

ҶАМЪИЯТИ САҲҲОМИИ ПЎШИДАИ «СПИТАМЕН БОНК»

Ҳисоботи молиявӣ,
барои соле, ки дар санаи 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
ва ҳисоботи аудиторони мустақил



ҶАМЪИЯТИ САҲҲОМИИ ПЎШИДАИ «СПИТАМЕН БОНК»

ТАЪКИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2024 АНЧОМ ЁФТААСТ

Роҳбарияти Бонк барои таҳияи ҳисоботи молиявӣ, ки эътимоднокии тамоми ҷанбаҳои вазъияти молиявӣ, натиҷаи фаъолият, гардиши маблағ ва тағйирот дар сармояи Бонк тайи соли анҷомёфтаи 31 декабри соли 2024-ро мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (минбаъд чун СБҲМ зикр мегардад) инъикос менамояд, масъул мебошад.

Ҳангоми таҳияи ҳисоботи молиявӣ роҳбарият масъулияти амалҳои зеринро бар ӯҳда доранд:

- интиҳоби усулҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибавӣ ва истифодаи мунтазами онҳо;
- пешниҳоди иттилоот, аз ҷумла сиёсати баҳисобгирӣ дар шакле, ки мувофиқ, бозэтимод, муқоисашаванда ва фаҳмо будани ин маълумотро таъмин менамояд;
- риоя кардани талаботи СБҲМ ва шарҳ додани тамоми ҳолатҳои берунравӣ аз меъёрҳои СБҲМ дар эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- таҳия намудани ҳисоботи молиявӣ бо назардошти ин эҳтимолият, ки Бонк дар оянда фаъолияти худро идома хоҳад дод, ба истиснои мавридҳои, ки чунин эҳтимол ғайриқонунӣ бошад.

Роҳбарият ҳамчунон барои амалҳои зерин масъул аст:

- тарҳрезӣ, амалисозӣ ва таъмини фаъолияти самарабахш ва бозэтимоди низоми назорати дохилии Бонк;
- дастгирӣ ва ҳифзи ҳисобдорӣ, ки имконият медиҳад дар ҳар лаҳза ба таври дақиқ маълумот дар бораи вазъияти молиявӣ Бонк омода шавад ва мутобиқати ҳисоботи молиявӣ бо талаботҳои СБҲМ таъмин карда шавад;
- ба роҳ мондани ҳисобдорӣ мутобиқи қонунгузорӣ ва стандартҳои ҳисобдорӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- дар қорҷӯбаи салоҳияти худ андешидани чораҳо барои ҳифзи дороиҳои Бонк;
- ошкор ва ҷилавгирӣ намудани ҳодисаҳои қаллобӣ, иштибоҳ ва дигар сӯиистифодаҳо.

Ҳисоботи молиявӣ мазкур барои соли 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст, аз ҷониби Маҷлиси умумии саҳҳомон 14 марти соли 2025 тасдиқ гардидааст.

Аз номи роҳбарияти Бонк:

Самандарзода Навруз
Раиси Бонк

14 марти соли 2025



Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

14 марти соли 2025

ҲИСОБОТИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ

Ба Иштирокчиён ва Шӯрои Нозирони Ҷамъияти саҳҳомии пӯшидаи «Спитамен Бонк»:

Хулоса

Мо аудити ҳисоботи молиявии Ҷамъияти саҳҳомии пӯшидаи «Спитамен Бонк» (минбаъд - *Бонк*)-ро, ки аз ҳисобот оиди вазъияти молиявӣ ба санаи 31 декабри соли 2024, ҳисобот оиди фоида ва зарар, ҳисобот оиди даромади маҷмӯӣ, ҳисобот оиди тағирот дар ҳайати воситаҳои худӣ, ҳисобот оиди гардиши воситаҳои пулӣ барои соли 2024, инчунин тавзеҳот ба ҳисоботи молиявӣ, аз ҷумла шарҳи мухтасари қисмҳои асосии сиёсати ҳисобдорӣ иборат аст, баргузор намудем.

Ба ақидаи мо, ҳисоботи молиявии пешниҳодгашта ҳолати молиявии *Бонк* дар ҳама равандҳои назаррас ба санаи 31 декабри соли 2024, инчунин натиҷаҳои молиявӣ ва гардиши воситаҳои пулӣ онро дар соли 2024 дар мувофиқат бо стандартҳои байналмилалӣ СБҲМ эътимоднок инъикос менамояд.

Асос барои баёни хулосаи аудиторӣ

Мо аудитрон дар мувофиқат бо стандартҳои байналмилалӣ аудит (СБА) баргузор намудем. Ёхдадорҳои мо дар мувофиқат бо ин стандартҳо, минбаъд дар қисми «Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ»-и хулосаи мо қайд гаштаанд. Мо дар алоқамандӣ бо *Бонк* дар мувофиқат бо Кодекси ахлоқии муҳосибони касбии Шӯро оид ба стандартҳои байналмилалӣ ахлоқӣ барои муҳосибон (Кодекси ШСБАМ) ва талаботҳои ахлоқии нисбат ба аудити ҳисоботи молиявии мо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон истифодашаванда мустақил буда, ва аз ҷониби мо ёхдадорҳои дигари ахлоқӣ дар мувофиқат бо ин талаботҳо ва Кодекси ШСБАМ иҷро гаштаанд. Ба ақидаи мо, далелҳои аудитории аз ҷониби мо гирифташуда, барои истифода намудани онҳо ҳамчун асос барои баён намудани хулосаи мо кифоя ва қобили қабул мебошанд.

Масъалаҳои муҳими аудит

Масъалаҳои асосии аудит – ин масъалаҳои мебошанд, ки мувофиқи муҳокимаи касбии мо, барои аз ҷониби мо баргузор намудани аудити ҳисоботи молиявии давраи қорӣ нисбатан муҳимтар ба ҳисоб мерафтанд. Ин масъалаҳо ба таври ягона дар доираи аудити ҳисоботи молиявии мо, ва ҳангоми омода сохтани хулосаи мо оиди ин ҳисобот баррасӣ гардиданд, ва мо хулосаи алоҳидаро оиди ин масъалаҳо баён наменамоем. Шарҳи мо, оиди он ки ҳар як масъалаи дар поён қайдгашта, чӣ тавр дар рафти аудит баррасӣ гашта буд, дар ин доира оварда шудааст.

Мо ёхдадорҳои дар қисми «Масъулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ»-и хулосаи мо шарҳ додашударо, аз ҷумла дар алоқамандӣ ба ин масъалаҳо иҷро намудем. Мутобиқан, аудити мо иҷроиши расмиёти барои баҳодиҳии хавфҳои ба таври назаррас таҳриф гаштани ҳисоботи молиявӣ коркардгаштаро, дар бар мегирифт. Натиҷаҳои расмиётҳои аудитории мо, аз ҷумла расмиётҳои дар рафти баррасии масъалаҳои дар поён қайдгашта иҷро гашта, ҳамчун асос барои баён намудани хулосаи аудитории мо оид ба ҳисоботи молиявии замимагашта хизмат менамоянд.

Натиҷаҳои расмиёти аудити мо, аз ҷумла расмиёти ҳангоми баррасии масъалаҳои дар поён овардашуда, барои хулосаи аудиторӣ оид ба ҳисоботи молиявии замимашуда асос мебошанд.

Масъалаи асосии аудит	Масъалаи мазкур дар рафти баргузори аудити мо чӣ тавр мавриди баррасӣ қарор гирифта буд
Беқурбшавии қарзҳо ва пешпардохтҳо ба мизочон, инчунин захираҳои ҳатмии характери қарзӣ дошта	
Дар алоқамандӣ бо назаррас будани қарзҳо ва пешпардохтҳо ба мизочон ва ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, инчунин дар алоқамандӣ бо номуайянии ба пардохти онҳо хосбуда, ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавӣ ва захираҳо оид ба ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, яке аз масъалаҳои асосии аудит ба шумор меравад. Барои саривақт муайян намудани беқурбшавии қарзҳо ва пешпардохтҳо ба мизочон, инчунин барои эътироф намудани захира оид ба ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта муҳокимаҳои назаррас заруранд. Ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавии қарзҳо, ки ба таври коллективӣ баҳогузурӣ мешавад, истифодаи усули моделикунонии қарзиро бо истифодаи маълумотҳо ва омилҳои назарраси мушоҳиданашаванда, чун низоми дохилии додани рейтингҳо, инчунин имконияти руй додани дефолт ва сатҳи зарари имконпазирро пешбинӣ менамояд. Барои ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавии қарзҳо ва захира оид ба ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, ки ба таври алоҳида баҳогузурӣ мешаванд, баргузор намудани баҳодиҳии эҳтимолияти пардохти онҳо, ки ба маълумотҳои назарраси мушоҳиданашаванда, чун нишондиҳандаҳои молиявии контрагентҳо, гирдишҳои ояндаи пешбинишавандаи маблағҳо, арзиши таъминот ва ғайра, асос ёфтаанд, зарур аст. Истифодаи усулҳои дигари моделикунонӣ ва имкониятҳо метавонист, ки ба натиҷаҳои тамоман дигар оварда расонад. Маълумот оиди беқурбшавии қарзҳо ва пешпардохтҳои мизочон, инчунин оиди ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, дар Тавзеҳот оиди қарзҳо оварда шудааст.	Дар рафти аудит мо диққати махсусро ба масъалаҳои зерин додем: ► муҳокимаи роҳбарият дар алоқамандӣ бо ошкор гаштани ҳолатҳои қарзҳои назарраси ба мизочони корпоративӣ додашуда ва ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта; ► пешбинии гардиши ояндаи маблағҳо, аз ҷумла гардишҳои пулие, ки сарчашмаҳои онҳо таъминот оид ба қарзҳо ва ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта буда, онҳо дорои нишонаҳои паст гаштани сифати қарзӣ мебошанд; ► усулҳо ва имкониятҳои, барои ба таври коллективӣ муайян сохтани беқурбшавии қарзҳо истифодагашта. Дар доираи расмиёти аудитории мо, мо усулроеро баррасӣ намудем, ки <i>Бонк</i> барои ошкор намудани ҳолатҳои беқурбшавӣ ва ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавӣ ва захираҳои характери қарзӣ дошта истифода намудааст. Расмиёти аудитории аз ҷониби мо иҷрогашта, инчунин санҷиши интиҳобӣ оид ба саривақт муайян намудани нишонаҳои беқурбшавиро дар бар гирифт. Барои қарзҳои назарраси интиҳобгашта, ки буқурбшавии онҳо ба таври алоҳида баҳогузурӣ мешаванд, мо санҷиши имкониятҳоро дар алоқамандӣ бо пешбинии гардиши ояндаи маблағҳо, аз ҷумла арзиши таъминот гузарондем. Барои ба таври коллективӣ таҳлил намудани беқурбшавӣ, мо санҷиши интиҳобии усулҳои қарзии ба ҷунин ҳисобкунии беқурбшавӣ асосёбанда, маълумотҳои асосии ниҳой ва имкониятҳои истифодашударо гузарондем. Мо ҳамчунин, мутобиқати маълумотҳо дар алоқамандӣ бо захира оид ба беқурбшавӣ ва захираҳо оид ба ўҳдадориҳои характери қарзӣ дошта, ки дар ҳисоботи молиявии <i>Бонк</i>, мувофиқ ба талаботҳои СБҲМ, ифшо гаштааст, таҳлил намудем.

Дигар маълумотҳое, ки дар Ҳисоботи Солонаи Бонк барои соли 2024 фаро гирифта шудаанд

Дигар маълумотҳо, маълумотеро дар бар мегирад, ки дар ҳисоботи солонаи Бонк барои соли 2024 (минбаъд – «Ҳисоботи солона») оварда шудааст, вале ҳисоботи молиявӣ ва хулосаи аудитории мо онро фаро намегирад. Масъулиятро барои дигар маълумотҳо роҳбарият бар дӯш дорад. Ҳисоботи солона, тахмин меравад, ки ба мо пас аз санаи хулосаи аудитории мазкур пешниҳод карда мешавад. Хулосаи мо оиди ҳисоботи молиявӣ, дигар маълумотҳоро дар бар намегирад ва мо хулосаи инъикоскунандаи боварӣ ба маълумоти мазкурро пешниҳод нахоҳем кард.

Дар алоқамандӣ бо баргузор намудани аудити ҳисоботи молиявӣ, ӯҳдадорӣ мо аз шиносӣ бо дигар маълумотҳои дар боло қайд гашта, дар вақти пешниҳод гаштани онҳо, ва ҳамзамон баррасӣ намудани масъала оиди ҷой доштани номувофиқатии назаррас миёни дигар маълумотҳо ва ҳисоботи молиявӣ ва ё фаҳмише, ки мо дар рафти аудит гирифтем, ва таҳрифи назаррас надоштани дигар маълумотҳо иборат аст.

Масъулияти роҳбарият барои ҳисоботи молиявӣ

Роҳбарият барои омодаسازی ва пешниҳоди эътимодноки ҳисоботи молиявӣ қайдгашта дар мутобиқат бо СБҲМ ва барои ҳамаи низомӣ назорати дохилӣ, ки роҳбарият барои омода сохтани ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ё хатогиҳо таҳриф нагашта зарур мешуморад, масъулият бар дӯш дорад.

Ҳангоми омодаسازیи ҳисоботи молиявӣ, роҳбарият масъулиятро барои баҳодиҳии қобилияти Бонк барои бефосила идома додани фаъолияти худ, барои дар ҳолатҳои муайян ифшо сохтани маълумотҳои ба бефосилагии фаъолият алоқаманд буда, ва омода сохтани ҳисобот бо таъя ба тавсифи бефосилагии фаъолият, ба истиснои ҳолатҳое, ки роҳбарият нияти барҳамдиҳии Бонк, қатъ намудани фаъолияти он, ё дар вақти алтернативаи воқеъ ба чунин амалҳо надоштани он, бар дӯш дорад.

Масъулияти аудиторҳо барои аудити ҳисоботи молиявӣ

Мақсади мо гирифтани итминони оқилона оиди он ки, ҳисоботи молиявӣ ба таври умумӣ дорои таҳрифҳои назаррас, ки дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ё хатогиҳо сар задаанд, ва дар омодаسازیи хулосаи аудиторӣ, ки ақидаи моро дар бар мегирад, намебошад. Итминони оқилона, сатҳи баланди итминонро дар бар мегирад. Вале он кафолатро оиди он ки аудити мувофиқи СБА баргузор намуда, ҳамеша дар сурати ҷой доштан таҳрифҳои назаррас, онро ошкор менамояд, дода наметавонад. Таҳрифҳо метавонанд, ки натиҷаи амалҳои бевичдонона ё хатогиҳо бошанд, ва назаррас ҳисобида мешаванд, агар ба таври асоснок пешбинӣ кардан мумкин бошад, ки онҳо ба таври алоҳида ва ё дар якҷоягӣ метавонанд, ки ба қабули қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон, ки бо таъя ба ин ҳисоботҳои молиявӣ қабул мешаванд, таъсир мерасонанд.

Дар доираи аудити дар мувофиқат бо СБА баргузоршаванда, мо муҳокимаи касбиро истифода намуда ва нобоварии касбиро дар тамоми давраи аудит нигоҳ медорем. Ғайр аз ин мо корҳои зеринро анҷом медиҳем:

- ▶ хавфҳои дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ва хатогиҳо сарзадари ошкор ва баҳогузори менамоем; барои ҳалли ин хавфҳо расмиёти аудиторию коркард ва баргузор менамоем; далелҳои аудиторию, ки барои истифода намудани онҳо ҳамчун асос барои баён намудани хулосаи мо кифоя ва қобили қабул мебошанд, мегирем. Хавфи ошкор нагардидани таҳрифи назарраси дар натиҷаи амалҳои бевичдонона ба вучуд омада, аз хавфи ошкор гаштани таҳрифи дар натиҷаи хатогиҳо ба вучуд омада баландтар аст, чунки амалҳои бевичдонона метавонанд, ки созиши пешакӣ, сохтакорӣ, ҳамроҳнамоии барқасдона, пешниҳоди маълумоти таҳрифшуда ё берун аз низомӣ назорати дохилӣ амал намуданро дар бар гиранд;
- ▶ дарки низомӣ назорати дохилӣ, ки барои аудит аҳамиятнок аст, бо мақсади коркарди расмиётҳои аудитории ба ҳолатҳо мувофиқбуда, вале на ба мақсади иброз доштани нуқтаи назар оиди самаранокии низомӣ назорати дохилии Бонк мегирем;
- ▶ характери мутобиқати сиёсати ҳисобдорӣ истифодашаванда ва асоснокии баҳогузориҳои муҳосибии роҳбарият ва ифшосозии иттилооти мувофиқро баҳогузори менамоем;

Масъулияти аудиторҳо барои аудити ҳисоботи молиявӣ (идома)

- ▶ оиди қонунӣ будани аз ҷониби роҳбарият истифода гаштани пешбинӣ оиди бефосилагии фаъолият ҳулосабарорӣ менамояд, ва, дар асоси далелҳои аудитории дарёфтгардида, оиди он ки номуайянии назаррас дар алоқамандӣ бо рӯйдодҳо ва шароитҳои, ки метавонанд, номуайянии назаррасро дар қобилияти *Бонк* барои бефосила идома додани фаъолияти худ ба миён оранд, ҳулоса мебарорем. Агар мо ба ҳулосае оем, ки номуайянии назаррас ҷой дорад, пас мо бояд дар ҳулосаи аудиториамон диққатро ба ифшои муносиби маълумот ҷалб намоем, ё агар чунин ифшосозии маълумот қобили қабул набошад, ҳулосаи хешро тағир диҳем. Ҳулосаҳои мо, ба далелҳои аудитории то санаи ҳулосаи аудитории мо, асос ёфтаанд. Аммо рӯйдодҳо ва шароитҳои минбаъда, метавонанд, ба аз ҷониби *Бонк* аз даст додани қобилият барои бефосила идома додани фаъолият оварда расонанд;
- ▶ баҳодиҳии пешниҳод гаштани ҳисоботи молиявиро ба таври умум мегузаронем, сохторҳо ва муҳтавои он, аз ҷумла ифшосозии маълумот, яъне оё ҳисоботи молиявӣ дурустии амалиётҳо ва рӯйдодҳои ба он асосёфта тавре пешниҳод менамояд, ки пешниҳоди бозғамии онҳоро таъмин намояд;
- ▶ далелҳои кофии қобили қабулро дар алоқамандӣ бо маълумоти молиявии ташкилотҳо ва фаъолияти хоҷагидорӣ дар дохили *Бонк*, барои баён намудани ҳулоса оиди ҳисоботдиҳии молиявӣ дарёфт менамоям. Мо барои роҳбарии умумӣ, назорат ва баргузорномаи аудити *Бонк* ҷавобгар ҳастем. Мо барои ҳулосаи аудиториамон шахсан ҷавобгар ҳастем.
- ▶ Мо бо роҳбарият ҳамкориҳои иттилоӣ намуда, ба самъи ӯ, ғайр аз маълумотҳои дигар, маълумотро оид ба ҳаҷм ва мӯҳлати аудит, ҳамчунин маълумотро оиди мушоҳидаҳои назаррас, вобаста ба натиҷаҳои аудит, ҳамчунин оиди камбудии назарраси низомии назорати дохилӣ, агар онҳо дар рафти аудит ошкор карда шаванд, пешниҳод менамоям.
- ▶ Мо ҳамчунин ба роҳбарият аризаҳо оиди аз ҷониби мо риоя гаштани ҳамаи талаботҳои ахлоқии дахлдор дар муносибат бо мустақилиятро пешниҳод намуда, ва ба ӯ оиди ҳамаи муносибатҳои тарафайн ва дигар масъалаҳо, ки асос барои расонидани таъсир ба мустақилияти аудитор шумурдан мумкин аст, ва дар ҳолатҳои зарурӣ оиди чораҳои дахлдори эҳтиётӣ иттилоъ медиҳем.
- ▶ аз он масъалаҳо, ки мо ба самъи роҳбарият расонидем, мо масъалаҳоро муайян месозем, ки барои аудити ҳисоботи молиявии давраи ҷорӣ, нисбатан назаррас, яъне масъалаҳои асосии аудит мебошанд. Мо ин масъалаҳоро дар ҳулосаи аудиториамон шарҳ медиҳем, ғайр аз ҳолатҳои, ки ифшои оммавии маълумот оиди ин масъалаҳо аз ҷониби қонун ё санади меъёрӣ манъ карда шудааст, ё дар ҳолатҳои азҳад кам мо ба ҳулосае меем, ки маълумот оиди ягон хел масъала набояд дар ҳулосаи мо инъикос гардад, чунки оқилона пешбинӣ намудан мумкин аст, ки оқибатҳои манфии хабар додани чунин маълумот зиёдтар аз фоида аз иттилоъи он ба ҷамъият мебошад.

Ҳисобот оиди натиҷаҳои санҷиши мутобиқи талаботҳои моддаи 45, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 19 майи 2009 с., №524 «Оиди фаъолияти бонкӣ» анҷом додашуда

Роҳбарияти *Бонк* барои аз ҷониби *Бонк* иҷро гаштани меъёрҳои мақбули аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон (минбаъд дар матн - БМТ) муқаррар гашта, ҳамчунин мувофиқати назорати дохилӣ ва ташкили низомии идоракунии хавфҳои *Бонк*, бо талаботҳои БМТ барои чунин низомҳо, масъулиятро бар дӯш дорад.

Мутобиқи талаботҳои моддаи 45, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 19 майи 2009 с., №524 «Оиди фаъолияти бонкӣ» (минбаъд - "Қонун") анҷом додашуда, дар рафти аудити ҳисоботи молиявии *Бонк* барои соли 2024 мо санҷиши зеринро гузарондем:

- 1) Санҷиши иҷроии меъёрҳои мақбули аз ҷониби БМТ муайянгашта ба санаи 1 январи 2025 сол;
- 2) Санҷиши мутобиқати назорати дохилӣ ва ташкили низомии идоракунии хавфҳои *Бонк* ба талаботҳои аз ҷониби БМТ ба чунин низомҳо пешниҳодшаванда дар қисми:
 - ▶ зерҳисоби воҳидҳои идоракунии хавфҳо;
 - ▶ дар *Бонк* мавҷуд будани усулҳои аз ҷониби мақомоти салоҳиятдори *Бонк* тасдиқшуда, идоракунии хавфҳои барои *Бонк* назаррасбуда, амалӣ намудани стресс-санҷиш, мавҷуд будани низомҳои ҳисоботдиҳӣ доир ба хавфҳои барои *Бонк* назаррас ва сармоя;

Ҳисобот оиди натиҷаҳои санҷиши мутобиқи талаботҳои моддаи 45, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 19 майи 2009 с., №524 «Оиди фаъолияти бонкӣ» анҷом додашуда (идома)

- пайдарҳамии дар Бонк истифода гаштани усулҳои идоракунии хавфҳои барои Бонк назаррасбуда ва баҳогузори самаранокии онҳо;
- назорат бурдан аз болои риоя гаштани нишондиҳандаҳои хавфҳо ва кифоягии воситаҳои худӣ (сармоя), самаранокии расмиёти дар Бонк истифодашавандаи идоракунии хавфҳо ва пайдарҳамии истифодаи онҳо аз ҷониби Шӯрои Нозирон ва мақомоти иҷроияи идоракунии Бонк.

Санҷиши қайдгашта чунин расмиётҳои дар асоси муҳокимаи мо интиҳобшуда, аз қабili дархостҳо, таҳлил, омӯзиши ҳуҷҷатҳо, муқоисаи талаботҳои аз ҷониби Бонк тасдиқ гардида, тартиб ва усулҳо бо талаботҳои аз ҷониби БМТ дархостшуда, инчунин бозҳисоб, муқоиса ва санҷиши нишондиҳандаҳои воҳидӣ ва маълумоти дигарро дар бар гирифт.

Мутобиқати назорати дохилӣ ва ташкили низоми идоракунии хавфҳои Бонк ба талаботҳои аз ҷониби БМТ барои чунин низомҳо муайянгашта

- Мо муайян намудем, ки мутобиқи санадҳои меъёрӣ ва тавсияҳои БМТ ба санаи 31 декабри соли 2024, ҳадамоти аудити дохилии Бонк ба Шӯрои Нозирон зертобеъ ва зерҳисоб мебошад, шахсони масъул нисбати идоракунии хавфҳои Бонк бошад, ба шахсони масъул нисбати хавфҳои дахлдорро пазиранда зертобеъ ва зерҳисоб мебошад (Шӯрои Нозирон).
- Мо муайян намудем, ки ҳуҷҷатҳои дохилии Бонк, ки ба санаи 31 декабри соли 2024 амал менамоянд, усули муайян намудани хавфҳои қарзӣ, амалиётӣ, стратегӣ, хавфи фоизи бонкӣ ва хавфи талаф додани пардохтпазирро муқаррар намуда, идоракунии ин хавфҳо ва анҷом додани стресс-санҷиш аз ҷониби мақомоти салоҳиятдори Бонк дар мутобиқат бо санадҳои меъёрӣ-ҳуқуқӣ ва тавсияҳои БМТ сурат мегирад. Мо ҳамчунин ба санаи 31 декабри соли 2024, мавҷуд будани низомҳои ҳисоботдиҳӣ доир ба хавфҳои барои Бонк назарраси қарзӣ, амалиётӣ, стратегӣ, хавфи фоизӣ ва хавфи талаф додани пардохтпазирӣ ва воситаҳои худӣ (сармоя) Бонкро муайян намудем.
- Мо муайян намудем, ки даврагӣ ва пайдарҳамии ҳисоботҳои аз ҷониби шахсони масъул нисбати идоракунии хавфҳо ва ҳадамоти аудити дохилии Бонк дар соли 2024, доир ба масъалаҳои идоракунии хавфҳои қарзӣ, амалиётӣ, стратегӣ, хавфи фоизи бонкӣ ва хавфи талаф додани пардохтпазирӣ Бонк омода кардашуда мутобиқат ба ҳуҷҷатҳои дохилии Бонк доштанд, ва ҳисоботҳои қайдгашта ҳамчунин мушоҳидаҳои аз тарафи шахсони масъул нисбати идоракунии хавфҳо ва ҳадамоти аудити дохилии Бонк, вобаста ба баҳодиҳии самаранокии усулҳои дахлдори Бонк оид дар идоракунии хавфҳо анҷом додашударо дар бар мегирифтанд.
- Мо муайян намудем, ки ба санаи 31 декабри соли 2024, назорат аз болои риояи нишондиҳандаҳои ниҳонии хавфҳо ва кифояти воситаҳои худӣ (сармоя) ба салоҳияти Шӯрои Нозирон ва мақомотҳои иҷроияи идоракунии Бонк вогузор шуда буд. Бо мақсади анҷом додани назорати самаранокии расмиётҳои дар Бонк истифодашавандаи идоракунии хавфҳо ва пайдарҳамии истифодаи онҳо дар соли 2024 Шӯрои Нозирон ва мақомотҳои иҷроияи идоракунии Бонк ҳисоботҳои аз ҷониби шахсони масъул нисбати идоракунии хавфҳо ва ҳадамоти аудити дохилии Бонк омодагаштаро давра ба давра баррасӣ менамуданд.

Расмиётҳо нисбат ба назорати дохилӣ ва ташкили низомҳои идоракунии хавфҳо, аз ҷониби мо танҳо барои мақсадҳои санҷиши мутобиқати элементҳои дар боло қайдшудаи назорати дохилӣ ва ташкили низомҳои идоракунии хавфҳои Бонк бо Қонун ва бо талаботҳои аз ҷониби БМТ муқарраргашта гузаронида шуданд.

Роҳбаре, ки барои гузаронидани аудит масъул буд, ва дар натиҷа ҳисоботи аудитории мазкури аудиторони мустақил нашр карда – Садриддин Шарифов/Шарик ва Аудитори Тахассусдоштаи таҷрибадор, шаҳодатномаи тахассусии № 0000065, ки аз тарафи Бонки Миллии Тоҷикистон дода шудааст.



Раҳимбек Акрамов

Аудитор / Роҳбари Идоракунонда

ЧДММ "Кроу - Хорват ЭйСиЧй"

14-уми марти соли 2025



Иҷозатномаи давлатӣ барои машғулшавӣ бо фаъолияти аудитори дар соҳаи бонкӣ, дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон: силсилаи 0000149, аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон дар санани 28 январи соли 2022 дода шуда.

Иҷозатномаи давлатӣ барои машғулшавӣ бо фаъолияти аудитори дар баҳши умумӣ дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон: силсилаи 000164, аз ҷониби Вазорати Молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дар санани 29 октябри соли 2021 дода шуда.

Шаҳодатномаи тахассусии аудитори Ҷумҳурии Тоҷикистон аз ҷониби Вазорати Молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон № 0000335 дар санани 11 апрели соли 2019 дода шуда.

Шаҳодатномаи тахассусии аудитори Ҷумҳурии Тоҷикистон аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон № 58 дар санани 8 январи соли 2014 дода шуда.

**ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ФОИДА Ё ЗАРАР ВА ДАРОМАДИ ДИГАРИ МУШТАРАК
БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2024 АНҶОМ ЁФТААСТ**
(бо ҳазор Сомонӣ)

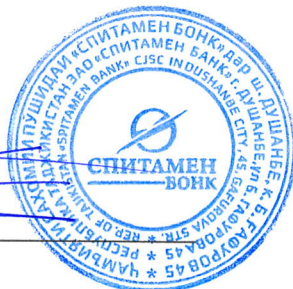
	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2023 анҷом ёфтааст
Даромадҳои фоизӣ	27	223,073	160,198
Хароҷотҳои фоизӣ	27	(127,659)	(106,547)
Даромади софи фоизӣ		95,414	53,651
Даромадҳои комиссияӣ	28	34,344	46,844
Хароҷотҳои комиссияӣ	28	(31,938)	(26,470)
Даромади софи комиссияӣ		2,406	20,373
(Ташаккул)/барқарорсозии захираҳои талафоти қарзии имконпазир	29	49,294	(8,450)
Даромади соф аз рӯи амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	30	139,754	79,113
Дигар даромадҳо (хароҷотҳо)	31	4,842	6,917
ДАРОМАДҲОИ АМАЛИЁТӢ		291,709	151,604
Хароҷотҳои амалиётӣ	32	(230,880)	(125,183)
ФОИДАИ АМАЛИЁТӢ ТО ЗАХИРАҲО БАРОИ АМАЛИЁТҲОИ ДИГАР		60,829	26,421
Барқарорсозии/(ташаккул) захираҳо барои беқурбшавии амалиётҳои дигар	29	(693)	1,273
ФОИДА ТО АНДОЗ АЗ ФОИДА		60,136	27,694
Хароҷоти андоз аз фоида	33	(14,045)	(7,734)
ФОИДА ДАР ДАВОМИ СОЛ		46,091	19,960

Аз номи роҳбарияти Бонк:



Самандарзода Навруз
Раиси Бонк

14 марти соли 2025




Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

14 марти соли 2025

Эзоҳоти дар саҳ. 14-68 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд.

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ВАЗЪИ МОЛИЯВӢ БА ҲОЛАТИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2024
(бо ҳазор Сомонӣ)

	Эзоҳ	Ба 31 декабри соли 2024	Ба 31 декабри соли 2023
ДОРОИҲО			
Воситаҳои пулӣ дар хазина ва банкоматҳо	8	1,233,133	434,802
Тилло	9	92	73
Маблағҳо дар бонкҳо ва дигар муассисаҳои молиявӣ	10	244,123	277,695
Дороиҳои молиявие, ки тавассути фоида ё зиён бо арзиши одилона баҳодиҳӣ шудаанд	11	119,720	59,252
Қарзҳои ба мизочон додашуда	12	1,255,440	860,237
Дороиҳои дарозмуддат, ки барои фурӯш нигоҳ дошта мешаванд	13	(522)	(1,054)
Қоғазҳои қиматноки сармоягузорӣ	14	81	81
Воситаҳои асосӣ	15	153,268	63,078
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	16	13,117	9,000
Дороиҳои ғайримоддӣ	17	21,090	23,877
Дороиҳои андозии мавқуфгузошташуда	33	1,728	1,057
Дороиҳои дигар	18	59,868	77,556
ҲАМАҒӢ ДОРОИҲО		3,101,138	1,805,654
ЎҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ			
Ўҳдадориҳо			
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	19	839,165	77,054
Ўҳдадориҳои молиявие, ки тавассути фоида ё зиён бо арзиши одилона баҳодиҳӣ шудаанд	20	119,735	59,414
Воситаҳои мизочон	21	812,048	816,042
Маблағҳои қарзӣ	22	898,539	555,369
Қарзҳои Субординарӣ	23	40,523	39,446
Ўҳдадориҳо аз рӯи иҷора	16	17,310	9,835
Даромади татбиқнашуда	24	46	51
Дигар ўҳдадориҳо	25	61,647	82,524
Ҳамагӣ ўҳдадориҳо		2,789,014	1,639,734
Сармоя			
Сармояи оинномавӣ	26	130,182	80,182
Захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ		4,966	4,966
Дигар захираҳо		19,633	19,633
Фоидаи тақсимнашуда		107,343	61,139
Сармояи изофа		50,000	-
Ҳамагӣ сармоя		312,124	165,920
ҲАМАҒӢ ЎҲДАДОРИҲО ВА САРМОЯ		3,101,138	1,805,654

Аз номи роҳбарияти Бонк:

Самандарзода Навруз
Раиси Бонк

14 марти соли 2025



(Signature)

Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

14 марти соли 2025

Эзоҳоти дар саҳ. 14-68 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд.

ЦСП «Спитамен Банк»
Ҳисоботи молиявӣ
Барои соли, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ТАҒЙИРЁБИИ САРМОЯ
БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2024 АНҶОМ ЁФТААСТ
(бо ҳазор Сомонӣ)

	Сармояи оинномавӣ	Сармояи изофа	Захираи азнавбаҳодиҳӣ воситаҳои асосӣ	Захираҳои дигар	Ҷамъаи тақсимнашуда	Ҳамагӣ сармоя
Бақия ба 31 декабри соли 2022	80,182	-	4,966	19,633	39,463	144,244
Тасхехи бақияи аввала	-	-	-	-	1,716	1,716
Интиқол додани азнавбаҳодиҳӣ ба Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	-	-
Пур кардани дигар захираҳо аз ҳисоби Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	-	-
Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	-	-
Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	19,960	19,960
Бақия ба 31 декабри соли 2023	80,182	-	4,966	19,633	61,139	165,920
Тасхехи бақияи аввала	-	-	-	-	113	113
Афзоиши сармояи оинномавӣ	50,000	50,000	-	-	-	100,000
Интиқол додани азнавбаҳодиҳӣ ба Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	-	-
Пур кардани дигар захираҳо аз ҳисоби Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	-	-
Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	-	-
Ҷамъаи тақсимнашуда	-	-	-	-	46,091	46,091
Бақия ба 31 декабри соли 2024	130,182	50,000	4,966	19,633	107,343	312,124

Аз номи роҳбарияти Банк:

Самандарзода Навруз
Раиси Банк



Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

14 марти соли 2025

14 марти соли 2025

Эзоҳоти дар саҳ. 14-68 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд.

**ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ
 БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2024 АНӢОМ ЁФТААСТ**
 (бо ҳазор Сомонӣ)

	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2023 анҷом ёфтааст
Гардиши воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ		
Фоида то андозбандӣ	60,136	27,694
Тасҳеҳот оиди:	-	
Истеҳлоки воситаҳои асосӣ, дороиҳои ғайримоддӣ ва дороиҳои дар шакли ҳукуқи истифодабарӣ	18,534	17,073
Тағйирот дар фоизҳои ҳисобшуда Фоида/зарари амалинашуда аз муомилоти асъорӣ	3,825 (859)	4,686 6,145
Барқарорсозии захира барои талафоти қарзии имконпазир	(49,294)	(469)
Ташаккули захираҳо барои беқурбшавии амалиётҳои дигар	693	7,646
Зарар/фоида аз фурӯши дороиҳои дарозмуддат барои фурӯш	(1,041)	-
Зарар аз барҳам додани воситаҳои асосӣ	7	-
Гардиши воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то тағйироти дороиҳо ва ўҳдадориҳои амалиётӣ	32,001	62,775
Тағйироти дороиҳо ва ўҳдадориҳои амалиётӣ		
<i>Афзоиш/камшавии дороиҳои амалиётӣ:</i>		
Камшавӣ/афзоиши захираҳои ҳатмии БМТ	(8,346)	(11,579)
Афзоиш/камшавии маблағҳо дар бонкҳо ва дигар муассисаҳои молиявӣ	15,678	(31,721)
Афзоиши қарзҳо ба мизочон	(349,734)	(299,306)
Камшавӣ/афзоиши дигар дороиҳо	(43,287)	(40,015)
<i>Афзоиш/камшавии ўҳдадориҳои амалиётӣ:</i>	-	
Камшавӣ/афзоиши маблағҳо дар бонкҳо ва дигар муассисаҳои молиявӣ	762,111	40,025
Афзоиши воситаҳои мизочон	(3,994)	306,444
Камшавӣ/афзоиши дигар ўҳдадориҳо	49,960	59,774
Хориҷшавии воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то андозбандӣ	454,389	86,397
Андоз аз фоидаи пардохтшуда	(12,896)	(7,835)
Воридшавӣ/хориҷшавии воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ:	441,493	78,562

ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ
БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2024 АНӢОМ ЁФТААСТ
(бо ҳазор Сомонӣ)

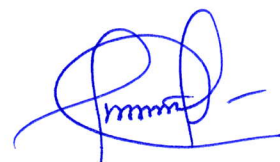
	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2023 анҷом ёфтааст
Гардиши воситаҳои пулӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ		
Хариди воситаҳои асосӣ	(103,797)	(10,687)
Хариди дороиҳои ғайримоддӣ	-	(11,624)
Воридшавии маблағ аз фурӯши дороиҳои ғайримуомилотӣ, ки барои фурӯш пешбинӣ шудаанд	-	-
Хориҷшавии софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ	(103,797)	(22,311)
Гардиши воситаҳои пулӣ Аз фаъолияти молиявӣ		
Воридшавӣ/пардохти қарзи субординарӣ	1,166	(5,693)
Воридшавӣ аз қарзҳо	343,171	(7,380)
Пардохти ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	(10,712)	(11,622)
Пур кардани сармояи оинномавӣ	100,000	-
Воридоти софи воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ	433,625	(24,695)
Таъсири тағйирёбии қурби асъори хориҷӣ ба бақияи воситаҳои пулӣ	770	(1,408)
Воридшавӣ/(хориҷшавии) софи воситаҳои пулӣ	772,091	30,148
Воситаҳои пулӣ, дар аввали сол	641,349	611,201
Воситаҳои пулӣ, дар охири сол	1,413,440	641,349

Аз номи роҳбарияти Банк:


Самандарзода Навруз
Раиси Банк

14 марти соли 2025





Гуламадшоев Рашид
Сармуҳосиб

14 марти соли 2025

Эзоҳоти дар саҳ. 14-68 овардашуда қисми ҷудонашавандаи ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд.