточные денежные потоки;
- коэффициент покрытия обслуживания долга показывает, что долг не является устойчивым;
- потеря основного клиента или арендатора;
- клиент объявил о банкротстве;
- реструктуризация с прощением материальной части (чистая приведенная стоимость (NPV) убыток);
- кредитная организация или лидер консорциума начинает процесс объявления банкротства / несостоятельности производства.

В соответствии с политикой Банка финансовый инструмент считается «оздоровленным» и, следовательно, переклассифицирован из Стадии 3, если ни один из критериев не присутствовал в течение по крайней мере трех месяцев подряд. Решение о том, следует ли классифицировать актив в Стадию 2 или Стадию 1 после оздоровления, зависит от обновленной оценки кредитоспособности во время оздоровления и от того, свидетельствует ли это о существенном увеличении кредитного риска по сравнению с первоначальным признанием. Критерий Банка для «оздоровления» для целей ОКУ является менее строгим, чем 12-месячное требование в отношении реструктурированных неработающих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания. При проведении оценки Банк использует изменение риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента вместо изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию. Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует другие критерии для определения существенного увеличения кредитного риска. Банк определяет критерии относительного количественного увеличения вероятности дефолта (PD), которые указывают на значительное увеличение кредитного риска. Порог для увеличения PD, который следует считать значительным, варьируется в зависимости от PD при первоначальном признании.

Кроме того, в целом, качественные факторы, которые указывают на увеличение кредитного риска, отражаются в моделях расчета PD и, следовательно, включаются в количественную оценку, а не в отдельную качественную оценку. Однако, если невозможно включить всю текущую информацию о качественных факторах в количественную оценку, они учитываются отдельно в качественной оценке при определении значительного увеличения кредитного риска.

Критерии для кредитов и авансов клиентам

Критерии для кредитов и авансов клиентам представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Относительные изменения в 12-месячной PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Значительное изменение срока службы PD свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицируется как дефолтная, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.
- Кредиты в испытательном сроке. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается в случае использования внешнего заимствованного кредита или внешнего недействующего кредита, который находится в испытательном сроке (период после периода лечения), причем кредит не должен иметь просроченных дней более 30 дней или каких-либо признаков маловероятности выплаты.

Критерии для средств в финансовых институтах

Критерии для средств в финансовых институтах представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Для корреспондентских и текущих счетов - 7 дней. Более чем 7 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться корпоративный рейтинг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P понижается каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда финансовые учреждения не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается коэффициент корпоративного дефолта, соответствующий суверенному рейтингу страны.
- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение всего срока PD. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение на PD весь срок. Значительное изменение на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицировалась как дефолт, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.

Критерии для инвестиционных финансовых активов

Критерии для ценных бумаг представлены в следующих пунктах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение PD на весь срок. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.
- Относительное изменение PD на весь срок. Значительное PD на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться рейтинг страны для государственных ценных бумаг, или будет учитываться корпоративный рейтинг для корпоративных ценных бумаг. Значительное изменение рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P падает каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда эмитенты ценных бумаг не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается ставка корпоративного дефолта, соответствующая суверенному рейтингу страны.

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

Если ни один из индикаторов, используемых Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, не присутствует, выполняется переход со стадии 2 на стадию 1, за исключением кредитов, которые находятся в периоде оздоровления.

Оценка кредитного риска

Банк распределяет каждый уровень подверженности кредитному риску на основе различных данных, которые определены как прогнозные риски дефолта, и применяет кредитные суждения основанные на предыдущем опыте.

Оценки кредитного риска определяются использованием качественных (в основном обусловленных просроченными днями) и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера риска и типа заемщика.

Группировка финансовых активов, измеряемых на коллективной основе

Классы активов, для которых Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают:

- Индивидуально значимые кредиты Стадии 3 независимо от типа финансовых активов;
- Существенные и уникальные активы, подверженные высокому риску;
- Казначейские, торговые и межбанковские отношения, такие как средства в банках, ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО и долговые инструменты по амортизированной стоимости / ССЧПСД;
- активы, подверженные высокому риску, которые были классифицированы как кредитно-обесцененные, когда первоначальный кредит был прекращен, а новый кредит был признан в результате реструктуризации долга по кредитам.

Банк группирует активы, для которых ОКУ не рассчитывается на индивидуальной основе для более мелких однородных портфелей на основе комбинации характеристик кредитов, как описано ниже.

