

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
«АМОНАТБАНК»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

и отчет независимых аудиторов

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-65

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

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 Государственного Сберегательного Банка Республики Таджикистан «Амонатбанк» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 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:

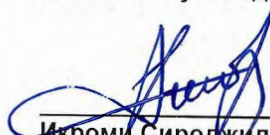
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, 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, стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требованиями Национального банка Таджикистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

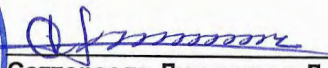
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена Руководством Банка 10 февраля 2023 г.

От имени Руководства Банка:


Икромии Сироджиддин С.
Председатель Правления

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан




Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству ГСБ РТ «Амонатбанка»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ГСБ РТ «Амонатбанк» (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 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 (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

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

Диловар Шероф
Директор, ООО «Крестон АС»



Лицензия № 00000666, выданная
Национальным банком Таджикистана

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

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.
Процентные доходы	4	315,399	300,325
Процентные расходы	4	(84,371)	(87,516)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		231,028	212,809
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(21,794)	(28,329)
		209,234	184,480
Комиссионные доходы	5	207,418	192,669
Комиссионные расходы	5	(38,336)	(41,086)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	79,106	13,083
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами		73	4
Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	7	(18,459)	(58,823)
Прочие доходы, нетто	22	56,958	44,698
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		286,760	150,545
Операционные расходы	8	(358,254)	(219,218)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	9	137,740	115,807
Налог на прибыль	9	(26,924)	(40,245)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	9	110,816	75,562

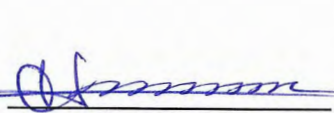
От имени Руководства Банка:



Икромӣ Сироджиддин С.
Председатель Правления

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан





Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

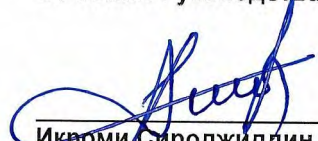
Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

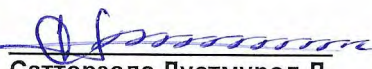
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	2,573,700	840,492
Средства в банках	11	1,105,151	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	12	1,392,752	1,064,373
Инвестиции в ценные бумаги	13	628,062	781,315
Основные средства	14	575,083	623,164
Нематериальные активы	15	14,576	15,875
Актив в форме права пользования	16	4,974	5,700
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	24,018	17,998
Отложенные налоговые активы	9	31,711	18,520
Прочие активы	18	74,792	120,334
ВСЕГО АКТИВЫ		6,424,819	4,487,185
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	20	4,960,643	3,293,582
Займы	21	162,365	139,471
Субординированные займы		50,000	-
Средства банков и финансовых организаций	19	278,684	257,603
Обязательства по аренде	16	5,252	6,055
Прочие обязательства	23	200,299	143,714
		5,657,243	3,840,425
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	70,935	60,935
Нераспределенная прибыль		204,242	143,807
Резерв для будущих операций		248,485	248,485
Резерв на непредвиденные обстоятельства		29,639	(25,103)
Резерв переоценки основных средств		187,624	191,985
Общие резервы		26,651	26,651
		767,576	646,760
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,424,819	4,487,185

От имени Руководства Банка:


Икромӣ Сироджиддин С.
Председатель Правления




Сатгорзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Резерв для будущих операций организации	Резерв на непредвиденные обстоятельства	Резерв переоценки основных средств	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
на 31 декабря 2020	<u>60,935</u>	<u>202,349</u>	<u>23,435</u>	<u>89,242</u>	<u>26,651</u>	<u>116,963</u>	<u>519,575</u>
Перенос на "Резерв для будущих операций" за счет "Нераспределенной прибыли".	-	46,136	-	-	-	(46,136)	-
Перенос на "Резерв на непредсказуемые обстоятельства" за счет "НРП".	-	-	5,126	-	-	(5,126)	-
Переоценка основных средств	-	-	-	105,287	-	-	105,287
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	-	(2,544)	-	2,544	-
Операции с регулятором, возврат средств НБТ	-	-	(53,664)	-	-	-	(53,664)
Прибыль за год	-	-	-	-	-	75,562	75,562
на 31 декабря 2021	<u>60,935</u>	<u>248,485</u>	<u>(25,103)</u>	<u>191,985</u>	<u>26,651</u>	<u>143,807</u>	<u>646,760</u>
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Перенос на "Резерв для будущих операций" за счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	54,742	-	-	(54,742)	-
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	-	(4,361)	-	4,361	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	110,816	110,816
на 31 декабря 2022	<u>70,935</u>	<u>248,485</u>	<u>29,639</u>	<u>187,624</u>	<u>26,651</u>	<u>204,242</u>	<u>767,576</u>

От имени Руководства Банка:

Икромӣ Сироджиддин С.
Председатель Правления



10 февраля 2023 г.,
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2023 г.,
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

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

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		137,740	115,807
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12	21,794	28,329
Износ основных средств и нематериальных активов	14	19,947	20,854
Амортизация АФПП	16	3,922	2,842
Убытки от списания основных средств и НМА	22	1,105	(6)
Движение в резерве под обесценение средств в банках	7	2,916	1,384
Движение в резерве под обесценение залогов полученных переводов	7	19,910	57,823
Движение в резерве под обесценение систем денежных переводов	7	2,308	-
Движение в резерве под обесценение по закрываемым банкам	7	-	(4,421)
Движение в резерве по кассовой недостаче	7	(6,675)	1,659
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	23	1,964	2,747
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(1,113)	342
Чистый процентный доход	4	(231,028)	(212,808)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(27,210)	14,552
Уменьшение средства в банках		36,462	8,227
Увеличение кредитов клиентам		(342,142)	(383,277)
Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(25,930)	(57,974)
Уменьшение / (увеличение) прочих активов		144,907	(6,252)
Увеличение /(уменьшение) средства клиентов		1,667,165	(582,569)
Увеличение АФПП		(3,980)	(2,839)
Увеличение финансовых инструментов		-	9
Увеличение /(уменьшение) средства банков и финансовых организаций		21,081	(114,787)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		50,479	(50,641)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,520,832	(1,175,551)
Проценты полученные		275,670	156,007
Проценты уплаченные		(84,577)	(155,240)
Налог на прибыль уплаченный		(39,701)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности:		1,672,224	(1,174,784)

