



KRESTON

ТАС

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ТАВХИДБАНК»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

и отчет независимых аудиторов

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ТАВХИДБАНК»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

и отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-53

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 Открытого акционерного общества «Тавхидбанк» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние по состоянию на 31 декабря 2022 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

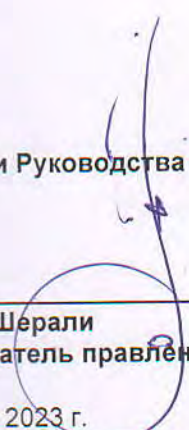
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, 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 и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требований 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 2022 г., была утверждена Руководством Банка 31 марта 2023 г.

От имени Руководства Банка


Зардов Шерали
Председатель правления

31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан




Давлатов Фаррух
Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам, Наблюдательному совету и Руководству ОАО «Тавхидбанк»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Тавхидбанк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в отчете о финансовом положении Банка представлена дебиторская задолженность по исламскому финансированию на сумму 78,657 тыс. сомони, с учетом резервов на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по исламскому финансированию на сумму 114 тыс. сомони. Банк рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля согласно инструкции Национального банка Таджикистана, которая отличается от подхода в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Банк не внедрил модель расчета и признания ожидаемых кредитных убытков дебиторской задолженности по исламскому финансированию в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»). Применение альтернативных аудиторских процедур, достаточных для расчета и признания ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по исламскому финансированию в соответствии с МСФО 9 было не осуществимо. Как следствие данных обстоятельств, мы не смогли определить какие корректировки могли бы быть необходимыми в отношении оценки резервов на ожидаемые кредитные убытки для соблюдения МСФО 9 по состоянию на 31 декабря 2022 г.

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 с оговоркой.

Пояснительный параграф

Не делая дополнительных оговорок в нашем мнении, мы обращаем ваше внимание на следующие вопросы:

Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в отчете о финансовом положении Банка в Примечание 13 представлена «Средства в банках» на сумму 4,444 тыс. сомони, с учетом резервов на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках на сумму 1,211 тыс. сомони. Следует отметить, что из вышеуказанных сумм доля относящихся к средствам в банках, находящимся на территории Российской Федерации составляет 1,397 тыс. сомони, резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в этих банках составит 1,202 тыс. сомони. Ситуация, связанная со складывающейся обстановкой в Украине и с введением строгих международных санкций против Российской Федерации, начала очень быстро развиваться в феврале 2022 г. Данные обстоятельства привели к тому, что международные рейтинговые агентства пересмотрели суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации и Украины с негативным прогнозом. Снижение рейтингов связано со значительными рисками для экономического роста, серьезного влияния на курсы валют, кредитоспособность стран и их экономических субъектов. В совокупности это может оказать значительное влияние на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках в субъектах данных стран, подверженных влиянию указанных факторов. На дату выпуска финансовой отчетности Банк не смог оценить эффект возможного влияния данных обстоятельств на финансовую отчетность. Применение альтернативных аудиторских процедур, достаточных для расчета и признания ожидаемых кредитных убытков по средствам в банках в соответствии с обновленным кредитными рейтингами было не осуществимо. Как следствие данных обстоятельств, мы не смогли определить какие корректировки могли бы быть необходимыми в отношении оценки резервов кредитов на ожидаемые кредитные убытки для соблюдения МСФО 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Декларация по налогу на прибыль

В примечании 11 «Налог на прибыль» в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, сумма налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. составляет 3,168 тыс. сомони. К моменту утверждения финансовой отчетности декларация по налогу на прибыль за отчетный период не был утвержден со стороны налоговых органов. Применение альтернативных аудиторских процедур, достаточных для проверки правильности учета данной статьи за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. было не осуществимо. Как следствие данных обстоятельств, мы не смогли определить какие корректировки могли бы быть необходимыми в отношении расчета налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию и кредиты выданные

1 июля 2019 года Банк был переименован на «Тавхидбанк» и с 16 сентября 2019 года, с момента получения лицензии, ведёт свою деятельность как полноценный первый Исламский Банк в Таджикистане. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

Системный переход от традиционного банкинга в исламский банкинг был завершён 31-го октября 2019 года. Для соответствия процесса перехода от традиционного банка в исламский банк и соответствия условия и правильность продуктов исламского финансирования с требованиями Исламского банкинга, стандартами AAOIFI, были привлечены специалисты «Исламской Корпорации по развитию частного сектора (ICD)», которая входит в Группу Исламского банкинга развития.

В рамках аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., был привлечен эксперт в области Исламских финансов со стороны ООО «Крестон Бишкек» (Кыргызстан). По итогам аудита исламских финансовых операций банка на соответствие стандартам AAOIFI не выявлено существенных нарушений.

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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение 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.

Диловар Шеров
Директор, ООО «Крестон АС»

Лицензия № 0000066 выданная
Национальным банком Таджикистана



31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.**

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	5	8,093	3,643
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	5	(419)	(33)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ		7,673	3,610
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по исламскому финансированию		(154)	(97)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ		7,520	3,514
Финансовые доходы	6	45	9
Финансовые расходы	6	(292)	(252)
ЧИСТЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		(247)	(243)
Формирование /(восстановление) резерва на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		-	-
ЧИСТЫЙ ФИНАНСОВЫЙ РАСХОД		(247)	(243)
Комиссионные доходы	7	13,473	19,907
Комиссионные расходы	7	(15,379)	(4,501)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	36,391	6,693
Формирование резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки	9	(932)	(2,612)
Прочие доходы, нетто	10	6,886	10,677
ЧИСТЫЙ НЕФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		40,438	30,163
Операционные расходы	11	(31,163)	(28,223)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ		16,548	5,210
Расход по корпоративному подоходному налогу	12	(3,168)	(1,726)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		13,380	3,485
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		13,380	3,485

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Председатель правления

31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-7.

ОАО «ТАВХИДБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	73,280	63,479
Средства в банках	14	4,444	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	15	78,657	26,308
Инвестиции в ценные бумаги	16	35	35
Основные средства	17	28,517	30,347
Активы в форме права пользования	18	1,639	1,416
Нематериальные активы	19	8,527	9,121
Отсроченный налоговый актив		2,296	3,005
Прочие активы	20	23,738	7,895
ВСЕГО АКТИВЫ		221,133	170,916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	21	78,595	61,288
Средства банков и финансовых организаций	22	7,759	10,483
Обязательства по аренде	18	2,091	1,844
Прочие обязательства	23	33,686	7,979
		122,131	81,594
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	24	85,000	85,000
Резерв для будущих операций		3,008	3,008
Резерв на страхование		111	111
Резерв на непредвиденные обстоятельства		30	30
Общий резерв от прибыли		10,193	10,193
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		660	(9,020)
		99,002	89,322
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		221,133	170,916

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Председатель правления

31 марта 2023 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-7.

ОАО «ТАВХИДБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Избыток капитала	Общий резерв от прибыли	Резерв для будущих операций организации	Резерв на страхование	Резерв на непредвиденные обстоятельства	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого:
Остаток на 31 декабря 2020	65,000	3,152	10,193	316	111	30	(8,812)	69,990
Увеличение акционерного капитала	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
Увеличение резервов за счет НРП	-	-	-	2,692	-	-	(2,692)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(1,000)	(1,000)
Изъятие капитала	-	(3,152)	-	-	-	-	-	(3,152)
Всего совокупный доход	-	-	-	-	-	-	3,484	3,484
Остаток на 31 декабря 2021	85,000	-	10,193	3,008	111	30	(9,020)	89,332
Увеличение акционерного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение резервов за счет НРП	-	-	-	-	-	-	-	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(3,700)	(3,700)
Изъятие капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего совокупный доход	-	-	-	-	-	-	13,380	13,380
Остаток на 31 декабря 2022	85,000	-	10,193	3,008	111	30	660	99,002

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Председатель правления

31 марта 2023 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-7.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.**
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		16,548	5,210
Корректировки на:			
Износ основных средств и амортизацию нематериальных активов	17,19	3,745	4,534
Амортизацию актива в форме права пользования	18	558	487
Изменение ожидаемых кредитных убытков дебиторской задолженности по исламскому финансированию		154	97
Изменение ожидаемых кредитных убытков средствах в банках	9	713	287
Движение в резерве под обесценение залогов передших в собственность банка	9	(57)	730
Движение в резерве по прочим активам	9	276	1,595
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	23	135	204
Убытки от списания основных средств	10	11	17
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		739	349
Чистый финансовый доход		(7,427)	(3,367)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15,395	10,143
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Уменьшение / (увеличение) операционных активов:			
Средства в банках		1,591	(1,945)
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию		(53,242)	(18,128)
Прочие активы		(17,568)	11,197
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		18,088	18,972
Средства банков и финансовых организаций		(2,724)	6,812
Обязательства по аренде		(781)	800
Прочие обязательства		25,572	(1,637)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога и финансовых доходов /(расходов)		(13,669)	26,214
Финансовые доходы полученные		8,138	3,652
Финансовые расходы уплаченные		(711)	(285)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1,730)	(1,307)
ЧИСТЫЙ (ОТТОК)/ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		(7,972)	28,274

ОАО «ТАВХИДБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	17	(422)	(17,352)
Поступления от выбытия основных средств		-	-
Приобретение нематериальных активов	19	(133)	(12,653)
(Приобретение)/продажа долгосрочных инвестиций		-	-
ЧИСТЫЙ (ОТТОК)/ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		(555)	(30,005)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение акционерного капитала	24	-	20,000
Дивиденды уплаченные		(3,700)	(1,000)
Уменьшение дополнительно оплаченного капитала		-	(3,152)
Погашение обязательств по аренде		(534)	(412)
ЧИСТЫЙ ПРИТОК/(ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		(4,234)	15,436
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(12,761)	13,705
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(4,355)	8,100
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	90,567	68,762
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	73,451	90,567

От имени Руководства Банка

Зардов Шерали
Председатель правления

31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Давлатов Фаррух
Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-7.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.**
(в тысячах таджикских сомони)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Сохибкорбанк» был зарегистрирован с целью поддержки предпринимательства, как многоотраслевой банк 24 августа 1999 г. на основании Решения Национального банка Таджикистана № 15 от 19 августа 1999 г. Согласно данному документу Акционерный Коммерческий Банк «Точикбанкбизнес» был реорганизован в АКБ ПП «Сохибкорбанк» (в соответствии с Уставом № 28 АКБ ПП «Сохибкорбанк» от 24 августа 1999 г). Решением Правления Национального банка Таджикистана № 147 от 15 сентября 2000 г. АКБ ПП «Сохибкорбанк» был объявлен полноправным преемником АКБ «Точикбанкбизнес», все имущества и обязательства АКБ «Точикбанкбизнес» были переданы АКБ ПП «Сохибкорбанк». На основании Решения Национального банка Таджикистана № 106 от 17 мая 2002 г. и Приказа АКБ ПП «Сохибкорбанк» №46 от 22 мая 2002 г. Банк был реорганизован в Открытое акционерное общество «Сохибкорбанк» (далее «Банк»).

1 июля 2019 года Банк был переименован на «Тавхидбанк» и с 16 сентября 2019 года, с момента получения лицензии, ведёт свою деятельность как полноценный первый Исламский Банк в Таджикистане. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

В соответствии с требованиями Исламского банкинга, стандартами AAOIFI и Законом Республики Таджикистан «Об Исламском банкинге», создание Комитета по Исламским Финансовым Услугам (Шариатский совет) в структуре является обязательным условием для Исламских банков. Банк не может функционировать как исламский банк, если в его организационной и административной структуре нет Комитета.

В связи с этим, Тавхидбанк в целях соответствия требованиям настоящего законодательства, правилам и принципам Шариата, а также передовой практике, в своей структуре создал Комитет по Исламским Финансовым Услугам.

Комитет по Исламским Финансовым Услугам являясь руководящим органом Банка отвечает за принятие соответствующих решений по вопросам Шариата.

Комитет выполняет следующие функции:

- решение вопросов, связанных с соблюдением Шариатских требований, норм и принципов, заключение сделок и принятие решений в оперативной деятельности;
- анализ и соответствие принятых решений и решений, которые должны быть приняты по контрактам и соглашениям, со стандартами Шариата и AAOIFI;
- утверждение шариата и выдача фетв для продуктов, услуг, операций и транзакций;
- определение внутренних документов и правил;
- управление и определение направлений использования пожертвований;
- обеспечение соблюдения принципов справедливости при распределении прибылей и убытков, а также прав и обязанностей;
- консультирование и разъяснение вопросов, касающихся халяль и харам предметов;
- другие полномочия и полномочия, которые возложены на Комитет Наблюдательным Советом.

Банк зарегистрирован и расположен по адресу: Республика Таджикистан, город Душанбе, улица Н. Мухаммада 10/17. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Банк имел 5 и 5 филиалов, соответственно. Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляло 305 и 322 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. состав акционеров Банка был следующим:

	31 декабря 2022 г.	Доля	31 декабря 2021 г.	Доля
Хасанзода Мухиддин	20,000	23.53%	20,000	23.53%
Сохибов Нарзулло Шарифович	10,949	12.88%	10,949	12.88%
Достиев Мансурчон Холмуродович	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Хайрулло Асадулло	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Кахоров Фатхулло Зайнуллоевич	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Шарифзода Махмадзариф Рахмон	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Компания «ГМЗ Индастриз ЛТД»	10,851	12.77%	10,851	12.77%
Орипов Наджиб Каримович	-	-	-	-
	<u>85,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>85,000</u>	<u>100.00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 31 марта 2023 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. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ТЕРМИНОВ

Шариат

Положения исламского права вытекают из Священного Корана, пророческого предания «Сунна», изречений и решений пророка Мухаммеда (мир ему), имеющих обязательную силу, косинусного мнения мусульманских законоведов и суждений по аналогии, а также иных свидетельств исламского права, как это может быть определено или установлено Советом. Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам исламского финансирования.

Товарная Мурабаха и Таваррук и реверсированная Мурабаха

Метод, когда Банк приобретает товар у Брокера и принимает его в собственность и вступает в законное владение им, а затем продает его клиенту на основании отсроченного платежа. Затем клиент продает тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент получает наличную сумму и у него возникает обязательство по отсроченному платежу Банку на увеличенную сумму. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или палладий. В соответствии с принципами Шариата золото и серебро считаются денежными средствами и не могут использоваться для данных целей.

Иджара

Аренда определенного актива, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мунтахия Битамлеек) или аренда конкретного актива, который будет построен или произведен, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мавсуфа Фи Зимма), или Иджара – это соглашение, при котором Банк приобретает актив согласно намерению клиента, представленному в заявлении о намерении, а затем сдает его в аренду, выступая в качестве арендодателя, клиенту, выступающему в качестве арендатора, за указанную арендную плату в течение конкретного периода. Продолжительность срока аренды, а также основание для аренды изложены и согласованы в договоре аренды. Банк владеет правом собственности на актив в течение всего срока аренды. Действие соглашения может быть завершено путём передачи арендатору права собственности на актив после выполнения арендатором обязательства в течение или в конце срока аренды.

Мудараба

Мудараба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудараба является долевым участием в прибыли между капиталом и работой. Оно может быть заключено между держателями инвестиционного счёта, в качестве источника средств, и Банком в качестве Мудариб. Банк объявляет о своей готовности принять средства держателя инвестиционного счёта, с тем условием, что прибыль распределяется на основании договорённости двух сторон, а убытки несёт финансирующая сторона, за исключением случаев, когда убытки возникли в результате должностного проступка, небрежности или нарушения Банком согласованных условий, в этом случае такие убытки несёт Банк.

Вакала

Договор, по которому Инвестор предоставляет определённую сумму денег агенту, который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определённое вознаграждение (паушальная сумма или комиссия от инвестированной суммы). Агенту может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли, в качестве вознаграждения за усилия. Агент обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения Агентом условий Вакала.

Закят

Это право, срок исполнения которого наступает при достижении определённого уровня материальных ценностей, и подлежит выплате определённым категориям получателей. Это является абсолютным обязательством, когда данные условия соблюдены.

Сукук

Сукук представляют собой сертификаты равной стоимости, удостоверяющие неделимую долю владения в материальных активах или в определённом активе (арендуемом или который будет арендован, или существующем или который будет построен в будущем), узуфрукте и услугах, или долю владения в денежных средствах к получению от продажи существующего собственного актива, или в товарах к получению, или долю владения в активах Мудараба или товариществ. Во всех указанных случаях держатели Сукук будут являться собственниками долей владения в арендованных активах, или в денежных средствах к получению, или в товарах к получению или в активах товарищества или Мудараба.

Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты)

Валютный и прибыльный свопы – это обязательства по обмену одной группы денежных потоков на другую. Свопы в результате приводят к экономическому обмену валютами или нормами прибыли (например, фиксированной ставки на плавающую ставку) или комбинацией всех таких показателей (например, валютно-прибыльные свопы).

Кард Хасан

Краткосрочная дебиторская задолженность «Кард Хасан» является неприбыльной финансовой дебиторской задолженностью, при которой клиент занимает средства на определённый срок, с пониманием, что та же самая сумма должна быть возвращена в конце оговоренного срока.

Стандарты AAOIFI

Стандарты AAOIFI - Стандарты Бухгалтерского Учета и Аудита для Исламских Финансовых Учреждений, основанные на правовых нормах Шариата и применимые к банковским услугам.

Шариатский Комитет

Шариатский Комитет - этой структурой является Комитет по Исламским Финансовым Услугам, который в других Исламских банках можно назвать Шариатским комитетом.

4. 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 прибыль или убыток, 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 финансирования, т.е. комиссионные включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному договору по финансированию. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму финансирования, 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 комиссии на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Комиссионные доходы от этих финансовых активов включаются в «Комиссионные доходы» с использованием метода эффективной комиссионной 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 комиссии на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, комиссионных 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 прибыль или убыток. Комиссионные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Комиссионного дохода» с использованием метода эффективной комиссионной ставки.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД. Прибыль или убыток долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходах» в том периоде, в которых они возникли. Комиссионные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Комиссионного дохода» с использованием метода эффективной комиссионной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль 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 прибыль 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 прибыль или убыток отражаются в составе «Чистого торгового дохода» в отчете о прибыли или убытке.

Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда 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 комиссии.

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 передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал 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 комиссионную 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 не различаются существенно, пересмотр или изменение не приводят к прекращению признания, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость согласно измененным денежным потокам по первоначальной эффективной комиссионной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе отчета о прибыли или убытке.

Если модификация приводит к увеличению значительного риска, то эффект от модификации договора влияет на расчет обесценения.

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, обязательства, являющиеся производными инструментами, 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 комиссионной ставке ниже рыночной. После первоначального признания такие договора, должны впоследствии оцениваться по наибольшей величине из:
 - i. суммы созданного Банком оценочного резерва под убытки, и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- г) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Прекращение признания финансового обязательства

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

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

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

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 комиссионной 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.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию в отчете о финансовом положении включает:

- Финансовая дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной прибыли; и
- Финансирование дебиторской задолженности, оцениваемой по ССЧПУ или обозначенной как ССЧПУ; они оцениваются по справедливой стоимости с немедленным признанием изменений в составе прибыли или убытка за период, если применимо.

Когда Банк покупает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или практически аналогичного актива) по фиксированной цене в будущем (обратное репо или финансирование акций), договоренность учитывается как финансирование или аванс.

Доходы от финансирования дебиторской задолженности

Выручка по вышеуказанным исламским продуктам признается следующим образом:

Мурабаха

Прибыль поддается количественной оценке и определяется по контракту в начале контракта. Прибыль признается по мере ее начисления в течение срока действия контракта с использованием метода эффективной прибыли на непогашенный остаток.

Иджара

Доход от иджары признается по методу начисления в течение срока действия контракта.

Мудароба

Доход от финансирования Мудароба признается при распределении Мударибом, тогда как убытки относятся на доход по их декларации Мударибом.

Вакала

Предполагаемый доход от Вакала признается по методу начисления в течение периода с поправкой на фактический доход при получении. Убытки учитываются на дату заявления агента.

Оценка обесценения кредитного портфеля в соответствии с требованиями МСФО и НБТ

Банк рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля согласно инструкции Национального банка Таджикистана (далее - «НБТ»), которая отличается от подхода в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Обесценение дебиторской задолженности по исламскому финансированию

Убытки от обесценения финансовой дебиторской задолженности признаются незамедлительно при наличии объективных доказательств того, что произошло обесценение финансовой дебиторской задолженности или портфеля финансовой дебиторской задолженности. Резервы под обесценение рассчитываются по индивидуальной финансовой дебиторской задолженности и по группам финансовой дебиторской задолженности, оцениваемой на коллективной основе. Убытки от обесценения отражаются как расходы в отчете о прибылях и убытках. Балансовая стоимость обесцененной финансовой дебиторской задолженности на балансе уменьшается за счет использования счетов резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию с индивидуальной оценкой

Для всей финансовой дебиторской задолженности, которая считается индивидуально значительной, Банк оценивает в индивидуальном порядке каждый квартал и чаще, когда обстоятельства требуют наличия каких-либо объективных свидетельств обесценения. Критерии, используемые Банком для определения наличия таких объективных доказательств, включают:

- известные трудности с движением денежных средств, испытываемые должником;
- просроченные платежи по контракту в счет основной суммы или прибыли;
- нарушение финансовых соглашений или условий;
- снижение реализуемой стоимости ценной бумаги;
- вероятность банкротства должника или иной финансовой реализации; и
- существенное понижение кредитного рейтинга внешним рейтинговым агентством.

Для той финансовой дебиторской задолженности, по которой существуют объективные доказательства обесценения, убытки от обесценения определяются с учетом следующих факторов:

- совокупная подверженность Банка клиенту;
- жизнеспособность бизнес-модели клиентов и их способность успешно торговать в условиях финансовых трудностей и генерировать достаточный денежный поток для обслуживания финансовых обязательств;
- сумма и сроки ожидаемых поступлений и возмещения;
- возможные дивиденды при ликвидации или банкротстве;
- степень обязательств других кредиторов, находящихся выше или равных Банку, и вероятность того, что другие кредиторы продолжают поддерживать компанию;
- сложность определения совокупной суммы и ранжирования всех требований кредиторов, а также степень очевидности юридических и страховых неопределенностей;
- реализуемая стоимость обеспечения (или других факторов, снижающих кредитоспособность) и вероятность успешного возврата во владение;
- вероятный вычет любых затрат, связанных с взысканием непогашенных сумм;
- возможность заемщика получать и производить платежи в валюте финансирования, если она не выражена в местной валюте; и
- при наличии, цена финансирования на вторичном рынке.

Убытки от обесценения рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по финансовой дебиторской задолженности по ее первоначальной эффективной ставке прибыли и сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью финансовой дебиторской задолженности. Резервы под обесценение по индивидуально значимым счетам пересматриваются не реже одного раза в квартал, а при необходимости - чаще. Обычно это включает в себя переоценку возможности принудительного исполнения любого залога, а также сроков и суммы фактических и ожидаемых поступлений. Индивидуально оцененные резервы под обесценение создаются только при наличии разумных и объективных свидетельств уменьшения установленной оценки убытков.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию с коллективной оценкой

Обесценение оценивается на коллективной основе при двух обстоятельствах:

- для покрытия убытков, которые были понесены, но еще не выявлены по финансовой дебиторской задолженности, подлежащей индивидуальной оценке; и
- для однородных групп финансовой дебиторской задолженности, которые не считаются индивидуально значимыми.

Основные средства и нематериальные активы

Мебель, офисное оборудование, транспортные средства и нематериальные активы учитываются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Здания учитываются по переоцененной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость приобретения или строительства зданий и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполнены критерии признания.

Увеличение стоимости в результате переоценки учитывается напрямую в капитале, в резерве переоценки основных средств, за исключением случаев, когда оно возмещает предыдущее уменьшение стоимости по данному активу, возникшее в результате переоценки и признанное в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в этом случае увеличение признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Уменьшение стоимости в результате переоценки признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда оно возмещает предыдущее увеличение в результате переоценки, признанное в резерве переоценки основных средств.

Износ начисляется на остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода уменьшающегося остатка с использованием следующих ставок амортизации:

Здания	7%
Мебель и офисное оборудование	8%-20%
Транспортные средства	15%
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, подлежавших 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.

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 Наблюдательного Совета. Данный резерв предназначен исключительно для покрытия убытков Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Решение об использовании средств резервного фонда Банка также принимает Наблюдательный Совет при предварительном утверждении годового отчета.

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 комиссия 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 доходов и расходов

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с финансированием, отражаются в качестве корректировки эффективной комиссионной ставки по финансированию.

Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению дебиторской задолженности по исламскому финансированию будет заключен договор о предоставлении дебиторской задолженности по исламскому финансированию, комиссия за обязательство по предоставлению дебиторской задолженности по исламскому финансированию включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по дебиторской задолженности исламского финансирования. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению дебиторской задолженности по исламскому финансированию, оценивается как низкое, комиссия за обязательство по предоставлению дебиторской задолженности по исламскому финансированию отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению дебиторской задолженности по исламскому финансированию. По истечении срока действия обязательств по предоставлению дебиторской задолженности по исламскому финансированию, не завершившегося предоставлением дебиторской задолженности по исламскому финансированию, комиссия за обязательство по предоставлению дебиторской задолженности по исламскому финансированию 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Доллар США / Таджикский сомони	10.2024	11.3
Евро / Таджикский сомони	10.8911	12.7973
Российский рубль / Таджикский сомони	0.1445	0.1507

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 дебиторской задолженности по исламскому финансированию и счетов к получению

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по исламскому финансированию создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в портфеле дебиторской задолженности по исламскому финансированию, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по исламскому финансированию, 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 дебиторской задолженности по исламскому финансированию 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 дебиторской задолженности по исламскому финансированию. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе дебиторской задолженности по исламскому финансированию с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в экономических и политических условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., балансовая стоимость резервов на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по исламскому финансированию составила 114 тыс. сомони и 106 тыс. сомони, соответственно.

Расчет справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг

В связи с ограниченностью рыночных механизмов и количеству наблюдаемых сделок по купле и продаже ценных бумаг в Республике Таджикистан, Банк использует альтернативные методы расчета определения рыночной стоимости ценных бумаг, оцениваемые как справедливая стоимость через прочий совокупный доход или справедливая стоимость через отчет о прибыли или убытке. Данные оценочные результаты могут отличаться от рыночной стоимости ценных бумаг в случае наличия активного рынка или при совершении сделки с третьим лицом.

Аренда

У Банка имеются договоры аренды различных зданий. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он являлся арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей, которые определялись на дату начала арендных отношений. Арендные платежи распределялись между комиссией (которые признавались как затраты по финансированию) и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в отчете о прибыли или убытке линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Авансовых платежей» и «Прочей кредиторской задолженности», соответственно.

После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства в отношении аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» в соответствии с принципами МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по текущей стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, примененная к лизинговым обязательствам на 1 января 2019 года, составила 16%. В отношении аренды ранее классифицированной как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость актива по аренде и обязательства по аренде непосредственно перед переходом в качестве балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде на дату первоначального применения.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, по которым является арендатором, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признал обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

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 2022 г.:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» концессии на аренду, связанные с COVID-19, предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Реформа базовой процентной ставки (IBOR), этап 2 представляют практическую целесообразность изменений, требуемых реформой, разъясняют, что учет хеджирования не прекращается исключительно из-за реформы IBOR, и раскрывают информацию, которая позволяет пользователям понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, которым подвергается организация, и как организация управляет этими рисками, а также прогресс организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

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 2022 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 применял:

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - выручка до предполагаемого использования. Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств любых доходов от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в распоряжение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» обременительные контракты - стоимость исполнения контракта. Поправки уточняют, что затраты на выполнение контракта включают в себя затраты, непосредственно связанные с контрактом. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо дополнительными затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на труд, материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контрактов (примером может служить распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта). Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – разъясняет, какие комиссионные организация включает, когда она применяет критерий 10 процентов в п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Организация включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между организацией (заемщиком) и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо организацией, либо кредитором от имени другой стороны. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» требует, чтобы страховые обязательства оценивались по текущей стоимости исполнения и обеспечивает более единообразный подход к оценке и представлению для всех договоров страхования. Эти требования направлены на достижение цели последовательного, принципиального учета договоров страхования. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» классификация обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки направлены на обеспечение последовательности в применении требований, помогая организациям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или долгосрочные. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 требуют, чтобы организация раскрывала свою существенную учетную политику, а не свою основную учетную политику. Дальнейшие поправки объясняют, как организация может определить существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также разработало руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения "четырёхэтапного процесса определения существенности", описанного в Практическом руководстве 2. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» заменяет определение изменения бухгалтерских оценок определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки представляют собой «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке». Организации разрабатывают бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12), разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, в будущем окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5. ДОХОДЫ ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

Доходы и расходы от деятельности по исламскому финансированию за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Доходы от деятельности по исламскому финансированию:		
Доходы по операции Мурабаха для физических лиц	5,126	2,896
Доходы по операции Мурабаха коммерческие	2,446	442
Доходы по операции Мурабаха для предпринимателей	521	305
	<u>8,093</u>	<u>3,643</u>
Расходы от деятельности по исламскому финансированию:		
Депозиты	419	33
	<u>419</u>	<u>33</u>

6. ЧИСТЫЙ ФИНАНСОВЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ И КРЕДИТАМ КЛИЕНТАМ

Финансовые доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Финансовые доходы включают:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Срочные размещения	10	9
Прочие	35	-
	<u>45</u>	<u>9</u>
Финансовые расходы включают:		
Обязательства по аренде	292	252
Депозиты	-	-
Прочие	-	-
	<u>292</u>	<u>252</u>
Чистый финансовый расход	<u>(247)</u>	<u>(243)</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Комиссионные доходы		
Денежные переводы	3,958	3,727
Обслуживание депозитных счетов	5,382	5,746
Прочие	4,133	10,434
	<u>13,473</u>	<u>19,907</u>
Комиссионные расходы		
Кассовые операции	-	3,337
Банковские переводы	-	986
Прочие	15,379	178
	<u>15,379</u>	<u>4,501</u>
	<u>(1,906)</u>	<u>15,406</u>

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Торговые операции, нетто	41,485	7,042
Курсовые разницы, нетто	(5,094)	(349)
	<u>36,391</u>	<u>6,693</u>

9. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	Активы в закрыв- шихся банках	Счета к полу- чению	Денежные средства в банках	Система денежных перевод- дов	Активы, предназ- наченные для продажи	Кассовая недоста- ча	Всего
на 31 декабря 2020 г.	<u>14,430</u>	<u>3,648</u>	<u>211</u>	<u>4</u>	<u>1,835</u>	<u>1,528</u>	<u>21,656</u>
Формирование	-	48	287	-	730	1,697	2,762
Восстановление	-	-	-	-	-	(150)	(150)
Списание	-	(63)	-	-	(40)	-	(103)
на 31 декабря 2021 г.	<u>14,430</u>	<u>3,633</u>	<u>498</u>	<u>4</u>	<u>2,525</u>	<u>3,075</u>	<u>24,165</u>
Формирование	-	400	713	-	-	161	1,274
Восстановление	-	-	-	-	(57)	(285)	(342)
Списание	-	(411)	-	-	(175)	-	(586)
на 31 декабря 2022 г.	<u>14,430</u>	<u>3,622</u>	<u>1,211</u>	<u>4</u>	<u>2,293</u>	<u>2,951</u>	<u>24,511</u>

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Прочий доход		
Аренда	190	169
Восстановление списанных активов	2,602	6,391
Прочие	4,105	4,319
	<u>6,897</u>	<u>10,879</u>
Прочий расход		
Убыток от выбытия основных средств	11	17
Прочие	-	185
	<u>11</u>	<u>202</u>
	<u>6,886</u>	<u>10,677</u>

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Заработная плата и премии	17,397	12,606
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	3,745	4,534
Взносы в социальный фонд	3,302	3,108
Командировочные	777	217
Охрана	760	605
Топливо	709	612
Коммуникационные	661	592
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	558	487
Юридические и другие профессиональные услуги	525	1,344
Канцелярские товары	408	303
Реклама	404	145
Налоги (кроме налога на прибыль)	377	725
Коммунальные услуги	340	325
Ремонт и поддержание основных средств	241	1,083
Начисление неиспользованных отпусков	135	204
Членские взносы и выплаты	90	83
Представительские	70	258
Благотворительные цели и спонсорская помощь	27	21
Аренда	-	335
Штрафы и пени	-	160
Прочие	637	476
	<u>31,163</u>	<u>28,223</u>

12. 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., на территории Республики Таджикистан ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 15%, но не менее 1% валового дохода Банка.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду 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 2022 и 2021 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,727	1,200
Корректировки прошлых лет	-	-
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	441	526
Расход по налогу на прибыль	<u>3,168</u>	<u>1,726</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. денежные средства и их эквиваленты Банка включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе	55,253	24,884
Счета в Национальном банке Таджикистана	<u>18,027</u>	<u>38,595</u>
	<u>73,280</u>	<u>63,479</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе и в Национальном банке Таджикистана	73,280	63,479
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 13)	<u>4,444</u>	<u>29,310</u>
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Таджикистана	<u>(4,273)</u>	<u>(2,222)</u>
	<u>73,451</u>	<u>90,567</u>

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. средства Банка в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета в иностранной валюте	5,552	29,564
Корреспондентские счета в национальной валюте ООО РНКО «Платежный Центр»	<u>103</u>	<u>244</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	<u>(1,211)</u>	<u>(498)</u>
	<u>4,444</u>	<u>29,310</u>

15. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ИСЛАМСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

1 июля 2019 года банк был переименован на «Тавхидбанк» и с 16 сентября 2019 года, с момента получения лицензии, ведёт свою деятельность как полноценный первый Исламский Банк в Таджикистане. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам. Полный системный переход от традиционного банкинга в исламский был завершён 31-го октября 2019 года.

Основным продуктом финансирования Банка является «Потребительская Мурабаха». Мурабаха – это сделка по продаже товара, приобретенного Банком по заявке клиента. Банк приобретает заявленный товар для Клиента и продает его с наценкой на условиях отсрочки платежа. Цена продажи товара клиенту определяется как сумма цены закупки, с учетом прямых расходов плюс торговая наценка.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. дебиторская задолженность по договорам Кард Хасана и Мурабаха представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Мурабаха	74,820	25,118
Кард Хасана	3,951	1,296
Комиссия к получению	-	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(114)	(106)
	<u>78,657</u>	<u>26,308</u>

Концентрация дебиторской задолженности по договорам Товарной Мурабаха

Дебиторская задолженность возникает по договорам Товарная Мурабаха в Республике Таджикистан в представленных ниже секторах:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по секторам		
Автомобильный сектор	30,935	11,030
Ипотека	15,919	638
Потребительский сектор	8,100	7,001
Промышленность	7,695	-
Сельское хозяйство	6,555	1,377
Торговля	5,132	4,128
Строительные услуги,	3,588	759
Бытовые услуги	847	1,481
	<u>(114)</u>	<u>(106)</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>78,657</u>	<u>26,308</u>

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по виду залога		
Транспортные средства	30,830	9,157
Недвижимое имущество	20,452	6,441
Необеспеченные кредиты	13,853	7,195
Смешанное обеспечение	12,833	1,847
Прочие	803	1,774
	<u>(114)</u>	<u>(106)</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>78,657</u>	<u>26,308</u>

16. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиции в ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и представлены акциями компании ООО «Бюро кредитных историй Сомониен».

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.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. основные средства Банка представлены следующим образом:

	Здания	Мебель и офисное оборудование	Транспортные средства	Итого:
Стоимость				
31 декабря 2019 г.	20,254	6,354	1,387	27,995
Поступления	-	9,526	107	9,633
Выбытия	-	(247)	-	(247)
31 декабря 2020 г.	20,254	15,633	1,494	37,381
Поступления	14,770	2,582	-	17,352
Выбытия	(9,570)	(1,093)	-	(10,663)
31 декабря 2021 г.	25,454	17,122	1,494	44,070
Поступления	-	422	-	422
Поступления с ТМЗ	-	1,220	-	1,220
Выбытия	-	(592)	-	(592)
31 декабря 2022 г.	25,454	18,172	1,494	45,120
Накопленная амортизация				
31 декабря 2019 г.	10,910	1,562	409	12,881
Начислено за год	969	454	148	1,571
Выбытия	-	(122)	(124)	(246)
31 декабря 2020 г.	11,879	1,894	433	14,206
Начислено за год	2,930	909	148	3,987
Выбытия	(2,564)	(1,758)	(149)	(4,471)
31 декабря 2021 г.	12,245	1,045	432	13,722
Начислено за год	2,573	297	148	3,018
Выбытия	-	(137)	-	(137)
31 декабря 2022 г.	14,818	1,205	580	16,603
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	10,636	16,967	914	28,517
На 31 декабря 2021 г.	13,209	16,077	1,062	30,348
На 31 декабря 2020 г.	8,375	13,739	1,061	23,175

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Банк не имел основных средств, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., не было основных средств, полученных в качестве гранта.

18. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. активы в форме права пользования и обязательства по аренде Банка представлены следующим образом:

Активы в форме права пользования		31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Здания		1,639	1,416
		<u>1,639</u>	<u>1,416</u>
Обязательство по аренде		31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Текущие		852	526
Долгосрочные		1,239	1,318
		<u>2,091</u>	<u>1,844</u>
		Активы в форме права пользования	Обязательст ва по аренде
1 января 2019		3,386	3,386
Прирост		290	290
Расходы по амортизации		(428)	-
Расходы по процентам		-	561
Платежи		-	(728)
31 Декабря 2019 г.		<u>3,248</u>	<u>3,509</u>
Прирост		(545)	
Расходы по амортизации		-	238
Расходы по процентам		-	(691)
Платежи		-	
31 Декабря 2020 г.		<u>2,703</u>	<u>3,056</u>
Прирост (Уменьшение)		(800)	(800)
Расходы по амортизации		(487)	
Расходы по процентам		-	252
Платежи		-	(664)
31 Декабря 2021 г.		<u>1,416</u>	<u>1,844</u>
Прирост (Уменьшение)		781	781
Расходы по амортизации		(558)	
Расходы по процентам		-	292
Платежи		-	(826)
31 Декабря 2022 г.		<u>1,639</u>	<u>2,091</u>

19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Нематериальные активы
Стоимость	
31 декабря 2019 г.	<u>6,232</u>
Поступления	195
Выбытия	<u>(424)</u>
31 декабря 2020 г.	<u>6,003</u>
Поступления	12,653
Выбытия	<u>(8,256)</u>
31 декабря 2021 г.	<u>10,400</u>
Поступления	133
Выбытия	<u>-</u>
31 декабря 2022 г.	<u>10,533</u>
Накопленная амортизация	
31 декабря 2019 г.	<u>586</u>
Начислено за год	146
Выбытия	<u>-</u>
31 декабря 2020 г.	<u>732</u>
Начислено за год	547
Выбытия	<u>-</u>
31 декабря 2021 г.	<u>1,279</u>
Начислено за год	727
Выбытия	<u>-</u>
31 декабря 2022 г.	<u>2,006</u>
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2022 г.	<u>8,527</u>
На 31 декабря 2021 г.	<u>9,121</u>
На 31 декабря 2020 г.	<u>5,271</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Банк не имел полностью амортизированных нематериальных активов и нематериальных активов, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Активы в закрывшихся банках	14,430	14,430
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,121	1,130
Счета к получению	5,999	4,305
Денежные переводы	2,909	1,765
Прочие	2,951	3,075
За вычетом резерва под обесценение	(21,007)	(21,142)
Итого финансовых активов	11,403	3,563
Прочие нефинансовые активы		
Предварительно оплаченные расходы	5,778	3,611
Предоплата по налогу на прибыль	5,551	253
Товарно-материальные ценности	898	397
Прочие	108	71
Резерв под обесценение	-	-
Итого нефинансовых активов	12,335	4,332
	23,738	7,895

Как указано в Примечании 9, по состоянию на 31 декабря 2022 г. резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам состоит из 14,430 тыс. сомони от счетов в закрывающихся банках (31 декабря 2021 г.: 14,430 тыс. сомони), 3,622 тыс. сомони от дебиторской задолженности (31 декабря 2021 г.: 3,633 тыс. сомони), 4 тыс. сомони от систем денежных переводов (31 декабря 2021 г.: 4 тыс. сомони) и 2,951 тыс. сомони от кассовой недостачи (31 декабря 2021 г.: 3,075 тыс. сомони).

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Расчетные счета юридических лиц	48,730	39,064
Срочные депозиты	10,535	21,412
Сберегательные депозиты	19,329	811
Начисленные комиссионные вознаграждения	1	1
	78,595	61,288

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. средства банков и финансовых организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Срочные размещения	-	-
Корреспондентские счета	7,759	10,483
Остатки по межбанковским переводам и транзакциям	-	-
	7,759	10,483

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие обязательства Банка представлены составили 33,686 и 7,979 тыс. сомони, соответственно.

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., величина оплаченного зарегистрированного акционерного капитала составила 85,000 и 85,000 тыс. сомони соответственно. Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 8,500 обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. сомони за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	Доля	31 декабря 2021 г.	Доля
Хасанзода Мухиддин	20,000	23.53%	20,000	23.53%
Сохибов Нарзулло Шарифович	10,949	12.88%	10,949	12.88%
Достиев Мансурчон Холмуродович	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Хайрулло Асадулло	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Кахоров Фатхулло Зайнуллоевич	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Шарифзода Махмадзариф Рахмон	10,800	12.71%	10,800	12.71%
Компания «ГМЗ Индастриз ЛТД»	10,851	12.77%	10,851	12.77%
Орипов Наджиб Каримович	-	-	-	-
	<u>85,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>85,000</u>	<u>100.00%</u>

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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.

Обязательства по договорам операционной аренды

В ходе текущей деятельности Банк арендует офисные помещения и оборудование для головного офиса и филиалов. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по нерасторжимым договорам по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты 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

По причине наличия в таджикском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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.

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 другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкивается Банк, осуществляющая 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.

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.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 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
Средства клиентов	-	78,595	-	61,288

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2021 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
Операционные расходы:				
вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1,206	17,397	874	12,606
взносы в социальный фонд Республики Таджикистан	232	3,302	219	3,108

Операции со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Контрагент	Связь
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	-	-
ПРИБЫЛЬ И УБЫТКИ		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	Председатель Правления, Члены Наблюдательного Совета, Руководства	

27. 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.

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.

	За год закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год закончившийся 31 декабря 2021 г.
Движение капитала первого уровня		
На начало года	89,322	69,990
Увеличение за счет вложение в ОС	-	14,770
Увеличение за счет вложение в Д/С	-	5,230
Объявленные дивиденды	(3,700)	(1,000)
Изъятие дополнительно оплаченного капитала	-	(3,152)
Чистая прибыль за год	13,380	3,484
На конец года	99,002	89,322

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Собственный капитал Банка	99,002	89,322
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов	(8,527)	(23,891)
Итого капитал первого уровня	90,475	65,431
Капитал второго уровня:		
Резерв переоценки основных средств	-	-
Субординированные займы	-	-
Итого капитал второго уровня	90,475	65,431
За минусом вложений в акции для долгосрочных инвестиций	35	35
Итого регулятивный капитал	180,985	130,897
Активы, взвешенные с учетом риска	157,372	102,374
Всего активы	221,133	170,916

Сумма капитала и коэффициент адекватности капитала Банка представлены ниже:

Сумма и соотношение капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2022 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	115%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	82%	10%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	128%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	77%	10%
По состоянию на 31 декабря 2020 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	174%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	105%	10%

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капитала Участников, который включает выпущенный капитал, резервы 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.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2022 г.

29. 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 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 филиала.

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 Советом Директоров. 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 комиссии и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами, однако часть финансирования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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 на сумму задолженности определенного займа, на отчетную дату.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2022 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	73,280	-	73,280	-	73,280
Средства в банках	4,444	-	4,444	-	4,444
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	78,657	-	78,657	(64,804)	13,853
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	35	-	35
Прочие активы	11,403	-	11,403	-	11,403

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2021 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	63,479	-	63,479	-	63,479
Средства в банках	29,310	-	29,310	-	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	26,308	-	26,308	(19,113)	7,195
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	35	-	35
Прочие активы	3,564	-	3,564	-	3,564

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 C. Финансовые активы с рейтингом ниже относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA - A3	BAA1-BA3	B1-B3	CAA1-C	Кредитный рейтинг не присвоен	2022 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	73,280	73,280
Средства в банках	589	1,640	1,741	474	-	4,444
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	-	-	-	78,657	78,657
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	35	35
Прочие активы	-	-	-	-	11,403	11,403

	AAA - A3	BAA1-BA3	B1-B3	CAA1-C	Кредитный рейтинг не присвоен	2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	63,479	63,479
Средства в банках	675	2,143	25,968	524	-	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	-	-	-	26,308	26,308
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	35	35
Прочие активы	-	-	-	-	3,564	3,564

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.

Сектор кредитования в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Таджикистане. 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						2022 г. Итого
	Текущие необесцененные активы	до 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	более 1 года	Обесцененные финансовые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	73,280	-	-	-	-	-	73,280
Средства в банках	4,444	-	-	-	-	-	4,444
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	78,657	-	-	-	-	(114)	78,543
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	-	-	-	-	35
Прочие активы	11,403	-	-	-	-	-	11,403

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные

	Текущие необесце- ненные активы	до 3 меся цев	3 - 6 месяцев	6 месяц ев - 1 год	более 1 года	Обесцен енные финан- совые активы	2021 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	63,479	-	-	-	-	-	63,479
Средства в банках	29,310	-	-	-	-	-	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	26,308	-	-	-	-	(106)	26,202
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	-	-	-	-	35
Прочие активы	3,564	-	-	-	-	-	3,564

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают 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:

	Республика Таджикистан	Прочие	2022 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	73,280	-	73,280
Средства в банках	103	4,341	4,444
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	78,657	-	78,657
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	35
Прочие активы	11,403	-	11,403
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	163,478	4,341	167,819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	7,759	-	7,759
Средства клиентов	78,595	-	78,595
Обязательства по аренде	2,091	-	2,091
Прочие обязательства	20,408	-	20,408
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	108,853	-	108,853
	Республика Таджикистан	Прочие	2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	63,479	-	63,479
Средства в банках	5,950	23,360	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	26,308	-	26,308
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	35
Прочие активы	3,564	-	3,564
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	99,336	23,360	122,696
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и финансовых организаций	10,483	-	10,483
Средства клиентов	61,288	-	61,288
Обязательства по аренде	1,844	-	1,844
Прочие обязательства	5,812	-	5,812
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79,427	-	79,425

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 Главным бухгалтером, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже в таблице представлен анализ балансового финансового риска и риска ликвидности:

	средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	срок не установлен	2022 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	22%	202	2,256	21,405	50,536	4,258	-	78,657
Всего финансовых активы, по которым начисляются доходы		202	2,256	21,405	50,536	4,258	-	78,657
Денежные средства и их эквиваленты		73,280	-	-	-	-	-	73,280
Средства в банках		4,444	-	-	-	-	-	4,444
Инвестиции в ценные бумаги		35	-	-	-	-	-	35
Прочие активы		11,403	-	-	-	-	-	11,403
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		89,364	2,256	21,405	50,536	4,258	-	167,819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов	11%	-	488	1,186	17,496	158	59,267	78,595
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются доходы		-	488	1,186	17,496	158	59,267	78,595
Средства банков и финансовых организаций		7,759	-	-	-	-	-	7,759
Обязательства по аренде		2,091	-	-	-	-	-	2,091
Прочие обязательства		20,408	-	-	-	-	-	20,408
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		30,258	488	1,186	17,496	158	59,267	108,853
Разница между активами и обязательствами		59,106	1,768	20,219	33,040	4,100	(59,267)	58,966
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются доходы		202	1,768	20,219	33,040	4,100	(59,267)	62

средне- взвеш. ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	срок не установлен	2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию							
22%	35	148	7,150	18,975	-	-	26,308
	35	148	7,150	18,975	-	-	26,308
Денежные средства и их эквиваленты							
	63,479	-	-	-	-	-	63,479
	29,310	-	-	-	-	-	29,310
	35	-	-	-	-	-	35
	3,564	-	-	-	-	-	3,564
	96,423	148	7,150	18,975	-	-	122,696
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
11%	60,526	34	655	65	8	-	61,288
Средства клиентов							
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются доходы							
	60,526	34	655	65	8	-	61,288
Средства банков и финансовых организаций							
	10,483	-	-	-	-	-	10,483
	1,844	-	-	-	-	-	1,844
	5,812	-	-	-	-	-	5,812
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
	78,665	34	655	65	8	-	79,427
Разница между активами и обязательствами							
	17,758	114	6,496	18,910	(8)	-	43,269
	(60,492)	114	6,496	18,910	(8)	-	(34,980)

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения комиссионной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2022 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке. Банк не подвержен риску изменения комиссионной ставки, поскольку Банк не привлекает средства по плавающей ставке. В случае привлечения средств с плавающей комиссионной ставкой риски будут управляться Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированным и плавающим ставкам.

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 таджикского 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. В результате за год закончившийся 31 декабря 2022 г. в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был признан доход от курсовых разниц и подобных сделок в размере 36,391 тыс. сомони (2021 год: доход в размере 6,693 тыс. сомони), соответственно.

Информация об уровне валютного риска Банка представлен далее:

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Кит. юань	2022 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	42,529	12,783	60	17,908	-	73,280
Средства в банках	318	128	2,868	980	150	4,444
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	64,739	13,918	-	-	-	78,657
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	-	-	-	35
Прочие активы	-	11,403	-	-	-	11,403
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	107,621	38,232	2,928	18,888	150	167,819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и финансовых организаций	525	7,233	1	-	-	7,759
Средства клиентов	30,808	46,101	45	1,641	-	78,595
Обязательства по аренде	2,091	-	-	-	-	2,091
Прочие обязательства	20,408	-	-	-	-	20,408
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53,832	53,334	46	1,641	-	108,853
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	53,789	(15,102)	2,882	17,247	150	58,966
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	53,789	(15,102)	2,882	17,247	150	58,966

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубли	Кит. юань	2021 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	47,516	11,910	94	3,959	-	63,479
Средства в банках	-	28,697	150	462	1	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	26,061	247	-	-	-	26,308
Инвестиции в ценные бумаги	35	-	-	-	-	35
Прочие активы	-	3,564	-	-	-	3,564
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	73,612	44,418	244	4,421	1	122,696
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и финансовых организаций	135	10,347	1	-	-	10,483
Средства клиентов	60,648	640	-	-	-	61,288
Обязательства по аренде	1,844	-	-	-	-	1,844
Прочие обязательства	5,812	-	-	-	-	5,812
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	68,439	10,987	1	-	-	79,427
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,173	33,431	243	4,421	1	43,269
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,174	33,431	243	4,421	1	43,271

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 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	73,280	-	-	73,280	73,280
Средства в банках	4,444	-	-	4,444	4,444
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	78,657	-	-	78,657	78,657
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	35	35	35
Прочие активы	11,403	-	-	11,403	11,403
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	167,784	-	35	167,819	167,819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	7,759	-	-	7,759	7,759
Средства банков и финансовых организаций	78,595	-	-	78,595	78,595
Обязательства по аренде	2,091	-	-	2,091	2,091
Прочие обязательства	20,408	-	-	20,408	20,408
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	101,094	-	-	108,853	108,853

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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	63,479	-	-	63,479	63,479
Средства в банках	29,310	-	-	29,310	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	26,308	-	-	26,308	26,308
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	35	35	35
Прочие активы	3,564	-	-	3,564	3,564
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	122,661	-	35	122,696	122,696
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	10,483	-	-	10,483	10,483
Средства банков и финансовых организаций	61,288	-	-	61,288	61,288
Обязательства по аренде	1,844	-	-	1,844	1,844
Прочие обязательства	5,812	-	-	5,812	5,812
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79,427	-	-	79,427	79,427

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 смогла 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 специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практично 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 комиссионная 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 1-го уровня в первую очередь относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию 2-го уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию 3-го 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 2022 и 2021 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	2022 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	73,280	-	-	73,280
Средства в банках	103	-	-	4,444
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	78,657	-	78,657
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	35	35
Прочие активы	-	-	11,403	11,403
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	73,383	78,657	11,438	167,819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых организаций	7,759	-	-	7,759
Средства клиентов	-	78,595	-	78,595
Обязательства по аренде	-	-	2,091	2,091
Прочие обязательства	-	-	20,408	20,408
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,759	78,595	22,499	108,853
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	63,479	-	-	63,479
Средства в банках	29,310	-	-	29,310
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	26,308	-	26,308
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	35	35
Прочие активы	-	-	3,564	3,564
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	92,789	26,308	3,599	122,696
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых организаций	61,288	-	-	61,288
Средства клиентов	-	10,483	-	10,483
Обязательства по аренде	-	-	1,844	1,844
Прочие обязательства	-	-	5,812	5,812
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61,288	10,483	7,656	79,427

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к сомони в 2022 и 2021 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Таджикистане 10% уменьшение представляет реалистическое изменение обменного курса таджикского сомони к доллару США. 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 актива по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	2022 г.		2021 г.	
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Влияние на прибыли и убытки	3,823	(3,823)	3,843	(3,843)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном допущении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями 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.

30. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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.