- Тип кредита (например, корпоративный, ипотечный, кредитная карта, потребительский кредит и т.д.)
- тип клиента (например, физическое или юридическое лицо или отраслевой тип),
- тип залога (например, имущество, дебиторская задолженность и т.д.),
- Валюта
- Другие соответствующие характеристики.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда идет на уступки или изменения первоначальных условий кредитов в ответ на финансовые трудности заемщика, а не вступает во владение или иным образом обеспечивает сбор залога. Банк рассматривает реструктуризацию кредита или его модификацию, в случае существующих или ожидаемых финансовых трудностей заемщика. Банк не пошел бы на эти действия, если бы заемщик был финансово здоров. Индикаторы финансовых трудностей включают в себя невыполнение обязательств или существенные проблемы, озвученные департаментом кредитного риска. Пересмотр может включать в себя продление договоренностей об оплате и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной ЭПС, рассчитанного до изменения условий. Политика Банка заключается в мониторинге реструктурированных кредитов, чтобы обеспечить вероятность того, что будущие платежи по-прежнему будут происходить. Решения о прекращении признания и классификация между Стадией 2 и Стадией 3 определяются в каждом конкретном случае.

Банк определяет период «оздоровления» как 12-месячный период после реструктуризации, который применяется для реструктурированных неработающих случаев. Учитывая тот факт, что невозможно определить финансовые трудности сразу же после реструктуризации, необходимо использовать период «оздоровления», чтобы определить, был ли кредит эффективно вылечен. Все просроченные недействующие ссуды должны оставаться на стадии 3 после даты реструктуризации, несмотря на погашения кредита (без просроченных дней и т.д.).

Банк определяет испытательный срок как 24-месячный период после периода «оздоровления», который применяется к реструктурированным, подверженным риску (исключая любой льготный период) кредитам. После того, как актив был классифицирован как подверженный риску, он будет оставаться таким же в течение как минимум 24-месячного испытательного срока. Для того чтобы кредит был переклассифицирован и оздоровлен, клиент должен соответствовать всем следующим критериям:

- все его объекты должны рассматриваться как работающие
- испытательный срок в два года прошел с даты, реструктуризации и стал работающим,
- Регулярные платежи в размере, превышающем незначительную сумму основного долга или процентов, были произведены в течение как минимум половины испытательного срока.
- У клиента нет контракта, который просрочен более чем на 30 дней

Вероятность Дефолта (PD)

PD представляет вероятность того, что заемщик не выполнит свои финансовые обязательства в течение следующих 12 месяцев (12 м ОКУ) или в течение оставшегося срока.

PD на весь срок разработан путем применения срока погашения к текущему 12-месячному PD. Профиль погашения показывает, как по умолчанию развиваются портфели с момента первоначального признания в течение срока действия ссуд. Профиль погашения основан на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что он является одинаковым для всех активов в пределах портфеля и диапазона кредитного рейтинга. Это подтверждается историческим анализом.

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

LGD определяется на основе факторов, которые влияют на восстановление после дефолта. Они зависят от типа продукта.

- Для обеспеченных продуктов это в первую очередь основано на типе обеспечения и прогнозируемой стоимости обеспечения, исторических дисконтах к рыночной / балансовой стоимости из-за принудительных продаж, времени до изъятия и наблюдаемых затрат на восстановление.
- Для необеспеченных продуктов LGD обычно устанавливаются на уровне продукта из-за ограниченной дифференциации в доходах, полученных разными заемщиками. На эти LGD влияют стратегии инкассации, в том числе продажа долгов по контракту и цена.

Объем задолженности на отчетную дату, подверженной риску наступления события обесценения (EAD)

12-месячные и на весь срок EAD определяются на основе ожидаемых оплат, которые зависят от типа продукта.

- Для амортизируемых продуктов и кредитов, погашаемых одной суммой, основано на выплатах по договору, причитающихся заемщику в течение 12 месяцев или на весь срок. Оно также корректируется по любым переплатам, сделанным заемщиком. Предположения о досрочном погашении / рефинансировании также включены в расчет.
- Для возобновляемых продуктов риск по умолчанию прогнозируется путем взятия текущего баланса и добавления «коэффициента конверсии кредита», который учитывает ожидаемую потерю оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения различаются в зависимости от типа продукта и диапазона использования текущего лимита на основе анализа последних данных Банка.

Прогнозируемая информация

Для обеспечения полноты и точности Банк получает данные, используемые из сторонних источников (ВБ, НБТ, Правительство РТ и т. Д.). Чтобы сформировать влияние макроэкономических факторов, Банк определяет весовые коэффициенты для выбранных макроэкономических факторов и для нескольких сценариев (базовый, восходящий и нисходящий), которые прогнозируются.