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	14	(69,200)	(122,912)
Резерв переоценки основных средств		4,361	-
Приобретение нематериальных активов	15	(1,255)	(522)
Приобретение ценных бумаг		(1,389,329)	(748,878)
Продажа ценных бумаг		1,530,620	1,530,620
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		75,197	658,308
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение дополнительного капитала		-	-
Поступление от займов		200,135	93,266
Выплаты по займам		(127,241)	(2,411)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		72,894	90,855
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1,820,315	(425,621)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		10,000	(65)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	1,693,956	2,119,642
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	3,524,272	1,693,956

От имени Руководства Банка:

Икром Сироджиддин С.
Председатель Правления

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2023 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.

ГСБ РТ «АМОНАТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 1925 году Банк впервые был зарегистрирован как «Первая Государственная Трудовая Сберегательная Касса», который позднее в 1987 году был переименован в «Таджикский Сберегательный банк». В 1998 году Банку был присвоен статус «Государственного банка». 19 июня 2003 г. Банк был зарегистрирован в налоговом органе р. Шохмансур, получив свидетельство № 00949992. Банк имеет лицензию Национального банка Таджикистана на осуществление банковской деятельности, которая была пролонгирована 31 июля 2013 г. Основной деятельностью Банка является прием вкладов, перевод платежей, выдача ссуд, осуществление операций с иностранной валютой и осуществление прочей коммерческой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк принадлежит Правительству Республики Таджикистан.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляло 2,946 человек и 3,006 человек, соответственно.

Головной офис Банка расположен по адресу: Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки 105. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. на территории Республики Таджикистан функционирует 75 филиалов Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 10 февраля 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. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

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

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

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

Бизнес-модель

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

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

Критерий SPPI

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

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

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

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

а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.

б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

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

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

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

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

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

Долевые инструменты

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

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

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

Реклассификация

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Модификация предусмотренных договором денежных потоков

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

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

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

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

Классификация и последующий учет финансовых обязательств

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

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

- i. суммы созданного Банком оценочного резерва под убытки, и
- ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;

г) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Прекращение признания финансового обязательства

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

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

Учет финансовых инструментов в представленном сравнительном периоде

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

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

1. Классифицируются как торговые:

- активы приобретены или обязательства приняты, в основном, в целях продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля финансовых инструментов, которые совместно управляются и, по имеющимся свидетельствам, используются для получения краткосрочной прибыли;
- являются производным финансовым инструментом (кроме эффективных инструментов хеджирования);

2. Классифицируются Банком как инструмент, на момент первоначального признания, оцениваемый в дальнейшем по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В балансе производные инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых прибылей/убытков от финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

Списание ссуд и средств

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по ссудам выданным. Банк признает такие убытки на каждую отчетную дату путем оценки наличия объективных свидетельств об обесценении. Модель оценки обесценения финансовых активов, предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев, и те, которые ожидаются на протяжении всего срока действия финансового актива.

Модель ожидаемых убытков Банка построена на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

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

Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не отражаются в отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

В Примечании 12 содержится более подробная информация о том, как оценивается обесценение по ожидаемым кредитным потерям.

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по исторической стоимости, которая включает стоимость приобретения, затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и сооружений, которые Банк учитывает по переоцененной стоимости.

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

Здания и сооружения	2%
Мебель и офисное оборудование	20%
Транспортные средства	12%
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.

Займы полученные

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

Условные обязательства

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Общие резервы

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Таджикистан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

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

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 кредитов и счетов к получению

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

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам составила 128,278 тыс. сомони и 160,487 тыс. сомони, соответственно (Примечание 12).

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 расположение 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. B3.3.6 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 намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы включают:		
Займы клиентам	215,144	141,140
Инвестиции удерживаемые до погашения	54,196	75,410
Срочные размещения	45,754	83,428
Прочие	305	347
	315,399	300,325
Процентные расходы включают:		
Депозиты клиентов	77,144	83,914
Займы к оплате	6,904	3,266
Прочие	323	336
	84,371	87,516

5. 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		
Комиссионные доходы от обслуживания счетов	150,462	136,296
Комиссионные доходы от денежных переводов	27,660	29,899
Комиссионные доходы от коммунальных платежей	23,872	19,390
Комиссионный доход от продажи и обслуживания пластиковых карт	4,034	1,216
Гарантии и аккредитивы	-	-
Прочие комиссионные доходы	1,390	5,868
	<u>207,418</u>	<u>192,669</u>
Комиссионные расходы		
Кассовое обслуживание	23,303	24,984
Расчетные операции	5,209	6,917
Расходы за обслуживание программных обеспечений	5,170	4,983
Прочие	4,654	4,202
	<u>38,336</u>	<u>41,086</u>

6. 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	90,219	13,218
Курсовые разницы, нетто	(11,113)	(135)
	<u>79,106</u>	<u>13,083</u>

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

Формирование резервов под обесценение и ожидаемые кредитные убытки прочих активов Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено следующим образом:

	Счета в НБТ	Средства в банках	Срочные размеще ния	Инвестици и в ценные бумаги	Взаимора с-четы между кредитны ми организа циями	Системы денежных переводо в	Счета к получени ю	Активы в ликвиди рующихся организа циях	Недостач а наличнос ти в кассе	Долгосро чные активы, предназна -ченные для продажи	Итого:
На 31 декабря 2019г (пересмотрено).	-	315	601	-	4,938	63	148	17,335	26,790	72,863	123,054
Начисление	-	104	315	-	-	-	-	282	39,755	39,594	80,050
Восстановление	-	-	-	-	-	(63)	-	(10,294)	(855)	(3,196)	(14,408)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,109)	-	(26,109)
На 31 декабря 2020 г	-	419	916	-	4,938	-	148	7,323	39,581	109,261	162,587
Начисление	-	1,384	2,378	-	-	-	-	107	1,756	72,292	77,917
Восстановление	-	-	-	-	-	-	-	(4,379)	(97)	(14,469)	(18,944)
Списание	-	-	-	-	-	-	(148)	(327)	-	(54)	(528)
На 31 декабря 2021 г	-	1,803	3,294	-	4,938	-	-	2,725	41,240	167,030	221,031
Начисление	-	2,916	2,308	-	-	-	-	-	516	28,584	34,324
Восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,191)	(8,674)	(15,865)
Списание	-	-	-	-	(4,938)	-	-	(2,065)	(21)	(1,966)	(8,990)
На 31 декабря 2022 г	-	4,719	5,602	-	-	-	-	660	34,544	184,975	230,500

8. 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	129,759	116,157
Стоимость строительства	108,644	-
Взносы в социальный фонд	25,915	29,021
Квартиры	25,429	20,854
Канцелярские принадлежности	12,088	11,131
Коммуникационные	6,863	4,315
Налоги (кроме налога на прибыль)	6,426	11,842
Информационная техника	4,875	3,037
Амортизация АФПП	3,922	2,842
Коммунальные услуги	3,834	3,476
Топливо	3,238	2,504
Охрана	2,226	1,893
Командировочные	2,043	1,491
Ремонт и поддержание основных средств	1,960	1,839
Реклама	1,469	1,681
Штрафы и пени	1,445	45
Оплата профессиональных услуг	1,195	702
Представительские	1,055	1,609
Благотворительные цели и спонсорская помощь	781	728
Начисление резерва по неиспользованным отпускам	503	2,747
Членские взносы и выплаты	435	63
Аренда помещений	274	907
Прочие	13,875	334
	358,254	219,218

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Таджикистан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2022 г., на территории Республики Таджикистан ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 20%.

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

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 различия, 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	40,115	34,203
(Экономия) / начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	(13,191)	6,042
Расход по налогу на прибыль	26,924	40,245

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налога на прибыль	137,740		115,807	
Налог по установленной ставке	27,548	20.0%	23,161	20.0%
Налоговый эффект от постоянных разниц	(624)	7%	17,084	15%
Расходы по налогу на прибыль	26,924	19.5%	40,245	34.8%

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кор.счетам в НБТ и прочей дебиторской задолженности	-	41,240
Основные средства и нематериальные активы	5,265	-
Проценты к получению по кредитам, выданным клиентам	5,632	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	10,321	5,097
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	4,938	4,938
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам	80,353	10,809
Резерв на залогу принятому на баланс	57,583	37,674
Обязательства по аренде	5,252	6,055
Резерв по неиспользованным отпускам	5,775	5,272
Резерв по годовому бонусу	893	800
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	176,012	111,885
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Активы в форме права пользования	4,974	5,700
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	4,278	4,278
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-	15,312
Проценты к получению по ссудам клиентам	-	5,330
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на банковском счете	6,674	-
Проценты к оплате по займам	1,529	745
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	17,455	31,365
Чистые отложенные налоговые обязательства	158,557	80,520
Чистые отложенные налоговые обязательства	31,711	18,520

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым активам на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. в результате следующего:

	31 декабря 2021 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г.
Временные разницы:				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кор.счетам в НБТ и прочей дебиторской задолженности	9,485	(10,820)		(1,335)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по сертификатам НБТ	-	-		-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	1,172	892		2,064
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	1,136	(148)		988
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам	2,486	13,585		16,071
Резерв на залогу принятому на баланс	8,665	2,852		11,517
Обязательства по аренде	1,393	(343)		1,050
Резерв по неиспользованным отпускам	1,213	(58)		1,155
Резерв по годовому бонусу	184	(5)		179
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(984)	128		(856)
Активы в форме права пользования	(1,311)	316		(995)
Основные средства и нематериальные активы	(3,522)	4,575		1,125
Проценты к получению по ссудам клиентам	(1,226)	2,352		1,126
Проценты к оплате по займам	(171)	(135)		(306)
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>18,520</u>	<u>13,191</u>	<u>-</u>	<u>31,711</u>

	31 декабря 2020 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2021 г.
Временные разницы:				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кор.счетам в НБТ и прочей дебиторской задолженности	9,104	381		9,485
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по сертификатам НБТ	-	-		-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	307	865		1,172
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	1,136	-		1,136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам	14,931	(12,445)		2,486
Резерв на залогу принятому на баланс	12,990	(4,325)		8,665
Обязательства по аренде	739	654		1,393
Резерв по неиспользованным отпускам	1,041	172		1,213
Резерв по годовому бонусу	832	(648)		184
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(984)	-		(984)
Активы в форме права пользования	(709)	(602)		(1,311)
Основные средства и нематериальные активы	(2,329)	(1,193)		(3,522)
Проценты к получению по ссудам клиентам	(12,447)	11,221		(1,226)
Проценты к оплате по займам	(49)	(122)		(171)
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>24,562</u>	<u>(6,042)</u>	<u>-</u>	<u>18,520</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. денежные средства и их эквиваленты Банка, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе	519,283	430,804
Текущий счет в Национальном банке Таджикистана	2,054,417	409,688
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,573,700</u>	<u>840,492</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	2,573,700	840,492
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 13)	1,105,151	999,414
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	(154,579)	(145,950)
	<u>3,524,272</u>	<u>1,693,956</u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Срочные размещения	767,669	523,171
Корреспондентские счета в зарубежных банках	201,668	424,040
Корреспондентские счета в местных банках	146,135	57,300
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(10,321)	(5,097)
	<u>1,105,151</u>	<u>999,414</u>

12. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты клиентам	1,139,016	897,966
Просроченные и пересмотренные ссуды	219,790	174,999
Начисленные проценты	162,224	151,895
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(128,278)	(160,487)
	<u>1,392,752</u>	<u>1,064,373</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2022г.	31 декабря 2021г.
Потребительский сектор	370,779	438,542
Торговля	501,527	333,868
Сельское хозяйство	224,212	200,302
Промышленность	73,913	117,682
Строительство	146,885	87,889
Услуги	162,470	37,818
Транспорт	41,242	7,996
Другое	2	763
За вычетом резерва под обесценение	(128,278)	(160,487)
	<u>1,392,752</u>	<u>1,064,373</u>

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Недвижимое имущество	695,236	422,197
Поручительство	426,053	374,706
Необеспеченные кредиты	391,316	350,362
Кредиты обеспеченные депозитом	1,325	45,321
Смешанное обеспечение	5,664	18,908
Кредиты обеспеченные золотом	1,383	425
Прочее	53	12,941
За вычетом резерва под обесценение	<u>(128,278)</u>	<u>(160,487)</u>
	<u>1,392,752</u>	<u>1,064,373</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., весь кредитный портфель, в сумме 1,392,752 тыс. сомони и 1,064,373 тыс. сомони (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Таджикистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

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

	ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам
на 31 декабря 2019 г. <i>(пересмотрено)</i>	<u>189,318</u>
Начисление	168,369
Восстановление	<u>(54,847)</u>
Списание	<u>(121,711)</u>
на 31 декабря 2020 г.	<u>181,129</u>
Начисление	60,380
Восстановление	<u>(32,052)</u>
Списание	<u>(48,970)</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>160,487</u>
Начисление	71,075
Восстановление	<u>(103,367)</u>
Списание	<u>82</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u><u>128,278</u></u>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2022 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
непросроченные	717,044	(4,394)	712,650	1%
просроченные на срок до 30 дней	363,085	(50)	363,035	0%
просроченные на срок от 30 до 89 дней	238,809	(3,087)	235,722	1%
просроченные на срок от 90 до 179 дней	22,529	(4,895)	17,634	22%
просроченные на срок от 180 до 360 дней	29,034	(30,389)	(1,355)	105%
просроченные на срок от 360 дней	150,529	(85,463)	65,066	57%
Итого кредитов, выданных клиентам	1,521,030	(128,278)	1,392,752	8%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2021 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
непросроченные	769,205	-	769,205	0%
просроченные на срок менее 30 дней	186,487	(3,796)	182,691	2%
просроченные на срок от 30 до 89 дней	52,684	(8,844)	43,839	17%
просроченные на срок от 90 до 179 дней	69,776	(14,238)	55,539	20%
просроченные на срок от 180 до 360 дней	51,598	(32,339)	19,259	63%
просроченные на срок от 360 дней	95,109	(101,270)	(6,161)	106%
Итого кредитов, выданных клиентам	1,224,860	(160,487)	1,064,373	13%

13. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. инвестиции в ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Сертификаты НБТ	609,239	750,529
ОАО "Рогун ГЭС"	11,000	11,000
Проценты к получению	7,823	19,786
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	-	-
	628,062	781,315

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. у Банка имелись сертификаты Национального банка Таджикистана на сумму 609,239 тыс. сомони и 750,529 тыс. сомони, соответственно. Сумма дисконта на аналогичные периоды составила 7,823 тыс. сомони и 19,786 тыс. сомони, соответственно. Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены акциями компании ОАО «Рогунская ГЭС». Руководство Банка выбрало модель оценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с редкими транзакциями и отсутствием активного рынка по данным финансовым инструментам.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Стоимость					
31 декабря 2020 г.	314,548	116,780	7,577	46,821	485,726
Поступления	1,465	10,389	418	110,640	122,912
Внутреннее перемещение	-	4,739	-	(4,739)	-
Перемещено с / (в) ТМЗ	14,049	17,390	(62)	(16,973)	14,404
Резерв переоценки основных средств	105,288	-	-	-	105,288
Выбытия	-	-	(62)	-	(62)
31 декабря 2021 г.	435,350	149,298	7,871	135,749	728,268
Поступления	38,868	3,405	723	26,204	69,200
Внутреннее перемещение	2,241	-	-	(2,241)	-
Перемещено с / (в) ТМЗ	2,266	7,085	6,429	(1,310)	14,470
Выбытия	(6)	-	(10)	(108,876)	(108,892)
31 декабря 2022 г.	478,719	159,788	15,013	49,526	703,046
Накопленная амортизация					
31 декабря 2020 г.	42,130	39,888	4,503	-	86,520
Начислено за период	5,043	13,088	522	-	18,653
Выбытия	(2)	-	(67)	-	(68)
31 декабря 2021 г.	47,171	52,976	4,959	-	105,104
Начислено за период	6,665	10,764	5,446	-	22,875
Выбытия	(6)	-	(10)	-	(16)
31 декабря 2022 г.	53,830	63,740	10,395	-	127,963
31 декабря 2020 г.	272,418	76,892	3,074	46,821	399,206
31 декабря 2021 г.	388,179	96,322	2,912	135,749	623,164
31 декабря 2022 г.	424,889	96,048	4,618	49,526	575,083

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по обязательствам, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. стоимость используемых полностью амортизированных основных средств составляла 16,219 тыс. сомони и 41,387 тыс. сомони, соответственно.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	Программное обеспечение	Всего
Стоимость		
31 декабря 2020 г.	25,009	25,009
Поступления	522	522
Выбытия	-	-
31 декабря 2021 г.	25,531	25,531
Поступления	1,255	1,255
Выбытия	1,449	1,449
31 декабря 2022 г.	28,235	28,235
Накопленная амортизация		
31 декабря 2020 г.	29,684	29,684
Начислено за период	2,202	2,202
Выбытия	-	-
31 декабря 2021 г.	9,656	9,656
Начислено за период	1,449	1,449
Выбытия	2,554	2,554
31 декабря 2022 г.	13,659	13,659
31 декабря 2020 г.	17,554	17,554
31 декабря 2021 г.	15,875	15,875
31 декабря 2022 г.	14,576	14,576

16. АРЕНДА

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	
Активы в форме права пользования			
Здания	4,974	5,700	
	4,974	5,700	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	
Обязательства по аренде			
Текущие	4,143	2,955	
Долгосрочные	1,109	3,100	
	5,252	6,055	
	Здание и сооружения	Итого	Обязательство по аренде
31 декабря 2020 г.	3,082	3,082	3,213
Эффект от изменения ставки дисконта	-	-	-
Прирост	5,460	5,460	5,460
Уменьшение	-	-	-
Амортизация АФПП	2,842	2,842	-
Расходы по процентам от арендных обязательств	-	-	337
Платежи	-	-	2,954
31 декабря 2021 г.	5,700	5,700	6,055
Эффект от изменения ставки дисконта	63	63	43
Прирост	3,133	3,133	3,133
Уменьшение	-	-	-
Амортизация АФПП	3,922	3,922	-
Расходы по процентам от арендных обязательств	-	-	323
Платежи	-	-	4,302
31 декабря 2022 г.	4,974	4,974	5,252

Ставка дисконтирования была определена как средняя ставка привлечения дополнительных заемных средств. В качестве дисконтирования платежей по аренде в 2022 г. ставка дисконтирования была определена в размере 3,66%.

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. долгосрочные активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Заводы и Фабрики	36,656	36,656
Дома	38,105	34,688
База для хранения ГСМ	26,817	26,817
Квартиры	19,789	24,646
Здания и сооружения	29,732	13,902
Здания и сооружения (Фармацевтика)	10,742	10,742
Имущество на рынке	5,964	10,185
Склады	7,269	7,269
Фермы	5,615	5,615
Ресторан	5,096	5,096
Пассажирский терминал	2,859	2,859
Автомобиль	98	113
Автомобильная заправочная станция	2,398	-
Прочие	17,854	6,441
	208,993	185,029
Резерв под обесценение	(184,975)	(167,031)
	24,018	17,998

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка. По данным активам создан соответствующий резерв. Движение резерва по долгосрочным активам, предназначенные для продажи приведено в Примечании 7. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании инструкции Национального банка Таджикистана и могут не отражать в полной мере вероятность недополучения возмещения Банком денежных средств от их реализации.

18. 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		
Взаиморасчеты между кредитными организациями	28,222	28,976
Счета к получению	22,045	20,416
К полученную от систем денежных переводов	5	143
Активы в ликвидирующихся организациях	-	7,003
За вычетом резерва по обесценению	(660)	(7,663)
Итого финансовых активов	49,612	48,875
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	213	18,452
Недостдача наличности в кассе	34,544	41,240
Товарно материальные запасы	20,784	25,137
Прочие	4,183	27,870
За вычетом резерва по обесценению	(34,544)	(41,240)
Итого нефинансовых активов	25,180	71,459

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. сумма резервов составила в размере 660 тыс. сомони и 7,663 тыс. сомони, соответственно. Данные суммы в части финансовых активов, представляют собой резервы на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, системам денежных переводов и активам в ликвидирующихся организациях. Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, системам денежных переводов и активам в ликвидирующихся организациях приведены в Примечании 7.

19. 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.
Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций в Таджикистане	51,483	73,364
Корреспондентские счета банкам в Таджикистане	30,490	79,105
Расчеты между кредитными организациями	196,711	105,134
Корреспондентские счета иностранных банков	-	-
	<u>278,684</u>	<u>257,603</u>

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Депозиты бюджетных организаций	1,393,619	924,195
До востребования	1,007,283	982,540
Срочные депозиты	1,478,274	671,865
Сберегальные депозиты	1,005,810	639,221
Проценты к оплате	75,657	75,761
	<u>4,960,643</u>	<u>3,293,582</u>

21. ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. займы, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займы от иностранных банков	159,378	138,767
Проценты к оплате	2,988	705
	<u>162,365</u>	<u>139,471</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. займы к оплате представлены следующим образом:

	Процентная ставка	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Казах-Экспорт, транш №6	2%	25,506	-
НБ ВЭД РУ, транш №10	4%	24,486	45,200
Казах-Экспорт, транш №1	3%	20,886	45,643
Казах-Экспорт, транш №4	3%	15,807	-
Казах-Экспорт, транш №5	2%	12,753	-
НБ ВЭД РУ, транш №26	4%	8,162	-
НБ ВЭД РУ, транш №3	3%	6,121	2,034
НБ ВЭД РУ, транш №225	4%	6,121	-
НБ ВЭД РУ, транш №28	4%	6,121	-
НБ ВЭД РУ, транш №29	4%	6,121	-
Казах-Экспорт, транш №2	3%	3,501	7,755
НБ ВЭД РУ, транш №23	4%	3,401	-
НБ ВЭД РУ, транш №19	4%	2,806	-
Казах-Экспорт, транш №3	3%	2,101	-
НБ ВЭД РУ, транш №17	4%	1,700	-
НБ ВЭД РУ, транш №22	4%	1,685	-
НБ ВЭД РУ, транш №13	4%	1,420	1,966
НБ ВЭД РУ, транш №27	4%	1,250	-
НБ ВЭД РУ, транш №12	4%	1,159	1,605
НБ ВЭД РУ, транш №16	4%	1,020	1,695
НБ ВЭД РУ, транш №11	4%	857	1,424
НБ ВЭД РУ, транш №18	4%	850	-
НБ ВЭД РУ, транш №15	4%	816	1,356
НБ ВЭД РУ, транш №4	4%	765	2,543
НБ ВЭД РУ, транш №8	4%	692	1,277
НБ ВЭД РУ, транш №21	4%	612	-
НБ ВЭД РУ, транш №20	4%	553	-
НБ ВЭД РУ, транш №5	4%	510	1,695
НБ ВЭД РУ, транш №24	4%	510	-
НБ ВЭД РУ, транш №2	3%	408	1,356
НБ ВЭД РУ, транш №6	4%	255	848
НБ ВЭД РУ, транш №7	4%	255	848
НБ ВЭД РУ, транш №9	4%	166	551
НБ ВЭД РУ, транш №1	3%	-	20,340
НБ ВЭД РУ, транш №14	4%	-	633
		159,378	138,767

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Прочие доходы		
Доход от возврата списанных активов	57,848	44,408
Прочие доходы	3,110	296
	<u>60,958</u>	<u>44,704</u>
Прочие расходы		
Убыток от списания долгосрочных активов	-	6
Прочие расходы	4,000	-
	<u>4,000</u>	<u>6</u>
	<u>56,958</u>	<u>44,698</u>

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Счета к оплате	169,568	117,080
Средства правительства	12,958	10,405
Резерв по премиям для сотрудников	893	800
Денежные переводы	6,110	6,167
Неиспользованные отпуска	5,775	5,272
Прочие	4,994	3,990
	<u>200,299</u>	<u>143,714</u>

Счета к оплате представлены Банку по состоянию на 31 декабря 2022 г. в основном состоят из обязательств по счетам, предназначенным для сбора средств по пожертвованию пострадавшим от землетрясений и других природных явлений, а также из обязательств по взаиморасчетам с Агенством социального страхования и пенсии при Правительстве Республики Таджикистан.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. движение в резерве по неиспользованным отпускам представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Сальдо на 1 января	5,272	4,525
Начисление резерва	1,964	2,747
Восстановление	(1,461)	(2,000)
Сальдо на 31 декабря	<u>5,775</u>	<u>5,272</u>

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. акционерный капитал Банка составляла 70,935 тыс и 60,935 тыс. сомони соответственно. Банк полностью принадлежит Правительству Республики Таджикистан.

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. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	314,508	94,294
Гарантии	(24,418)	(95,004)
	<u>290,090</u>	<u>(710)</u>

Обязательства по договорам операционной аренды

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

Налогообложение

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

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

Экономическая ситуация

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

Возмещаемость финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2022 г. финансовые активы Банка составили 5,749,277 тыс. сомони (3,734,469 тыс. сомони на 31 декабря 2021 г.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

Операционная среда

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

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

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В отчете о 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.		
	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	6%	1,689,937	4,960,643	8%	863,146	3,293,582
Кредиты клиентам	18%	201,901	1,392,752	17%	136,846	1,064,373
Прочие обязательства		12,958	200,299		10,405	143,714

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившихся 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
Процентные доходы	87,035	315,399	75,410	300,325
Процентные расходы	139	84,371	165	87,516

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, а также соотношений общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Таджикистана, и может несколько отличаться от правил установленных Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение.

Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка представлены ниже:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Движение капитала первого уровня		
На начало года	646,760	519,574
Увеличение уставного капитала	10,000	-
Операции с собственниками	-	-
Списание резерва переоценки посредством списания балансовой стоимости ранее переоцененных объектов основных средств	-	-
Переоценка основных средств	-	105,288
Операции с регулятором, возврат средств НБТ	-	(53,664)
Чистая прибыль за год	110,816	75,562
На конец года	767,576	646,760

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Собственный капитал Компании	767,576	646,760
За минусом резерва от переоценки основных средств	(187,624)	(191,985)
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов	(14,576)	(15,875)
Итого капитал первого уровня	565,376	438,900
Капитал второго уровня:		
Переоценка основных средств	-	105,288
Субординированные займы	(50,000)	-
Итого капитал второго уровня	515,376	544,188
За минусом вложений в акции для долгосрочных инвестиций	(11,000)	(11,000)
Итого регулятивный капитал	504,376	533,188
Активы, взвешенные с учетом риска	2,179,313	2,382,516
Всего активы	6,424,819	4,487,185

Сумма капитала и коэффициент адекватности капитала Банка представлены ниже:

	Соотноше-ние для целей достаточности капитала %	Минима- льное требуемое соотношение %
По состоянию на 31 декабря 2021 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	22%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	12%	10%
По состоянию на 31 декабря 2022 г.		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	23.1%	12%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	7.9%	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 Банка путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

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

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

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

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

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

Критерии для кредитов и авансов клиентам

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

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

Критерии для средств в финансовых институтах

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

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

Критерии для инвестиционных финансовых активов

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

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

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

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

Оценка кредитного риска

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

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

Группировка финансовых активов, измеряемых на коллективной основе

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

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

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

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

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

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

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

Вероятность Дефолта (PD)

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

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

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

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

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

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

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

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

Прогнозируемая информация

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

Операционный риск

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2022 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,573,700	-	2,573,700	-	2,573,700
Средства в банках	1,105,151	-	1,105,151	-	1,105,151
Кредиты, предоставленные клиентам	1,392,752	-	1,392,752	(697,944)	694,808
Инвестиции, удерживаемые до погашения	628,062	-	628,062	-	628,062
Прочие активы	49,612	-	49,612	-	49,612
	5,749,277	-	5,749,277	(697,944)	5,051,333

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2021 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	840,492	-	840,492	-	840,492
Средства в банках	999,414	-	999,414	-	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	1,064,373	-	1,064,373	(467,943)	596,430
Инвестиции в ценные бумаги	781,315	-	781,315	-	781,315
Прочие активы	48,875	-	48,875	-	48,875
	3,734,469	-	3,734,469	(467,943)	3,266,526

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

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

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

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

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

	Aaa - A3	Baa1- Ba3	B1-B3	Saa1- C	Кредитный рейтинг не присвоен	2022 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2,573,700	2,573,700
Средства в банках	28	-	1,103,580	1,543	-	1,105,151
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,392,752	1,392,752
бумаги	-	-	-	-	628,062	628,062
Прочие активы	-	-	-	-	49,612	49,612
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28	-	1,103,580	1,543	4,644,126	5,749,277
	Aaa - A3	Baa1- Ba3	B1-B3	Saa1- C	Кредитный рейтинг не присвоен	2021 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	840,492	840,492
Средства в банках	6	419,596	579,812	-	-	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,064,373	1,064,373
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	781,315	781,315
Прочие активы	-	-	-	-	48,875	48,875
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6	419,596	579,812	-	2,735,055	3,734,469

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

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

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	2022 г. Итого
	Текущие необесцененные активы	до 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	2,573,700	-	-	-	-	-	2,573,700
Средства в банках	1,105,151	-	-	-	-	-	1,105,151
Кредиты, предоставленные клиентам	712,650	-	-	-	-	680,102	1,392,752
Инвестиции в ценные бумаги	628,062	-	-	-	-	-	628,062
Прочие активы	49,612	-	-	-	-	-	49,612
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,069,175	-	-	-	-	680,102	5,749,277

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	2021 г. Итого
	Текущие необесцененные активы	до 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	840,492	-	-	-	-	-	840,492
Средства в банках	999,414	-	-	-	-	-	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	769,205	-	-	-	-	295,167	1,064,373
Инвестиции в ценные бумаги	781,315	-	-	-	-	-	781,315
Прочие активы	48,875	-	-	-	-	-	48,875
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,439,301	-	-	-	-	295,167	3,734,469

Географическая концентрация

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

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

	Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие	Итого 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,573,700	-	-	2,573,700
Средства в банках	905,453	-	199,698	1,105,151
Кредиты клиентам	1,392,752	-	-	1,392,752
Инвестиции в ценные бумаги	628,062	-	-	628,062
Прочие активы	24,559	9,749	15,304	49,612
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,524,526	9,749	215,002	5,749,277
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозиты клиентов	4,960,643	-	-	4,960,643
Займы к оплате	-	-	162,365	162,365
Средства банков и финансовых организаций	278,684	-	-	278,684
Обязательство по аренде	5,252	-	-	5,252
Прочие обязательства	200,299	-	-	200,299
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,444,878	-	162,365	5,607,243
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	79,648	9,749	52,637	142,034
	Республика Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие	Итого 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	840,492	-	-	840,492
Средства в банках	576,773	-	422,641	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	1,064,373	-	-	1,064,373
Инвестиции в ценные бумаги	781,315	-	-	781,315
Прочие активы	42,899	-	5,976	48,875
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,305,852	-	428,617	3,734,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	3,293,582	-	-	3,293,582
Займы	-	-	138,767	139,471
Средства банков и финансовых организаций	257,345	-	258	257,603
Обязательство по аренде	6,055	-	-	6,055
Прочие обязательства	143,265	-	449	143,714
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,700,247	-	139,474	3,840,425
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(394,395)	-	289,143	(105,956)

Риск ликвидности

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

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

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

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	2022 г. Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2,573,700	-	-	-	-	-	2,573,700
Средства в банках	1,105,151	-	-	-	-	-	1,105,151
Кредиты клиентам	61,492	200,838	643,604	485,861	957	-	1,392,752
Инвестиции в ценные бумаги	288,022	144,803	184,237	-	-	11,000	628,062
Прочие активы	49,612	-	-	-	-	-	49,612
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,077,977	345,641	827,841	485,861	957	11,000	5,749,277
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозиты клиентов	3,970,343	126,643	468,684	358,990	35,983	-	4,960,643
Займы к оплате	15,263	5,846	81,522	59,734	-	-	162,365
Средства банков и финансовых организаций	278,684	-	-	-	-	-	278,684
Обязательство по аренде	5,252	-	-	-	-	-	5,252
Прочие обязательства	200,299	-	-	-	-	-	200,299
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,469,841	132,489	550,206	418,724	35,983	-	5,607,243
Разница между активами и обязательствами	(391,864)	213,152	277,635	67,137	(35,026)	11,000	142,034

	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	бес- срочные	2021 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	840,492	-	-	-	-	-	840,492
Средства в банках	999,414	-	-	-	-	-	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	82,930	1	58	965,235	15,846	303	1,064,373
Инвестиции в ценные бумаги	273,874	195,307	301,134	-	-	11,000	781,315
Прочие активы	48,875	-	-	-	-	-	48,875
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,245,585	195,308	301,192	965,235	15,846	11,303	3,734,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	2,351,704	101,255	424,096	377,314	-	39,213	3,293,582
Займы	1,015	1,526	66,434	70,496	-	-	139,471
Средства банков и финансовых организаций	257,603	-	-	-	-	-	257,603
Обязательство по аренде	6,055	-	-	-	-	-	6,055
Прочие обязательства	143,714	-	-	-	-	-	143,714
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,760,091	102,781	490,530	447,810	-	39,213	3,840,425
Разница между активами и обязательствами	(514,506)	92,527	(189,339)	517,425	15,846	(27,910)	(105,956)

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

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

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2022 г. Всего
Депозиты клиентов	3,976,201	126,976	479,906	424,197	62,426	5,069,706
Займы к оплате	11,243	6,059	84,234	60,651	-	162,187
Средства банков и финансовых организаций	278,684	-	-	-	-	278,684
Обязательство по аренде	5,252	-	-	-	-	5,252
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,271,380	133,035	564,140	484,848	62,426	5,515,829
	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2021 г. Всего
Депозиты клиентов	2,359,232	100,754	439,846	445,779	67,606	3,413,217
Займы к оплате	695	1,553	68,506	72,220	-	142,974
Средства банков и финансовых организаций	257,603	-	-	-	-	257,603
Обязательство по аренде	2,955	1,085	1,240	775	-	6,055
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,620,485	103,392	509,592	518,774	67,606	3,819,849

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2022 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	2022 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,787,727	751,657	25,290	6,883	2,143	2,573,700
Средства в банках	770,342	222,191	71,285	9,092	32,241	1,105,151
Кредиты клиентам	871,283	509,405	12,064	-	-	1,392,752
Инвестиции в ценные бумаги	628,062	-	-	-	-	628,062
Прочие активы	34,090	15,515	3	4	-	49,612
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,091,504	1,498,768	108,642	15,979	34,384	5,749,277
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты клиентов	3,671,586	1,190,815	43,634	22,333	32,275	4,960,643
Займы к оплате	-	162,365	-	-	-	162,365
Средства банков и финансовых организаций	37,242	315	188,327	52,800	-	278,684
Обязательство по аренде	5,252	-	-	-	-	5,252
Прочие обязательства	190,233	9,288	230	548	-	200,299
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,904,313	1,362,783	232,191	75,681	32,275	5,607,243
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	187,191	135,985	(123,549)	(59,702)	2,109	142,034
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	187,191	135,985	(123,549)	(59,702)	2,109	142,034

	рубль	Прочие	2021 г. Итого
1	0,063	43,710	840,492
	9,419	-	999,414
	-	-	1,064,373
	-	-	781,315
	208	-	48,875
Т	9,690	43,710	3,734,469

1	6,082	2	3,293,582
	-	-	139,471
	102	-	257,603
	-	-	6,055
	266	40,594	143,714
Т	6,450	40,596	3,840,425

	3,240	3,114	(105,956)
	-	-	-
	3,240	3,114	(105,956)

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	320,291	447,072	19,356	10,063	43,710	840,492
Средства в банках	449,062	451,145	89,788	9,419	-	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	807,322	257,051	-	-	-	1,064,373
Инвестиции, в ценные бумаги	781,315	-	-	-	-	781,315
Прочие активы	40,294	8,371	2	208	-	48,875
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>2,398,284</u>	<u>1,163,639</u>	<u>109,146</u>	<u>19,690</u>	<u>43,710</u>	<u>3,734,469</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и финансовых организаций	2,366,418	841,686	69,394	16,082	2	3,293,582
Средства клиентов	-	139,471	-	-	-	139,471
Займы	20,672	197,878	38,951	102	-	257,603
Обязательство по аренде	6,055	-	-	-	-	6,055
Прочие обязательства	96,002	5,546	1,306	266	40,594	143,714
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>2,489,147</u>	<u>1,184,581</u>	<u>109,651</u>	<u>16,450</u>	<u>40,596</u>	<u>3,840,425</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>(90,863)</u>	<u>(20,942)</u>	<u>(505)</u>	<u>3,240</u>	<u>3,114</u>	<u>(105,956)</u>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>(90,862)</u>	<u>(20,942)</u>	<u>(505)</u>	<u>3,240</u>	<u>3,114</u>	<u>(105,956)</u>

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая 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:					
Денежных средства и их эквиваленты	2,573,700	-	-	2,573,700	2,573,700
Средства в банках	1,105,151	-	-	1,105,151	1,105,151
Кредиты, предоставленные клиентам	1,392,752	-	-	1,392,752	1,392,752
Инвестиции в ценные бумаги	617,062	-	11,000	628,062	628,062
Прочие активы	49,612	-	-	49,612	49,612
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,688,665	-	11,000	5,749,277	5,749,277
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков и финансовых организаций	4,960,643	-	-	4,960,643	4,960,643
Средства клиентов	162,365	-	-	162,365	162,365
Обязательство по аренде	278,684	-	-	278,684	278,684
Займы	5,252	-	-	5,252	5,252
Прочие обязательства	200,299	-	-	200,299	200,299
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,607,243	-	-	5,607,243	5,607,243

Следующая 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:					
Денежных средства и их эквиваленты	840,492	-	-	840,492	840,492
Средства в банках	999,414	-	-	999,414	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	1,064,373	-	-	1,064,373	1,064,373
Инвестиции в ценные бумаги	770,315	-	11,000	781,315	781,315
Прочие активы	48,875	-	-	48,875	48,875
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,674,469	-	11,000	3,734,469	3,734,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков и финансовых организаций	3,293,582	-	-	3,293,582	3,293,582
Средства клиентов	139,471	-	-	139,471	139,471
Обязательство по аренде	257,603	-	-	257,603	257,603
Займы	6,055	-	-	6,055	6,055
Прочие обязательства	143,714	-	-	143,714	143,714
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,840,425	-	-	3,840,425	3,840,425

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2022 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,573,700	-	-	2,573,700
Средства в банках	1,105,151	-	-	1,105,151
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,392,752	-	1,392,752
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	628,062	628,062
Прочие активы	-	-	49,612	49,612
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,678,851	1,392,752	677,674	5,749,277
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых организаций	278,684	-	-	278,684
Средства клиентов	-	4,960,643	-	4,960,643
Займы	-	162,365	-	162,365
Обязательство по аренде	-	5,252	-	5,252
Прочие обязательства	-	-	200,299	200,299
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	278,684	5,128,260	200,299	5,607,243
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	840,492	-	-	840,492
Средства в банках	999,414	-	-	999,414
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,064,373	-	1,064,373
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	781,315	781,315
Прочие активы	-	-	48,875	48,875
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,839,906	1,064,373	830,190	3,734,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых организаций	257,603	-	-	257,603
Средства клиентов	-	3,293,582	-	3,293,582
Займы	-	139,471	-	139,471
Обязательство по аренде	-	6,055	-	6,055
Прочие обязательства	-	-	143,714	143,714
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	257,603	3,439,108	143,714	3,840,425

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сомони в 2022 и 2021 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Республике Таджикистан 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса таджикских сомони к официальным курсам валют. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Влияние на прибыли и убытки	13,599	(13,599)	(2,094)	2,094

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

30. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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