Ҷамъияти Саҳомии Пӯшидаи «Спитамен Бонк»

Ҳисоботи молиявӣ барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст ва Хулосаи Аудитории Аудитори Мустақил

МУНДАРИҶА:

	Саҳ.
Изҳороти роҳбарит оид ба масъулияти иҷроиш ва тасдиқи ҳисоботи молиявӣ	3
Ҳисоботи аудитории мустақил	4
Ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ	8
Ҳисобот оид ба фоида ва зарар ва дигар даромадҳои маҷмӯӣ	9
Ҳисобот оид ба тағйирот дар сармоя	10
Ҳисобот оид ба гардиши воситаҳои пулӣ	11
Эзоҳҳот ба ҳисоботи молиявӣ	13

Ҳисоботи молиявӣ бо асъори миллӣ – дар ҳазор сомонии тоҷикӣ пешниҳод карда шуда аст.

ИЗҲОРОТИ РОҲБАРИЯТ ОИДИ МАСЪУЛИЯТИ ИҶРОИШ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 БА ОХИР РАСИД

Маълумоти дар поён овардашуда, ки бояд якҷоя бо тавсифи ӯҳдадориҳои аудиторон, ки дар ҳисоботи пешниҳодшудаи аудиторони мустақил омадаанд, баррасӣ шавад, бо мақсади ҳудудгузории масъулияти роҳбарияти Ҷамъияти Саҳомии Пӯшидаи "Спитамен Бонк" (дар оянда – "Бонк") ва аудиторони мустақил барои ҳисоботи молиявии Бонк пешниҳод мешавад.

Ин ҳисоботи молиявӣ мувофиқи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) таҳия шудаанд ва ҳатман маблағҳоеро дар бар мегиранд, ки бар асоси қарорҳо ва тахминҳо муайян шудаанд.

Ҳангоми таҳияи ҳисоботи молиявӣ Роҳбарият ҷавобгар аст ба:

- интихоб ва истифодаи макбули усулҳои сиёсати ҳисобдорӣ;
- пешниҳод намудани маълумот, инчунин маълумот дар бораи сиёсати ҳисобдорӣ, дар шакле, ки бамавриднокӣ, боэътимоднокӣ, қиёспазирӣ ва возехии чунин ахборотро таъмин менамояд;
- пешниҳод намудани маълумоти иловагӣ дар ҳолатҳое, ки риояи талаботи СБҲМ барои фаҳмиши таъсири ин ё он амалиётҳо, ва инчунин дигар воқеъаҳо ва ҳолатҳо ба вазъи молиявӣ ва натиҷаи молиявии Бонк аз тарафи истифодабарандагони ҳисоботи молиявӣ кофӣ нест;
- баҳо додан ба қобилияти Бонк барои давом додани фаъолият дарояндаи дидашаванда.

Роҳбарият инчунин ҷавобгар аст барои:

- Таҳия, татбиқ ва таъмини фаъолияти низоми самаранок ва мустаҳками назорати дохилӣ дар ҳамаи шӯъбаҳои Бонк;
- Нигоҳдории қайдҳои дахлдори баҳисобгирӣ, ки барои маънидод кардани амалиётҳои Бонк ва бо саҳеҳият ва дар дилхоҳ вақт бозгӯ намудани вазъи молиявии Бонк кофиянд ва кафолат медиҳанд, ки ҳисоботҳои молиявии Бонк ба талаботи Стандартҳои Байналмиллалии Ҳисоботи Молиявӣ (СБҲМ) мутобиқанд;
- Нигоҳдории қайдҳои муҳосибӣ мутобиқи талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Стандартҳои Байналмиллилалии Ҳисоботи Молиявӣ;
- Андешидани чораҳои дастрас ҷиҳати таъмини амнияти дороҳои Бонк;
- Ошкор ва пешгирии факти қаллобӣ ва дигар қонунвайронкуниҳо

Ҳисоботи молиявии Бонк барои соле, ки 31 декабри соли 2025 ба охир расид, аз тарафи Роҳбарияти Бонк дар санаи 31 марти соли 2026 тасдиқ шудааст.