Операционный риск

Банк подвержен 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 Банка 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.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2024 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,965,093	-	1,965,093	-	1,965,093
Средства в банках	937,695	-	937,695	-	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	247,527	-	247,527	-	247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	2,649,661	-	2,649,661	(1,469,133)	1,180,528
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,307,065	-	1,307,065	-	1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	11,000	-	11,000
Прочие активы	762,828	-	762,828	-	762,828
	7,880,869	-	7,880,869	(1,469,133)	6,411,736

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2023 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,509,485	-	2,509,485	-	2,509,485
Средства в банках	1,259,372	-	1,259,372	-	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	227,743	-	227,743	-	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	1,769,346	-	1,769,346	(912,212)	857,134
Инвестиции, удерживаемые до погашения	264,212	-	264,212	-	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	11,000	-	11,000
Прочие активы	118,905	-	118,905	-	118,905
	6,160,063	-	6,160,063	(912,212)	5,247,851

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 Банком; 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 Банком 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.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	Aaa - A3	Baa1- Ba3	B1-B3	Saa1- C	Кредитный рейтинг не присвоен	2024 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1,965,093	1,965,093
Средства в банках	302	-	488,453	4,434	444,506	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	-	-	-	-	247,527	247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,649,661	2,649,661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1,307,065	1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	11,000	11,000
Прочие активы	-	-	-	-	762,828	762,828
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	302	-	488,453	4,434	7,387,680	7,880,869

	Aaa - A3	Baa1- Ba3	B1-B3	Saa1- C	Кредитный рейтинг не присвоен	2023 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2,509,485	2,509,485
Средства в банках	27	-	1,041,472	4,261	213,612	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	-	-	-	-	227,743	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,769,346	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	264,212	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	11,000	11,000
Прочие активы	-	-	-	-	118,905	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27	-	1,041,472	4,261	5,114,303	6,160,063

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 Банка сосредоточен в Республике Таджикистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	2024 г. Итого
	Текущие необесцененные активы	до 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	1,965,093	-	-	-	-	-	1,965,093
Средства в банках	937,695	-	-	-	-	-	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	247,527	-	-	-	-	-	247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	2,107,763	-	-	-	-	541,898	2,649,661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,307,065	-	-	-	-	-	1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	-	-	-	-	11,000
Прочие активы	762,828	-	-	-	-	-	762,828
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,338,971	-	-	-	-	541,898	7,880,869

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	2023 г. Итого
	Текущие необесцененные активы	до 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	2,509,485	-	-	-	-	-	2,509,485
Средства в банках	1,259,372	-	-	-	-	-	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	227,743	-	-	-	-	-	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	1,389,166	-	-	-	-	380,180	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	264,212	-	-	-	-	-	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	-	-	-	-	11,000
Прочие активы	118,905	-	-	-	-	-	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,779,883	-	-	-	-	380,180	6,160,063

Географическая концентрация

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

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

	Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие страны не ОЭСР	Итого 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,965,093	-	-	1,965,093
Средства в банках	760,686	-	177,009	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	247,527			247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	2,649,661	-	-	2,649,661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,307,065			1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	-	11,000
Прочие активы	699,482	-	63,346	762,828
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,640,514	-	240,355	7,880,869
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозиты клиентов	6,947,923	-	-	6,947,923
Займы к оплате	-	-	58,417	58,417
Субординированные займы	50,000	-	-	50,000
Средства банков и финансовых организаций	490,753	-	-	490,753
Обязательство по аренде	4,268	-	-	4,268
Прочие обязательства	191,994	-	-	191,994
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,684,938	-	58,417	7,743,355
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(44,424)	-	181,938	137,514

	Республика Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие	Итого 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,509,485	-	-	2,509,485
Средства в банках	978,142	-	281,230	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	227,743			227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	1,769,346	-	-	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	264,212			264,212
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	-	11,000
Прочие активы	58,089	-	60,816	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,818,017	-	342,046	6,160,063
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	5,465,383	-	-	5,465,383
Займы	-	-	90,062	90,062
Средства банков и финансовых организаций	424,238	-	-	424,238
Обязательство по аренде	2,629	-	-	2,629
Прочие обязательства	45,335	-	-	45,335
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,937,585	-	90,062	6,027,647
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(119,568)	-	251,984	132,416