Аз номи Роҳбарияти Бонк:

Самандарзода Навруз
Раиси Бонк

Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

RSM

ООО "РСМ ТОЧИКИСТОН"
Исх. № 08/1/26
"31" 03 2026

RSM Tajikistan

Business center "SOZIDANIE"
Ayni street 48, 4th floor
Dushanbe
734024
Tajikistan
T +992 (44) 6006370
rsm.tj

ХУЛОСАИ АУДИТОРИИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

Ба Саҳмдорон ва Шӯрои Нозирони Ҷамъияти Саҳомии Пӯшида «Спитамен Бонк»:

Ақида

Мо аудити ҳисоботи молиявии замимашудаи Ҷамъияти Саҳомии Пӯшидаи «Спитамен Бонк» (минбаъд «Бонк»)-ро гузаронидем, ки аз ҳисоботи оид ба вазъи молиявӣ дар ҳолат ба санаи 31 декабри соли 2025, ҳисоботи оид ба даромади умумӣ, ҳисоботи оид ба тағйирот дар сармоя ва ҳисоботи оид ба гардиши воситаҳои пулӣ барои соле, ки дар санаи зикршуда ба охир расидааст, инчунин эзоҳҳот ба ҳисоботи молиявии, аз ҷумла шарҳи мухтасари муқаррароти асосии сиёсати баҳисобгириро дар бар мегирад, иборат мебошанд.

Ба ақидаи мо, ҳисоботи молиявии замимашуда вазъияти молиявии Бонкро дар ҳама ҷанбаҳои назаррас дар ҳолат ба санаи 31 декабри соли 2025, инчунин натиҷаҳои молиявии онро ва гардиши воситаҳои пулиро барои соле, ки дар санаи зикршуда ба охир расидааст, мутобиқи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (минбаъд «СБҲМ»), ба таври саҳеҳ инъикос менамояд.

Асос барои ифодаи ақида

Мо аудитро мутобиқи Стандартҳои байналмилалии аудит (минбаъд «СБА») ба анҷом расонидем. Ӯҳдадории мо мутобиқи стандартҳои мазкур поёнтар, дар фасли «Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молияви» дар хулосаи аудитории мо тавсиф карда мешаванд. Мо нисбат ба Бонк мустақил буда, мутобиқи кодекси Байналмилалии ахлоқии муҳосибони касбӣ ва Шурои стандартҳои байналмилалии ахлоқии муҳосибон («Кодекс») ва талаботҳои ахлоқӣ, ки барои аудити ҳисоботи молиявӣ мо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон татбиқшаванда аст, инчунин ӯҳдадориҳои дигари ахлоқии худро мутобиқи талаботҳои мазкур иҷро намудем. Ба хулосаи мо, он далелҳои аудиторие, ки аз тарафи мо ба даст оварда шудаанд, ҳамчун асос барои ифодаи ақидаи мо кофӣ ва дуруст мебошанд.

Масъалаҳои асосии аудит

Масъалаҳои асосии аудит – ин масъалаҳое мебошанд, ки мутобиқи муҳокимаи касбии мо, барои аудити ҳисоботи молиявии барои соли ҷорӣ бештар муҳиманд. Ин масъалаҳо дар ҳудуди аудити ҳисоботи молияви мо дар маҷмӯъ ва ҳангоми ташаккулёбии ақидаи мо дар бораи ин ҳисоботи молиявӣ баррасӣ гардида буд ва мо ақидаи алоҳидаро вобаста ба масъалаҳои мазкур изҳор наменамоем.

RSM Tajikistan is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm each of which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any description in any jurisdiction

Масъалаҳои асосии аудит		**Расмиётҳои аудиторӣ нисбати масъалаҳои асосии аудит**
Методологияи бекурбшавии сандуқи қарзӣ		
Роҳбарияти Бонк захираҳоро нисбат ба воситаҳои молиявӣ дар асоси шартҳои шартномаҳои басташуда, арзёбии вазъи молиявии мизоҷон ва инчунин пешгӯии воридоти ояндаи маблағҳо аз рӯи ӯҳдадориҳои дар санаи ҳисоботӣ мавҷудбударо бо назардошти рӯйдодҳои пас аз санаи ҳисоботӣ ташкил мекунад. Ташаккули захира дар асоси инфиродӣ, дар асоси баҳодиҳии қобилияти пардохти қарзгиранда, бо назардошти таснифи ӯҳдадориҳои қарзгиранда ва амволи гарави ӯ сурат мегирад		Аз ҷониби мо расмиётҳои таснифи қарзҳо аз рӯи гурӯҳҳои хавф гузаронида шуданд, системаи назорати дохилӣ арзёбӣ карда шуд, қарзҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ дар асоси интихобӣ бо назардошти ҳисобкунии захираҳо санҷида шуданд.
Қарзҳо		
Роҳбарияти Бонк аз шахсони ҳуқуқӣ, бо мақсадҳои додани қарзҳои кӯтоҳмуддат, ки баъдан тамдид карда мешаванд, маблағ ҷамъ меорад Мо ба ин масъалаҳо бо сабаби муҳиммияти калон доштани ин модда нисбат ба ҳаҷми умумии ӯҳдадориҳо диққати махсус медиҳем. Сохтор ва хизматрасонии ҳар як қарз аз Бонк арзёбии созишномаҳои шартномавӣ ва таъсири онҳоро ба баҳисобгирии рефенансӣ талаб мекунад. Қарзҳо дар шакли асъори миллӣ ва хориҷӣ дар асоси шартномаҳои қарзӣ, ки бо қарздиҳандагон баста шудаанд, ҷалб карда мешаванд.		Аз ҷониби мо, расмиётҳои таҳлили шартномаҳо, омӯзиши системаи назорати дохилӣ оид ба ин қарзҳо, инчунин дар асоси интихобӣ тартиби ҳисобкунии қарзҳо ва фоизҳо аз рӯи онҳо гузаронида шудааст.

Масъулияти Роҳбарият ва шахсоне, ки барои идоракунии корпоративӣ ва барои ҳисоботи молияви ҷавобгӯ ҳастанд

Роҳбарият барои таҳия ва ба таври саҳеҳ пешниҳод намудани ҳисоботи молиявӣ зикргардида мутобиқи СБҲМ ва барои низоми назорати дохилӣ, ки онро Роҳбарият барои омода намудани ҳисоботи молиявӣ зарур мешуморад, ки он таҳрифҳои назаррасро дар натиҷаи амалҳои беинсофона ва ё хатогиҳо дар бар надорад, масъул мебошад.

Ҳангоми таҳияи ҳисоботи молиявӣ, Роҳбарият барои баҳогузорӣ намудани қобилияти Бонк оид ба давом додани фаъолияти бефосилаи худ, барои ошкор намудани маълумот дар ҳолатҳои дахлдор, ки ба бефосилагӣ тааллуқ дорад ва барои тартиб додани ҳисобот дар асоси иҷозат оид ба фаъолияти бефосилагӣ масъул мебошад, ба истиснои ҳолатҳое, ки Роҳбарият нияти барҳамдиҳии Бонк, қатъ намудани фаъолияти онро дошта бошад ва ё вақте ки роҳи дигари воқеиро ғайр аз барҳамдиҳӣ ва ё қатъnamoии фаъолият надошта бошад.

Шахсоне, ки барои идоракунии корпоративӣ ҷавобгӯ мебошанд, масъулиятро барои назорати таҳия намудани ҳисоботи молиявии Бонк ба зимма мегиранд.