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	2024 г. Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,965,093	-	-	-	-	-	1,965,093
Средства в банках	760,685	160,557	16,453	-	-	-	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	-	-	-	-	-	247,527	247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	42,071	13,025	260,167	2,171,073	76,866	84,459	2,649,661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	476,778	48,000	712,137	70,150	-	-	1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	11,000	11,000
Прочие активы	762,828	-	-	-	-	-	762,828
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,007,455	221,582	988,757	2,241,223	76,866	342,986	7,880,869
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозиты клиентов	5,798,081	143,273	559,065	407,360	40,124	-	6,947,923
Займы к оплате	1,075	-	57,342	-	-	-	58,417
Субординированные займы	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Средства банков и финансовых организаций	490,753	-	-	-	-	-	490,753
Обязательство по аренде	307	619	2,870	472	-	-	4,268
Прочие обязательства	191,994	-	-	-	-	-	191,994
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,482,211	143,892	619,276	407,852	90,124	-	7,743,355
Разница между активами и обязательствами	(2,474,755)	77,689	369,481	1,833,371	(11,258)	342,986	137,514

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	2023 г. Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2,509,485	-	-	-	-	-	2,509,485
Средства в банках	978,142	273,929	7,301	-	-	-	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	-	-	-	-	-	227,743	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	1,554	23,845	246,175	1,273,311	102,912	121,550	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	133,964	8,811	121,437	-	-	-	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	11,000	11,000
Прочие активы	118,905	-	-	-	-	-	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,742,050	306,585	374,913	1,273,311	102,912	360,293	6,160,063
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозиты клиентов	4,436,472	110,471	641,045	240,389	37,006	-	5,465,383
Займы к оплате	1,999	-	88,063	-	-	-	90,062
Средства банков и финансовых организаций	424,238	-	-	-	-	-	424,238
Обязательство по аренде	2,629	-	-	-	-	-	2,629
Прочие обязательства	45,335	-	-	-	-	-	45,335
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,910,673	110,471	729,108	240,389	37,006	-	6,027,647
Разница между активами и обязательствами	(1,168,623)	196,114	(354,195)	1,032,922	65,906	360,293	132,416

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашения) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Банка и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2024 г. Всего
Депозиты клиентов	61,052	140,887	586,166	490,214	70,199	1,348,518
Займы к оплате	1,493	6,774	11,446	41,111	-	60,825
Субординированные займы	-	-	-	55,817	-	55,817
Обязательство по аренде	330	660	2,971	491	-	4,452
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62,875	148,321	600,584	587,633	70,199	1,469,611
	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2023 г. Всего
Депозиты клиентов	120,293	109,287	624,985	262,414	38,384	1,155,363
Займы к оплате	323	21,463	49,150	17,676	-	88,612
Субординированные займы	-	-	-	-	56,750	56,750
Обязательство по аренде	160	318	1,168	1,082	-	2,728
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	120,776	131,068	675,303	281,172	95,134	1,303,453

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2024 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

В случае привлечения средств с плавающей процентной ставкой риски будут управляться Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. Отдел контроллинга проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

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. Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	2024 г. Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,699,773	79,753	28,877	4,921	151,768	1,965,093
Средства в банках	533,287	267,507	101,756	34,843	302	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	140,578	98,445	5,167	3,332	5	247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	2,136,181	513,480	-	-	-	2,649,661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,307,065	-	-	-	-	1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	-	-	-	11,000
Прочие активы	106,636	656,178	-	14	-	762,828
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,934,520	1,615,363	135,800	43,110	152,075	7,880,869

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Депозиты клиентов	5,350,135	1,515,066	53,122	29,598	2	6,947,923
Займы к оплате	-	58,417	-	-	-	58,417
Субординированные займы	50,000	-	-	-	-	50,000
Средства банков и финансовых организаций	52,511	343,989	93,335	918	-	490,753
Обязательство по аренде	4,268	-	-	-	-	4,268
Прочие обязательства	185,448	5,780	528	238	-	191,994
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,642,362	1,923,252	146,985	30,754	2	7,743,355
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	292,158	(307,889)	(11,184)	12,356	152,072	137,514
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	292,158	(307,889)	(11,184)	12,356	152,072	137,514

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Денежные средства и их эквиваленты
Средства в банках
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана
Кредиты, предоставленные клиентам
Инвестиции, удерживаемые до погашения
Инвестиции в ценные бумаги
Прочие активы

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	2023 г. Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,505,443	862,910	127,955	4,520	8,657	2,509,485
Средства в банках	816,668	284,026	113,510	44,177	991	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	115,255	103,621	6,360	2,501	6	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	1,140,147	618,638	-	10,561	-	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	264,212	-	-	-	-	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	11,000	-	-	-	-	11,000
Прочие активы	118,616	285	4	-	-	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,971,341	1,869,480	247,829	61,759	9,654	6,160,063

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Депозиты клиентов
Займы к оплате
Средства банков и финансовых организаций
Обязательство по аренде
Прочие обязательства

Депозиты клиентов	4,168,248	1,198,717	70,760	27,594	64	5,465,383
Займы к оплате	-	90,062	-	-	-	90,062
Средства банков и финансовых организаций	59,970	156,610	185,252	14,692	7,714	424,238
Обязательство по аренде	2,629	-	-	-	-	2,629
Прочие обязательства	93,363	4,997	2,867	311	-	101,538
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,324,210	1,450,386	258,879	42,597	7,778	6,083,850

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ

Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском

Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(352,869)	419,094	(11,050)	19,162	1,876	76,213

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г.

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежных средства и их эквиваленты	1,965,093	-	-	1,965,093	1,965,093
Средства в банках	937,695	-	-	937,695	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	247,527	-	-	247,527	247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	2,649,661	-	-	2,649,661	2,649,661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,307,065	-	-	1,307,065	1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	11,000	11,000	11,000
Прочие активы	762,828	-	-	118,905	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,799,976	-	11,000	7,880,869	7,880,869
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	6,947,923	-	-	6,947,923	6,947,923
Займы	58,417	-	-	58,417	58,417
Субординированные займы	50,000	-	-	50,000	50,000
Средства банков и финансовых	490,753	-	-	490,753	490,753
Обязательство по аренде	4,268	-	-	4,268	4,268
Прочие обязательства	191,994	-	-	191,994	191,994
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ	7,743,355	-	-	7,743,355	7,743,355

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	2,509,485	-	-	2,509,485	2,509,485
Средства в банках	1,259,372	-	-	1,259,372	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	227,743	-	-	227,743	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	1,769,346	-	-	1,769,346	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	264,212	-	-	264,212	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	11,000	11,000	11,000
Прочие активы	118,905	-	-	118,905	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,765,946	-	11,000	6,160,063	6,160,063
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	5,465,383	-	-	5,465,383	5,465,383
Займы	90,062	-	-	90,062	90,062
Средства банков и финансовых учреждений	424,238	-	-	424,238	424,238
Обязательство по аренде	2,629	-	-	2,629	2,629
Прочие обязательства	45,335	-	-	45,335	45,335
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,027,647	-	-	6,027,647	6,027,647

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфических рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2024 и 2023 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты - текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

- | | |
|-----------|---|
| Уровень 1 | Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. |
| Уровень 2 | Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. |
| Уровень 3 | Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. |

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2024 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежных средства и их эквиваленты	1,965,093	-	-	1,965,093
Средства в банках	937,695	-	-	937,695
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	-	-	247,527	247,527
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,649,661	-	2,649,661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1,307,065	1,307,065
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	11,000	11,000
Прочие активы	-	-	762,828	762,828
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,902,788	2,649,661	2,328,420	7,880,869
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	-	6,947,923	-	6,947,923
Займы	-	58,417	-	58,417
Субординированные займы	-	50,000	-	50,000
Средства банков и финансовых организаций	490,753	-	-	490,753
Обязательство по аренде	-	4,268	-	4,268
Прочие обязательства	-	-	191,994	191,994
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	490,753	7,010,608	191,994	7,693,355
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2023 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежных средства и их эквиваленты	2,509,485	-	-	2,509,485
Средства в банках	1,259,372	-	-	1,259,372
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	-	-	227,743	227,743
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,769,346	-	1,769,346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	264,212	264,212
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	11,000	11,000
Прочие активы	-	-	118,905	118,905
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,768,857	1,769,346	621,860	6,160,063
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	-	5,465,383	-	5,465,383
Займы	-	90,062	-	90,062
Средства банков и финансовых организаций	424,238	-	-	424,238
Обязательство по аренде	-	2,629	-	2,629
Прочие обязательства	-	-	101,538	101,538
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	424,238	5,558,074	101,538	6,083,850

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сомони в 2024 и 2023 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Республике Таджикистан 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса таджикских сомони к официальным курсам валют. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при

составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов.

В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Влияние на прибыли и убытки	(15,464)	15,464	42,908	(42,908)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

33. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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