RSM

Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ

Ҳадафи мо аз он иборат аст, ки эътимоди оқилона ба даст орем, ки ҳисоботи молиявӣ таҳрифҳои назаррасро дар натиҷаи амалҳои беинсофона ва ё хатогиҳо надорад ва дар нашри хулосаи аудиторӣ, ки ақидаҳои моро дар бар мегирад, иборат мебошад.

Боварии оқилона дараҷаи баланди эътимодро ифода мекунад, аммо кафолати он нест, ки аудити мутобиқи Стандартҳои Байналмилалии Аудит (минбаъд «СБА») гузаронидашуда ҳамеша метавонад таҳрифи назарраси мавҷударо ошкор намояд. Таҳрифҳо метавонанд натиҷаи амалҳои беинсофона ё хатогиҳо бошанд ва агар ба таври асоснок тахмин кардан мумкин бошад, ки онҳо дар алоҳидагӣ ва ё дар метавонанд ба қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон дар асоси ин ҳисоботи молиявӣ таъсир расонанд, муҳим ҳисобида мешаванд.

Дар доираи аудит, ки мутобиқи СБА гузаронида мешавад, мо ақидаҳои касбиро истифода мебарем ва нобоварии касбиро (профессиональный скептицизм) дар тули тамоми санҷиши аудиторӣ нигоҳ медорем. Ғайр аз ин, мо корҳои зеринро иҷро менамоем:

- хавфҳои таҳрифи назарраси ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи амалҳои беинсофона ё хатогиҳо муайян ва арзёбӣ менамоем; дар посух ба ин хавфҳо расмиётҳои аудиторӣ таҳия намуда ва иҷро менамоем; далелҳои аудиториро, ки ҳамчун асос барои ифода намудани ақидаҳои мо кофӣ ва мутобиқ мебошанд, ба даст меорем. Хатари ошкор накардани таҳрифи назаррас дар натиҷаи амали беинсофона ба вуҷудомада, назар ба хатари ошкор кардани таҳрифи назаррас дар натиҷаи хатогӣ ба вуҷудомада баландтар мебошад, зеро амалҳои беинсофона метавонанд забоняккунӣ, сохтакорӣ, иҷозати қалбакӣ, пешниҳоди маълумоти таҳрифшуда ва ё амалҳои берун аз низоми назорати дохилиро дар бар гирад;

- фаҳмиши низоми назорати дохилиро, ки барои аудит аҳамият дорад, бо мақсади коркарди расмиётҳои аудиторӣ, ки ба ҳолатҳо мутобиқат менамояд, вале на бо мақсади ифода намудани ақида оид ба самаранокии низоми назорати дохилии Бонк, ба даст меорем;

- хусусияти дурусти сиёсати баҳисобгирии татбиқшаванда ва дурустии баҳодиҳии баҳисобгирӣ ва ифшои дахлдори маълумотро аз ҷониби Роҳбарият омодашударо арзёбӣ менамоем;

- дар бораи қонунӣ будани татбиқи иҷозат дар бораи фаъолияти бефосила аз тарафи Роҳбарият хулоса мебарорем, дар асоси далелҳои аудитории бадастовардашуда дар бораи он ки оё номуайянии назаррас вобаста ба ҳодисаҳо ва ё шароитҳо, ки дар натиҷаи онҳо метавонад шубҳаи назаррас дар қобилияти Бонк оид ба давом додани фаъолияти бефосилагӣ ба вуҷуд ояд, хулоса мебарорем. Агар мо дар мавҷуд будани номуайянии назаррас ба хулоса оем, пас мо бояд диққати махсусро дар хулосаи аудитории худ вобаста ба ошкорнамоии маълумоти дахлдор дар ҳисоботи молияви ҷалб намоем ва агар чунин ошкорнамоии маълумот номутобиқ бошад, пас мо бояд ақидаи худро такмил диҳем. Хулосаҳои мо ба далелҳои аудиторӣ, ки то санаи хулосаи аудитории мо ба даст оварда шудааст, асос ёфтааст. Вале рӯйдодҳои оянда ва ё шароитҳо метавонанд ба он оварда расонанд, ки Бонк қобилияти давом додани фаъолияти бефосилагии худро гум менамояд;

- арзёбии пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ дар умум, сохторҳо ва таркиботи он, аз он ҷумла ифшои маълумот, инчунин он, ки оё ҳисоботи молиявӣ амалиёт ва рӯйдодҳои дар асоси он мавҷудбударо чунон пешниҳод карда метавонад, ки пешниҳоди саҳеҳи он таъмин карда шавад, мегузаронем;

Мо ҳамкории мутақобилаи иттилоотиро бо шахсоне, ки барои идоракунии корпоративӣ ҷавобгӯ мебошанд, амалӣ намуда, ба маълумоти онҳо, ғайр аз ҳама чизҳои дигар, маълумотро дар бораи ҳаҷм ва мӯҳлати аудити ба нақша гирифташуда, инчунин дар бораи мулоҳизаҳои назаррас оид ба натиҷаи аудит, аз он ҷумла, камбудиҳои назаррасӣ низоми назорати дохилӣ, ки мо дар ҷараёни аудит ошкор менамоем, мерасонем.

Мо инчунин ба шахсони масъули идоракунии корпоративӣ изҳорот медиҳем, ки мо ҳамаи талаботҳои ахлоқии дахлдорро оид ба мустақилият риоя кардаем ва ин шахсонро огоҳ дар бораи ҳама муносибатҳо ва дигар масъалаҳое сохтем, ки метавонанд асоснок ба мустақилияти аудитор таъсир расонанд ва дар ҳолатҳои зарурӣ чораҳои эҳтиётии дахлдорро ба иттиллои онҳо расонидем. Мо ин масъалаҳоро дар ҳисоботи аудитории худ тавсиф мекунем, ба ҷуз дар ҳолатҳое, ки ошкорсозии иттилоот дар бораи ин масъалаҳо бо қонун ё меъёрҳои танзимкунанда манъ карда шудааст, ё дар ҳолатҳои хеле кам, ки мо ба хулоса меоем, ки иттилоот дар бораи масъалаи мушаххас набояд дар гузориши мо дохил карда шавад, зеро метавон бо асос гумон кард, ки оқибатҳои манфии ошкорсозии чунин иттилоот аз манфиати умумие, ки аз он ба даст меояд, бартарӣ хоҳанд дошт.

Ҳамроҳбари аудит, ки аз руи натиҷаҳои он хулосаи аудитории аудитори мустақили мазкур нашр шудааст, Мафтун Баратов ба ҳисоб меравад.

Бахрулло Муллоев
Ҳамроҳбари Идоракунанда
ҶДММ «РСМ Тоҷикистон»

Иҷозатномаи Бонки миллии
Тоҷикистон БМТ № 0000352
аз 01 ноябри соли 2025

Мафтун Баратов
Ҳамроҳбари аудит

Шаҳодатномаи мутахассиси
аудити бонкӣ БМТ № 0000057
аз 30 декабри 2015 сол

31 марти соли 2026
Душанбе, Таджикистан

ҲИСОБОТ ОИД БА ВАЗЪИ МОЛИЯВӢ

Бо ҳисоби ҳазор сомонии тоҷикӣ	Эзоҳ	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
ДОРОИҲО:			
Воситаҳои пулӣ дар хазина ва банкоматҳо	8	643 784	1 233 133
Тилло	9	131	92
Маблағҳо дар бонкҳо ва дигар муассисаҳои молиявӣ	10	233 059	244 123
Дороиҳои молиявӣ, ки тавассути фоида ё зиён бо арзиши одилона баҳодиҳӣ шудаанд	11	11 600	119 720
Қарзҳои ба мизоҷон додашуда	12	1 445 300	1 255 440
Дороиҳои дарозмуддат, ки барои фурӯш нигоҳ дошта мешаванд	13	221	34
Қоғазҳои қимматноки сармоягузорӣ	14	81	81
Воситаҳои асосӣ	15	205 560	153 268
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	16	14 040	13 117
Дороиҳои ғайримоддӣ	17	18 746	21 090
Дороиҳои андозии мавқуфгузошташуда	32	2 729	1 728
Дороиҳои дигар	18	157 642	59 311
ҲАМАГӢ ДОРОИҲО		**2 732 893**	**3 101 137**
ӮҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ			
ӮҲДАДОРИҲО:			
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	19	482 444	839 294
Ӯҳдадориҳои молиявӣ, ки тавассути фоида ё зиён бо арзиши одилона баҳодиҳӣ шудаанд	20	11 810	119 735
Воситаҳои мизоҷон	21	668 875	804 044
Маблағҳои қарзӣ	22	1 057 303	906 415
Қарзҳои Субординарӣ	23	51 914	40 523
Ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	16	15 260	17 310
Даромади татбиқнашуда	24	14	46
Дигар ӯҳдадориҳо	25	77 106	61 646
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҲО		**2 364 726**	**2 789 013**
САРМОЯ			
Сармояи оинномавӣ	26	180 182	130 182
Захираҳои азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ		4 873	4 966
Дигар захираҳо		19 633	19 633
Фоидаи тақсимнашуда		163 479	107 343
Сармояи изофа		-	50 000
ҲАМАГӢ САРМОЯ		368 167	312 124
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРҲО ВА САРМОЯҲО		**2 732 893**	**3 101 137**

Ҳисоботи молиявӣ, ки дар саҳифаҳои 8 то 12 пешниҳод шудааст, аз ҷониби Раиси Бонк ва Сармуҳосиби Бонк санаи 31 марти соли 2026 имзо карда шудааст. Эзоҳҳои замимашудаи саҳифаҳои аз 13 то 80 қисми ҷудонашавандаи ин ҳисоботи молиявӣ мазкур ба ҳисоб мераванд.

Самандарзода Навруз
Раиси Бонк

Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

ҲИСОБОТ ОИД БА ФОИДА Ё ЗАРАР ВА ДИГАР ДАРОМАДҲОИ МАҶМӮЙ

Бо ҳисоби ҳазор сомонии тоҷикӣ	Эзоҳ	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Даромади фоизӣ, бо истифода аз усули ҳисоб кардани фоизи самаранок	27	305 981	223 073
Хароҷотҳои фоизӣ	27	(170 967)	(127 659)
Даромади софи фоизӣ пеш аз ташкили захира барои беқурбшавии дороиҳое, ки аз руи онҳо фоиз ҳисоб мешавад		135 014	95 414
Даромадҳои комиссионӣ	28	41 708	34 344
Хароҷотҳои комиссионӣ	28	(43 523)	(31 938)
(Хароҷот)/ даромади комиссионии соф		(1 815)	2 406
(Ташкилкунӣ)/барқарорсозии захира барои зарарҳои қарзӣ	29	(129 349)	49 339
Даромади соф аз рӯи амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	30	324 137	139 754
Дигар даромадҳо	31	7 812	4 841
ДАРОМАДҲОИ АМАЛИЁТӢ		335 799	291 754
Хароҷотҳои амалиётӣ	32	(259 529)	(230 880)
ФОИДАИ АМАЛИЁТӢ ТО ЗАХИРА АЗ РӮИ ДИГАР ХАРОҶОТҲО		76 270	60 874
Ташаккули захира оид ба беқурбшавии дигар дороиҳо	29	(2 089)	(738)
ФОИДА ТО АНДОЗБАНДӢ		74 181	60 136
Андоз аз фоида	33	(15 549)	(14 045)
ФОИДА БАРОИ СОЛ		58 632	46 091
ДИГАР ДАРОМАДҲОИ МАҶМӮЙ			
Захира барои азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ		-	-
Тағйирёбии арзиши аслии сармоягузорӣ		-	-
Андоз аз дигар даромадҳои маҷмӯӣ		-	-
ҲАМАГӢ ДИГАР ДАРОМАДҲОИ МАҶМӮЙ	26	-	-
Ҳамагӣ даромадҳои маҷмӯӣ		**58 632**	**46 091**

Ҳисоботи молиявӣ, ки дар саҳифаҳои 8 то 12 пешниҳод шудааст, аз ҷониби Раиси Бонк ва Сармуҳосиби Бонк санаи 31 марти соли 2026 имзо карда шудааст.

Эзоҳҳои замимашудаи саҳифаҳои аз 13 то 80 қисми ҷудонашавандаи ин ҳисоботи молиявӣ мазкур ба ҳисоб мераванд.

Самандарзода Навруз Раиси Бонк	Гуламадшоев Рашид Сармуҳосиб

ҲИСОБОТ ОИД БА ТАҒЙИРОТ ДАР САРМОЯ

Бо ҳисоби ҳазор сомонии тоҷикӣ	Эзоҳ	Сармояи оинномавӣ	Сармояи барилова пардохтшуда	Захира барои азнавбаҳо - диҳии воситаҳои асосӣ	Дигар захираҳо	Фоидаи Тақсимнашуд -а /(зарарҳои ҷамъшуда)	Ҳамагӣ
Ба 31 декабри соли 2023		80 182		4 966	19 633	61 139	165 920
Ислоҳи хатогиҳои давраҳои гузашта	42	-	-	-	-	113	113
Афзоиши сармояи оинномавӣ		50 000	-	-	-	-	50 000
Пурракунии сармояи иловагии пардохташуда		-	50 000	-	-	-	50 000
Фоидаи давра		-	-	-	-	46 091	46 091
Ба 31 декабри соли 2024		130 182	50 000	4 966	19 633	107 343	312 124
Ислоҳи хатогиҳои давраҳои гузашта	42	-	-	-	-	(2 496)	(2 496)
Тағйирёбии захира барои азнавбаҳодиҳӣ		-	-	(93)	-	-	(93)
Пурракунии сармояи оинномавӣ аз ҳисоби сармояи иловагии пардохташуда		50 000	(50 000)	-	-	-	-
Фоидаи давра		-	-	-	-	58 632	58 632
Ба 31 декабри соли 2025		**180 182**	**-**	**4 873**	**19 633**	**163 479**	**368 167**

Ҳисоботи молиявӣ, ки дар саҳифаҳои 8 то 12 пешниҳод шудааст, аз ҷониби Раиси Бонк ва Сармуҳосиби Бонк санаи 31 марти соли 2026 имзо карда шудааст. Эзоҳҳои замимашудаи саҳифаҳои аз 13 то 80 қисми ҷудонашавандаи ин ҳисоботи молиявӣ мазкур ба ҳисоб меравад.

Самандарзода Навруз
Раиси Бонк

Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

ҲИСОБОТ ОИДИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ АСОСӢ		
Фоида (Зарар) то андохбандӣ	74 181	60 136
Танзимот:		
(Ташкилкунӣ)/барқарорсозии захира барои зарарҳои интизоршаванда аз қарзҳои БМТ	10 539	8 346
(Ташкилкунӣ)/барқарорсозии захира барои ҳисобҳои кореспандентӣ	2	-
(Ташкилкунӣ)/барқарорсозии захира барои зарари интизоршаванда аз қарзҳо	129 349	(46 928)
(Ташкилкунӣ)/барқарорсозии захира барои дороиҳои дарозмуддати барои фуруш пешбинишаванда	(6)	(1 474)
(Ташкилкунӣ)/барқарорсозии захира барои дигар дороиҳо	2 092	(159)
(Ташкилкунӣ)/барқарорсозии захира барои рухсатии меҳнатӣ	6 971	-
Истеҳлоки воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ	16 696	13 448
Истеҳлоки дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	5 174	5 086
Тафовутҳои қурби асъор дар амалиётҳои бо асъори хориҷӣ	(4 405)	(860)
Зиёдшавии софи ӯҳдадориҳо барои иҷора	8 450	18 188
Зиён/(даромад) аз фурӯши воситаҳои асосӣ	540	3 559
Ислоҳи хатогиҳои давраҳои гузашта	(2 496)	113
Дигар	(93)	-
Гардиши воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то тағйироти дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ	246 994	59 455
Тағйироти дороиҳо ва ӯҳдадориҳои амалиётӣ		
(Зиёдшавӣ)/камшавии дороиҳои амалиётӣ:		
Тилло	(39)	(19)
Дороиҳои молиявӣ, ки тавассути фоида ё зиён бо арзиши одилона баҳодиҳӣ шудаанд	108 120	(60 468)
Қарзҳои ба мизоҷон додашуда	(318 064)	(347 841)
Дороиҳои андозии мавқуфгузоштошуда	(1 001)	(672)
Маблағҳо дар бонкҳо ва дигар муассисаҳои молиявӣ	(1 335)	(969)
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	(6 098)	(9 203)
Дороиҳои дарозмуддат, ки барои фурӯш нигоҳ дошта мешаванд	(181)	386
Дигар дороиҳо	(100 422)	18 403
(Зиёдшавӣ)/камшавии ӯҳдадориҳои амалиётӣ:		
Ӯҳдадориҳои молиявӣ, ки тавассути фоида ё зиён бо арзиши одилона баҳодиҳӣ шудаанд	(107 925)	60 322
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	(356 726)	762 165
Воситаҳои мизоҷон	(134 857)	(11 927)
Даромади ба таъхир афтода	(32)	(4)
Дигар ӯҳдадориҳо	8 494	(20 858)
Гардиши воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то андоз аз фоида, пардохти комиссия ва фоизҳо	(663 072)	448 770
Андоз аз фоидаи пардохтшуда	(15 549)	(14 045)

Хароҷоти софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ	**(678 621)**	**434 725**
ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ САРМОЯГУЗОРӢ:		
Хариди воситаҳои асосӣ	(66 702)	(104 409)
Хариди воситаҳои ғайримоддӣ	(482)	-
Гардиши софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ:	**(67 184)**	**(104 409)**
ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ:		
Зиёдшавии сармояи оинномавӣ	-	100 000
Воридшавӣ ва пардохти қарзҳо ва (қарзҳои субординарӣ), нетто	164 409	349 456
Фоизҳои ҳисобшуда ва пардохтшуда аз руи қарзҳо ва қарзҳои субординарӣ, нетто	(227)	2 834
Фоизҳои ҳисобшуда ва пардохтшуда аз руи воситаҳои қарзӣ, нетто	(4)	77
Пардохти ӯҳдадориҳо аз руи иҷора	(10 499)	(10 712)
Гардиши софи воситаҳои пулӣ аз фаъолиятҳои молиявӣ:	**153 679**	**441 655**
Таъсири тағйирёбии қурби асъори хориҷӣ ба бақияи воситаҳои пулӣ бо асъори хориҷӣ	603	120
ЗИЁДШАВӢ/(КАМШАВИИ) СОФИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МОДУЛИ ОНҲО	(592 126)	771 971
ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МОДУЛИ ОНҲО, ба аввали сол	1 413 440	641 349
ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ ВА МОДУЛИ ОНҲО, ба охири сол	**821 917**	**1 413 440**

Ҳисоботи молиявӣ, ки дар саҳифаҳои 8 то 12 пешниҳод шудааст, аз ҷониби Раиси Бонк ва Сармуҳосиби Бонк санаи 31 марти соли 2026 имзо карда шудааст.

Эзоҳҳои замимашудаи саҳифаҳои аз 13 то 80 қисми ҷудонашавандаи ин ҳисоботи молиявӣ мазкур ба ҳисоб меравconfigured.

Самандарзода Навруз
Раиси Бонк

Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб