

# **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

**и Аудиторское заключение независимых аудиторов**

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3–4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8–9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10–81

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Банк Эсхата» и его дочерней организации (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированные результаты деятельности, консолидированное движение денежных средств и консолидированные изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан, требований НБТ и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Банка 29 марта 2024 г.

От имени Правления:

  
Акмалджон Сайфидинов  
Председатель Правления



  
Дмитрий Лисиченко  
Финансовый директор

29 марта 2024 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «Банк Эсхата»:

### **Мнение аудитора**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Банк Эсхата» и его дочерней организации (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, инструкциями НБТ и законодательства Республики Таджикистан, также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

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

Шавкатжон Назиров

Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 000014, выданная  
Национальным банком Таджикистана

29 марта 2024 г.  
г. Душанбе, Республика Таджикистан



# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,151,253	1,370,497
Производные финансовые активы	7	5,244	2,651
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8	661,671	119,841
Кредиты, выданные клиентам	9, 37	3,097,038	2,522,404
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	81,824	45,715
Инвестиционные ценные бумаги	11, 37	145,490	81,360
Основные средства	12	107,081	81,502
Активы в форме права пользования	13	22,043	18,559
Нематериальные активы	14	23,903	22,183
Отложенные налоговые активы	32	3,229	11,992
Прочие активы	15	88,164	43,366
Активы, изъятые в результате взыскания	16	11,067	15,424
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>5,398,007</b>	<b>4,335,493</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Производные финансовые обязательства	7	3,195	-
Средства банков и прочих финансовых институтов	17	573,069	446,653
Средства клиентов	18, 37	2,693,942	2,109,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	19, 27	10,000	10,000
Обязательства по аренде	20	21,709	20,266
Займы	21, 37	755,316	653,049
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	22	9,979	13,061
Обязательства по налогу на прибыль	32	441	12,703
Прочие обязательства	23	179,984	54,202
Субординированный долг	24	115,488	157,886
<b>Итого обязательств</b>		<b>4,363,123</b>	<b>3,477,178</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	25	125,305	125,305
Нераспределенная прибыль		312,278	410,979
Резервы	25	597,301	322,031
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>1,034,884</b>	<b>858,315</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>5,398,007</b>	<b>4,335,493</b>

От имени Правления:

  
Акмалджон Сайфидинов  
Председатель Правления



  
Дмитрий Лисиченко  
Финансовый директор

29 марта 2024 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони)*

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26, 37	770,790	578,471
Прочие процентные доходы	26	20,707	11,100
Процентные расходы	26, 37	(297,490)	(214,977)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО НАЧИСЛЕНИЯ РЕЗЕРВА НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ</b>		<u>494,007</u>	<u>374,594</u>
Начисление резерва на ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	27	(46,500)	(23,187)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>447,507</u>	<u>351,407</u>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28	166,318	316,143
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(3,698)	(8,084)
Комиссионные доходы	29	107,434	110,552
Комиссионные расходы	29	(73,471)	(70,463)
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания		1,895	5,282
Прочие доходы	30	10,835	6,551
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<u>209,313</u>	<u>359,981</u>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<u>656,820</u>	<u>711,388</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	31	(371,335)	(307,110)
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения по прочим операциям	27	48	(1,192)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<u>285,533</u>	<u>403,085</u>
Расход по налогу на прибыль	32	(54,421)	(72,752)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<u>231,112</u>	<u>330,333</u>
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД		(63)	-
Итого прочего совокупного дохода		(63)	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА</b>		<u>231,049</u>	<u>330,333</u>

От имени Правления:



**Акмалджон Сайфидинов**  
Председатель Правления




**Дмитрий Лисиченко**  
Финансовый директор

29 марта 2024 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Резервы	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 1 января 2022 г. (пересмотрено)		125,305	229,275	195,194	549,774
Дивиденды объявленные	25	-	-	(21,792)	(21,792)
Распределение на резервы	25	-	92,756	(92,756)	-
Всего совокупный доход		-	-	330,333	330,333
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		125,305	322,031	410,979	858,315
Прочий совокупный доход		-	(63)	-	(63)
Прибыль за год		-	-	231,112	231,112
<b>Всего совокупный доход</b>		-	(63)	231,112	231,049
Дивиденды объявленные	25	-	-	(54,480)	(54,480)
Распределение на резервы	25	-	275,333	(275,333)	-
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		125,305	597,301	312,278	1,034,884

От имени Правления:



**Акмалджон Сайфидинов**  
Председатель Правления




**Дмитрий Лисиченко**  
Финансовый директор

29 марта 2024 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		285,533	403,085
Корректировки:			
Начисление резерва на ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	27	55,631	33,070
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания (Восстановление)/начисление убытков от обесценения по прочим операциям	27	(1,895)	(5,282)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	31	(48)	1,192
Нереализованная убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	28	26,944	25,224
Резерв по неиспользованным отпускам	23	2,123	(495)
Чистая прибыль от выбытия активов, изъятых в результате взыскания	30	1,175	1,276
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	30	(2,054)	(2,571)
Чистое изменение начисленных процентов и неамортизированной комиссии		(186)	(775)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	20	(10,898)	4,716
Чистая убыток от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,011	2,697
		3,698	8,084
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		362,034	470,222
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов:</i>			
Производные финансовые активы		(9,306)	4,466
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(520,560)	(50,077)
Кредиты, выданные клиентам		(577,851)	(507,503)
Активы, изъятые в результате взыскания		8,306	6,288
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(37,370)	(15,213)
Прочие активы		50,564	(81,578)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков и прочих финансовых институтов		110,263	244,794
Средства клиентов		515,846	688,729
Прочие обязательства		101,103	65,693
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		3,029	825,821
Налог на прибыль уплаченный		(98,180)	(60,371)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(95,151)	765,450
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств	12	(39,627)	(24,306)
Продажа основных средств	12	2,539	1,657
Приобретение нематериальных активов	14	(6,588)	(8,125)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		3,667,649	2,135,907
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(3,731,779)	(2,214,037)

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

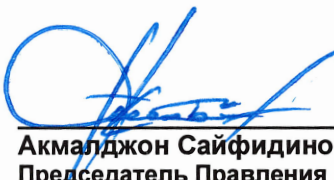
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони)*


	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(107,806)</u>	<u>(108,904)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды выплаченные	25	(54,480)	(21,792)
Погашение арендных обязательств		(14,433)	(12,759)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	21	-	10,010
Погашение долговых ценных бумаг	21	-	(10,000)
Выплаты субординированного долга	21	(54,852)	-
Погашения обязательств перед Правительством Республики Таджикистан	21	(2,976)	(5,935)
Привлечение заемных средств	21	607,360	259,322
Выплаты по заемным средствам	21	<u>(502,907)</u>	<u>(234,652)</u>
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<u>(22,288)</u>	<u>(15,806)</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств, выраженных в иностранной валюте		<u>6,001</u>	<u>(59,663)</u>
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<u>(219,244)</u>	<u>581,077</u>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	6	<u>1,370,497</u>	<u>789,420</u>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	6	<u>1,151,253</u>	<u>1,370,497</u>

От имени Правления:

  
**Акмалджон Сайфидинов**  
 Председатель Правления

29 марта 2024 года  
 г. Худжанд, Республика Таджикистан



  
**Дмитрий Лисиченко**  
 Финансовый директор



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА**

Открытое акционерное общество «Банк Эсхата» (далее - «Банк») было образовано согласно законодательству Республики Таджикистан 16 ноября 1993 года. В соответствии с решением учредителей от 28 мая 1999 года Банк был перерегистрирован в Акционерный коммерческий банк «Эсхата». 12 сентября 2002 года Банк был перерегистрирован в Открытое акционерное общество «Банк Эсхата». Банк регулируется законодательством Республики Таджикистан и осуществляет деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией, выданной Национальным банком Таджикистана, которая последний раз была обновлена 20 мая 2010 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Таджикистан, г. Худжанд, ул. Гагарина, 135.

Основной деятельностью Банка является принятие вкладов от населения, выдача кредитов, перевод платежей в Республике Таджикистан и за ее пределами, осуществление операций с иностранной валютой и оказание прочих банковских услуг коммерческим организациям и физическим лицам.

Головной офис Банка расположен в городе Худжанд, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имел 32 филиала и 113 центра банковского обслуживания и 24 филиала и 126 центров банковского обслуживания соответственно, расположенных в разных регионах Республики Таджикистан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов общее количество сотрудников Банка составляло 2,255 и 2,077 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов акции Банка принадлежали следующим акционерам:

	<u>31 декабря 2023 года, %</u>	<u>31 декабря 2022 года, %</u>
<b>Акционеры</b>		
Насиров Аюбджон Диловарович	26.64%	26.64%
Насиров Хуршед Диловарович	23.88%	23.88%
Насиров Диловар Маджидович	10.07%	10.07%
Европейский банк реконструкции и развития	9.67%	9.67%
Носиров Парвиз Хуршедович	6.02%	6.02%
Прочие акционеры с долей владения менее 5%	23.72%	23.72%
<b>Итого</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк владел одной дочерней организацией, соответственно:

ООО «Эсхата Лизинг». Дочерняя организация была зарегистрирована 25 декабря 2018 года. Основной деятельностью данной дочерней организации является предоставление услуг лизинга. Банк владеет 100% акций в дочерней организации. Финансовая отчетность данной дочерней организации была включена в консолидированную финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 29 марта 2024 года.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Таджикистане**

Рынки развивающихся стран, включая Республику Таджикистан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Таджикистан, подвержены частым изменениям; налоговая и административная системы сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований. Будущее направление развития Республики Таджикистан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в политической ситуации в стране.

По состоянию на 31 декабря 2023 года ставка рефинансирования Национального банка Таджикистана составила 10% (на 31 декабря 2022 года – 13%). Ставка рефинансирования Национального банка Таджикистана служит важным индикатором денежно-кредитной политики. Повышение ставки рефинансирования приводит к увеличению процентных ставок по кредитам и депозитам. В результате депозиты становятся более привлекательными, а кредиты – менее привлекательными, что приводит к замедлению потенциально возможного экономического роста. Краткосрочные ноты Национального банка Таджикистана остаются ключевым инструментом вывода избыточной ликвидности сомони из экономики.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущую деятельность и финансовое положение Группы может быть значительным.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

**Заявление о соответствии МСФО.** Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

**Принцип непрерывности деятельности.** Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО на основе допущения о непрерывности деятельности, подразумевающего, что реализация активов и погашение обязательств происходят в рамках обычных условий ведения бизнеса.

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах таджикских сомони (далее - «тыс. сомони»), если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на конец каждого отчетного периода, как указано в разделе о принципах учетной политики.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Обменные курсы иностранных валют, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Обменный курс на конец периода к сомони</b>		
1 доллар США	10.9571	10.2024
1 евро	12.0944	10.8911
1 российский рубль	0.1217	0.1445

**Принципы консолидации.** Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (его дочерней организацией), составленную по состоянию на 31 декабря каждого года. Контроль достигается в том случае, если Банк:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

Банк должен повторно оценить, обладает ли он контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Когда Банк имеет менее большинства голосующих прав объекта инвестиций, он считает, что обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, если права голоса достаточны для того, чтобы дать ему практическую возможность направлять соответствующую деятельность объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Банка в объекте инвестиций достаточными для предоставления ему полномочий, включая:

- размер владения правом голоса Банка в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Банка есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней организации начинается, когда Банк получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней организацией. В частности, результаты дочерних организаций, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке с даты, когда Банк получает контроль, до даты, когда Банк прекращает контролировать дочернюю организацию.

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Банка и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерних организаций относится к владельцам Банка и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в консолидированную финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствии с учетными политиками Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением валютных прибылей и убытков по внутригрупповым монетарным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

Неконтролирующие доли участия в дочерних организациях представляются отдельно от собственного капитала Группы. Доли участия неконтролирующих акционеров, дающие право их владельцам на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или пропорциональной доле неконтролирующих долей участия в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор оценки производится на основе условий приобретения. Прочие неконтролирующие доли участия первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость неконтролирующих долей участия представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля, принадлежащая неконтролирующим акционерам при последующих изменениях в собственном капитале.

Изменения в долях Группы в дочерних организациях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с собственным капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних организациях. Любая разница между суммой, на которую корректируется неконтролирующие доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в собственном капитале и относится к акционерам Банка.

Когда Группа теряет контроль над дочерней организацией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между (i) суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и (ii) предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвилл), за вычетом обязательств дочерней организации и любых неконтролирующих долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе (ПСД) в отношении этой дочерней

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА***(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

организации, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочерней организации (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка или перевела в другую категорию собственного капитала как определено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней организации на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

**Чистый процентный доход.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и финансовым обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Эффективная процентная ставка (ЭПЦ) – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

**Доходы/расходы по услугам и комиссии.** Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше).

Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

**Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли.

**Финансовые активы.** Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы,

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

***Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*** Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на баланс Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению. В текущем отчетном периоде Группа применила опцию учета по справедливой стоимости и осуществила перевод в категорию ОССЧПУ долговых инструментов, соответствующих критериям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

**Реклассификация.** В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

**Обесценение.** Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана;
- Средства в банках и прочих финансовых институтах;
- Кредиты, выданные клиентам;
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде;
- Инвестиционные ценные бумаги;
- Прочие финансовые активы;
- Выпущенные договоры финансовой гарантии.
- Прочие условные обязательства.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 36.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.

- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных кредитов или портфелей кредитов со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

**Кредитно-обесцененные финансовые активы.** Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Кредит считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе кредитов, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к кредитам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Группа использует различные внутренние и внешние источники информации.

Дефолт наступает не позже, чем, когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента. Группа признает дефолт контрагента при условии соблюдения любого из следующих критериев или обоих критериев:

- Качественные критерии – Группа располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Группы в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).
- Количественный критерий – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Группой длительностью более 90 календарных дней.

Качественные критерии признания дефолта. Качественные критерии признания дефолта представляют собой анализ показателей финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога, и заключаются в определении его кредитоспособности.

Наиболее существенным критерием, характеризующим финансовое состояние контрагента, являются показатели стабильности финансовых потоков, обеспеченности собственными средствами и уровня задолженности или обязательств.

Качественная оценка предусматривает мониторинг кредитных операций, а также контроль за выдачей кредитов.

Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

*1. Реструктуризация требований.*

- Группой принято решение о повторной реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки (приведенная стоимость денежных потоков с учетом отсрочки отличается более чем на 20% от первоначальной суммы, предусмотренной договором) по их уплате; или
- Если по первоначально реструктурированному активу возникли просроченные платежи по основной сумме и/или процентам более чем на 60 дней. При этом период наличия просроченной задолженности в размере 60 дней должен быть непрерывным.

Датой дефолта является дата принятия решения о повторной реструктуризации требований.

*2. Банкротство контрагента*

- Контрагент или Группа подала в суд заявление о признании контрагента банкротом или;
- Контрагент признан банкротом или;

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

- В отношении контрагента введена одна из процедур банкротства, либо контрагент получил аналогичную защиту, позволяющую избежать или отсрочить погашение требований Группы.

3. *Прочие события.* В случае выявления прямых или косвенных фактов, свидетельствующих о высокой вероятности реализации негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения.

При формировании профессионального суждения должны быть приняты во внимание следующие факты:

- по требованиям (Группы или иных кредиторов) к контрагенту возникла просроченная задолженность (по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей);
- по требованиям Группой сформирован резерв или отрицательная переоценка по причине ожидаемого существенного снижения кредитного качества;
- требования проданы (переуступлены) Группой с экономическим убытком;
- требования реструктурированы на невыгодных для Группы условиях;
- имели место существенные негативные изменения в финансово-хозяйственной деятельности контрагента;
- обнаружен и подтвержден факт мошенничества со стороны контрагента (в отношении Группы или третьих лиц).

Датой дефолта в данном случае считается дата формирования соответствующего профессионального суждения.

Количественные критерии признания дефолта.

Основанием для признания дефолта по количественным критериям являются следующие события:

- Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Группой длительностью более 90 календарных дней или иной подтвержденный и обоснованный период, предусматривающий задержку платежа больше чем на 90 дней.
- В течение последних шести месяцев контрагент не менее трех раз задерживал выплаты основного долга (или процентов) на срок от 30 до 90 дней.

После 6 месяцев исправного погашения обесцененный (дефолтный) финансовый актив переходит со стадии 3 на стадию 2. Далее, только после того, как в течение следующих 6 месяцев после нахождения на стадии 2 платеж будет исправно производиться, актив переходит на стадию 1

Значительное повышение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Группы не предусматривает использование упрощения практического характера, которое позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Группа осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Группы опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к кредитам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Группы, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к кредитам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для кредитов, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Группа присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными, при этом Группа использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Группа проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к кредитам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень кредитов под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к кредитам, выданным физическим лицам, Группа анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры («ограничителя») Группы делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Следующие факторы учитываются Группой при оценке возможного значительного повышения кредитного риска:

- Непрерывная просроченная задолженность по обязательствам Контрагента перед Компанией составляет более 30 календарных дней;
- Просроченные платежи (от 8 до 30 дней) за последние 6 месяцев, совершенные контрагентом 5 или более раз.
- Пролонгация срока кредитования в связи с финансовыми трудностями заемщика.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

- Выявление фактов мошеннических действий заемщика или сотрудника Группы в процессе получения кредита или при проведении мониторинговых операций.
- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика.
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, существенно изменят способность заемщика выполнять свои долговые обязательства.
- Ухудшение физического состояния заемщика (болезнь, несчастные случаи и т.д.) или его близких родственников.
- Наличие информации об участии контрагента в судебных процессах, что может ухудшить его финансовое состояние.
- Нецелевое использование выданных средств (в случае высокого уровня кредитного риска, выявленного в ходе мониторинга операций).
- Существенные изменения внешних рыночных индикаторов кредитного риска для конкретного финансового актива или аналогичных финансовых активов с одинаковым ожидаемым сроком погашения.
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента.
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение в операционных результатах заемщика.
- Фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовой, юридической, экономической или технологической среды заемщика, экономических или технологических условий деятельности заемщика.
- Существенные изменения в стоимости обеспечения обязательства.
- Изменения в подходе организации к управлению кредитным риском в отношении финансового актива, т.е. более тщательный мониторинг или контроль над активом.

Группа присваивает каждому вышеуказанному фактору уровень важности от 1 до 5 (где 1 - низкий, а 5 высокий). Если несколько критериев встречаются одновременно, баллы по указанным критериям суммируются. Финансовый актив с оценкой 5 и более баллов признается активом со значительным увеличением кредитного риска.

Кредитный риск является низким по финансовым инструментам, если:

1. риск возникновения дефолта по финансовому активу/обязательству низкий;
2. заемщик имеет существенный запас прочности, чтобы выполнить свои обязательства по выплате предусмотренных договором денежных средств в ближайшем будущем; и
3. неблагоприятные изменения экономических условий ведения деятельности в более отдаленной перспективе могут привести, но не обязательно приведут к снижению способности заемщика выполнять свои обязательства.

В рамках своей деятельности Группа исключает повышение кредитного риска по государственным облигациям, деноминированным в национальной валюте, а также остатки в финансовых учреждениях с высоким кредитным рейтингом.

При переходе на стадию 2 финансовый актив, по которому произошло значительное увеличение кредитного риска по количественным факторам, т.е. просроченный более чем на 30 дней, до полного погашения просроченной задолженности остается на стадии 2 (если он не соответствует критериям стадии 3) и только после погашения просроченной задолженности переводится на стадию 1. Финансовый актив, по которому произошло значительное увеличение кредитного риска по качественным факторам (реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния), переводится на 1 стадию после погашения 15-20% реструктурированного остатка или после 6 месяцев надежного погашения задолженности.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков. Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они также скорректированы на макроэкономические тенденции с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков было принято решение произвести разбиение совокупного портфеля на следующие группы: юридические лица (корпоративные заемщики, малый и средний бизнес, за исключением банков), физические лица, финансовые организации, финансовые активы, условные обязательства (гарантии, аккредитивы, кредитные линии), условные обязательства кредитного характера. Данное разделение было обусловлено как экономической логикой, так и доступностью информации для проведения необходимых оценочных мероприятий.

Оценка вероятности дефолта (PD) представляют собой оценку вероятности дефолта на определенную дату, которая рассчитывается на основе:

- цепь Маркова для физических лиц;
- цепь Маркова для ипотечного кредитования;
- модели теневого рейтинга для юридических лиц (корпоративные заемщики, малый и средний бизнес, за исключением банков), финансовых инструментов (корпоративный эмитент), условных обязательств;
- модели теневого рейтинга для финансовых организаций и финансовых активов, где эмитентом является финансовая организация.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой уровень потерь от суммы задолженности на момент дефолта, при условии, что у контрагента произошло событие дефолта. Это показатель фактических убытков, которые Группа понесет при дефолте клиента. В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков Группа может применять один из трех методов:

- *Экономический LGD*. Рассчитывается на основе денежных потоков, полученных в результате процесса работы с просроченной задолженностью (объем утраченных потоков). В рамках метода экономического LGD уровень потерь от суммы задолженности на момент дефолта определяется как дисконтированные доходы от реализации залогового имущества за исключением затрат на реализацию. Применение ограничивается корпоративными и институциональными заемщиками.
- *Статистический LGD*. Рассчитывается на основе анализа исторических данных LGD и характеристик инструмента. Статистический метод основан на статистической обработке данных по уровню взыскания задолженности на основе информации финансовых институтов по дефолтам заемщиков и взысканиям. Для целей анализа события дефолта разбиты в соответствии с типом кредита.

Для дисконтирования применялась ставка по кредиту.

Дальнейший расчет RR был осуществлен путем вычета полученного значения LGD из единицы, т.е. по формуле:

$$1(EAD)-RR= LGD$$

- *Рыночный LGD*. Рассчитывается на основе рыночных цен на аналогичные облигации/займы не в состоянии дефолта. Оценка рыночного LGD производится на основании открытых исторических данных и исследованиях банков. Данный подход не учитывает особенностей национальной экономики и его применение преимущественно оправдано в случае, когда объем данных для расчета экономического и статистического LGD недостаточно. Применение ограничивается корпоративными и институциональными заемщиками.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой для кредитов как сумма остатка задолженности и накопленных процентов, для безусловных кредитных линий как сумма полного кредитного лимита и

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

накопленных процентов, для условных кредитных линий применяется EAD в размере суммы выданного кредита и накопленных процентов, для гарантий как сумма выданной гарантии.

В рамках своей деятельности Группа выделяет следующие группы: потребительские кредиты, ипотечные кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, корпоративные кредиты. Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

Прогнозная информация. В соответствии с МСФО 9 Группа включила прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как Национальный банк Таджикистана, а также отдельные внешние по отношению к стране источники, такие как Международный валютный фонд и Евразийская экономическая комиссия, а также индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском.

По результатам корреляционного анализа Группа выбрала следующую прогнозную информацию, которая, по ее мнению, наиболее тесно коррелирована с показателями дефолта, и которая применялась при корректировке модели расчета ожидаемых кредитных убытков с учетом макроэкономических факторов:

- a) Цена на нефть марки Brent (доллар за баррель)
- b) Ставка рефинансирования % роста квартал к кварталу. (Национальный банк Таджикистана)

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет.

Учет прогнозной информации осуществлялся в рамках многофакторной линейной регрессии. В качестве независимых переменных тестировались следующие показатели:

- Цена на нефть марки Brent (на конец периода, средняя за квартал, средняя за последние 4 квартала);
- рост реального ВВП (за квартал, за последние 4 квартала, за последние 8 кварталов);
- уровень безработицы (на конец периода, последний квартал, последние 4 квартала);
- ставка рефинансирования (на конец периода, средняя за последние 4 квартала);
- Обменный курс доллара США к сомони;
- Приросты вышеуказанных макроэкономических показателей.

**Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков.** Если величина ОКУ оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога.

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

**Модификация и прекращение признания финансовых активов.** Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или

корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения кредита, изменение сроков денежных потоков по кредиту (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. В соответствии с решением Правления Группы, директор филиала имеет право на принятие решения об отказе начисления пеней и штрафов по просроченным кредитам на основании заявления клиентов и полного анализа обстоятельств.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Если чистая приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям как минимум на 10% отличается от балансовой стоимости первоначального долга, это приводит к прекращению признания (10% тест).

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается с существенным дисконтом к его пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

---

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по кредитам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ОКУ для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Группа прекращает признание финансового актива только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае реклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

**Списание активов.** Кредиты и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

**Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении.** Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в консолидированном отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в консолидированной отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

**Финансовые обязательства категории ОССЧПУ.** Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ, если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;

- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

При этом по непроизводным финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

**Прочие финансовые обязательства** Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная 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. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

**Производные финансовые инструменты** Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Если оставшийся срок действия производного инструмента превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение, производный инструмент представляется в составе долгосрочных активов или долгосрочных обязательств. Прочие производные инструменты включаются в состав краткосрочных активов или краткосрочных обязательств.

**Договоры финансовой гарантии** Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

## **Аренда**

### Группа как арендатор

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Банк использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

### Группа как арендодатель

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Группа проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в

противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Группа применяет МСФО 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Группа применяет требования МСФО 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Группа регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является таджикский сомони («сомони»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является таджикский сомони. Все значения округлены до целых тысяч сомони, если не указано иное.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и финансовые обязательства компенсируются, а чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только при наличии юридически закрепленного права на погашение признанных сумм, и существует намерение произвести расчет на нетто-основе или реализовать активы и урегулировать ответственность одновременно. Доходы и расходы не отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке, если только это не требуется или не разрешено каким-либо стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, а также конкретно раскрывается в учетной политике Группы.

**Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Таджикистана, и средства, предоставленные банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Таджикистана, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на ее использование.

**Средства в банках и прочих финансовых институтах.** В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, с фиксированным сроком впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, и отражаются за вычетом резервов под убытки от обесценения. Средства, предоставленные банкам без фиксированных сроков, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения.

**Инвестиционные ценные бумаги** Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД включают инвестиции в неконсолидированную дочернюю организацию и инвестиции в долевые инструменты других предприятий.

Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости включают инвестиции в депозитные сертификаты Национального банка Таджикистана. Денежные потоки от этих инвестиций представлены в консолидированном отчете о движении денежных средств в развернутом виде.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости, и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

**Активы, изъятые в результате взыскания.** В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА***(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств равномерно в течение ожидаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется на основании линейного метода по следующим годовым ставкам:

Здание и сооружения	7%
Благоустройство арендованной собственности	7%
Компьютерное оборудование	20%
Мебель и офисная принадлежность	15%
Транспортные средства	15%

Балансовая стоимость основных средств пересматривается на каждую отчетную дату для оценки возмещаемой и балансовой стоимости основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Обесценение признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов. После признания убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в будущих периодах с целью распределения переоцененной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая имеется) на систематической основе в течение оставшегося срока ее полезного использования.

Расходы, относящиеся к ремонту и восстановлению, относятся на расходы по мере возникновения, и включаются в состав операционных расходов, если только они не подлежат капитализации.

***Нематериальные активы***

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Прекращение признания нематериальных активов Признание нематериального актива прекращается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от прекращения признания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент прекращения признания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группа также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения,

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

**Налогообложение.** Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, действующих или, по существу, введенных в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Такие налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме случаев объединения компаний), которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибыли или убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в собственном капитале соответственно. Если текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета объединения компаний, налоговый эффект включается в учет объединения компаний.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**Операционные налоги.** В Республике Таджикистан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Резервы предстоящих расходов.** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, при наличии у Группы обязательств (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникших в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую оценку возмещения, необходимого для погашения текущего обязательства на конец отчетного периода, учитывая риски и неопределенность, связанные с обязательством. Если резерв оценивается, используя предполагаемые денежные средства, необходимые для погашения существующего обязательства, его балансовая стоимость определяется как дисконтированная стоимость таких денежных средств (если влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что третья сторона возместит некоторые или все экономические выгоды, необходимые для погашения резерва, дебиторская задолженность признается как актив, если фактически реально, что возмещение будет получено, и сумма к получению может быть достоверно оценена.

**Условные активы и обязательства.** Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случаев, когда вероятность какого-либо погашения является маловероятной. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда приток экономических выгод вероятен.

**Пенсионные обязательства.** Платежи по планам пенсионного обеспечения с установленными взносами относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.

**Залоговое обеспечение.** Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Акционерный капитал.** Акционерный капитал признается по первоначальной стоимости за вычетом неоплаченного акционерного капитала и собственных выкупленных акций.

Резервы, отраженные в собственном капитале (прочем совокупном доходе) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который включает изменения справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПСД.

**4. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Данные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

**МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»**

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

**МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»**

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2023 год.

***Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»***

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;

необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

***Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»***

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

***Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»***

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- ▶ текущий обменный курс;

- ▶ процесс оценки;
- ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

## 5. КРИТИЧЕСКИЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### Критические бухгалтерские суждения

**Аренда.** Двумя основными сферами суждения в отношении количественной оценки АФПП и арендного обязательства являются определение срока аренды и ставки дисконтирования.

#### *Определение срока аренды*

Ожидание Банка в отношении выбора решения о продлении срока аренды будет определяться путем оценки того, насколько Банк «достаточно уверен» в своем решении о продлении. Банк будет иметь достаточную уверенность в своем решении о продлении срока аренды, когда факторы создадут значительный экономический стимул для этого. Эта оценка потребует значительного уровня суждений, поскольку она основана на текущих ожиданиях будущих решений. Срок аренды влияет на расчет АФПП и обязательства по аренде; чем дольше срок аренды, тем больше АФПП и связанное с ним обязательство по аренде. Изменения в экономической среде могут повлиять на оценку Банком сроков аренды, а любые изменения в оценке сроков аренды могут оказать существенное влияние на активы и обязательства Банка по АФПП и обязательства по аренде.

#### *Ставка дисконтирования*

На дату начала договора аренды Банк оценивает обязательство по аренде по текущей стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки дополнительных привлекаемых заемных средств Банка. Банк будет учитывать широкий спектр факторов для определения соответствующей ставки дисконтирования. К ним относятся кредитный риск Банка, срок действия договора аренды, экономическая среда и географическое положение, где заключен договор аренды.

**Оценка бизнес-модели.** Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится



анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

**Значительное повышение кредитного риска.** Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока действия финансового инструмента (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает помимо других факторов как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

**Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.** В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 3. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

**Используемые модели и допущения.** При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ и оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 3.

**Основные источники неопределенности в оценках.** Ниже приводятся критические суждения, которые руководство использовало в процессе применения учетной политики Группы, и которые оказали наиболее существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности.

**Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.** При измерении уровня ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 3 для получения более подробной информации.

**Вероятность дефолта.** Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 3 для получения более подробной информации.

**Убытки в случае дефолта (LGD).** Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и неотъемлемых средств повышения качества кредитов. См. Примечание 3 для получения более подробной информации.

**Активы, изъятые в результате взыскания.** Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется с использованием рыночного подхода и

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

корректировкой цен на аналоги путем предоставления скидок на переговоры, местонахождение и условия.

### 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов включали:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства в кассе	403,914	581,000
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	358,654	513,332
Остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана	388,738	276,201
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(36)
	<u>1,151,253</u>	<u>1,370,497</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все денежные средства и их эквиваленты были отнесены к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела остатки по счетам в одном банке в размере 106,952 тыс. сомони (9,29% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов), превышающие 10% собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела остатки по счетам в двух банках и финансовых институтах в размере 313,728 тыс. сомони (22,89% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов), превышающие 10% собственного капитала.

### 7. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые инструменты по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов включали:

	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость			Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		
	Средняя ставка по договорам	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Актив	Обязательство	Средняя ставка по договорам	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:										
Иностранная валюта										
СВОП	15.00%	24,189	(18,945)	5,244	-	15.00%	18,337	(15,686)	2,651	-
	7.00%	94,400	(97,595)	-	(3,195)	-	-	-	-	-
		<u>118,589</u>	<u>(116,540)</u>	<u>5,244</u>	<u>(3,195)</u>		<u>18,337</u>	<u>(15,686)</u>	<u>2,651</u>	<u>-</u>

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Значительная часть перечисленных выше производных финансовых инструментов включает договоры срочных депозитов других банков и в других банках. Суммы по этим договорам подлежат оплате и получению от одних и тех же контрагентов с одинаковыми сроками погашения, но в разных валютах. Данные договоры заключаются контрагентами друг с другом с

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

целью управления валютным риском Группы, что создает синтетический валютный форвардный контракт, который, по мнению руководства, представляет собой производный финансовый инструмент в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Таким образом, данные инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма взаимосвязанных контрактов по таким депозитам в других банках и других банков составила 118,589 тыс. сомони и 116,540 тыс. сомони, соответственно (2022 год: 18,337 тыс. сомони и 15,686 тыс. сомони, соответственно).

Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, вызванное изменением обменных курсов, процентных доходов и расходов, равно убытку в размере 3,698 тыс. сомони в 2023 году и в размере 8,084 тыс. сомони в 2022 году. Данная сумма была признана в составе чистой прибыли/(убытка) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**8. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

Средства в банках и прочих финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов включали:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Обязательный резерв для депозитов в Национальном банке Таджикистана	147,120	117,107
Срочные депозиты в других банках	<u>522,729</u>	<u>9,703</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(8,178)</u>	<u>(6,969)</u>
	<u><u>661,671</u></u>	<u><u>119,841</u></u>

Распределение валовой балансовой стоимости и резервов по ожидаемым кредитным убыткам по средствам банков и прочих финансовых институтов по стадиям представлено в Примечании 36.

**9. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ**

Кредиты, выданные клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов включали:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	1,417,976	1,090,984
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1,172,815	942,356
Кредиты, выданные юридическим лицам	<u>609,897</u>	<u>551,984</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(103,650)</u>	<u>(62,920)</u>
	<u><u>3,097,038</u></u>	<u><u>2,522,404</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиты клиентам включали начисленные проценты в размере 45,978 тыс. сомони и 33,841 тыс. сомони, соответственно.

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

**Кредиты, выданные юридическим лицам:**

- Корпоративные-кредиты – кредиты, выданные клиентам, в сумме более 4,000 тыс. сомони;
- Малые-кредиты – кредиты, выданные клиентам, в сумме более 500 тыс. сомони;
- Микро-кредиты – кредиты, выданные клиентам, в сумме менее 500 тыс. сомони;
- Агро-кредиты – кредиты, выданные клиентам на сельскохозяйственные цели;
- Овердрафты – кредиты, выданные клиентам для поддержания краткосрочной ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям:**

- Малые-кредиты – кредиты, выданные клиентам, в сумме более 500 тыс. сомони;
- Микро-кредиты – кредиты, выданные клиентам, в сумме менее 500 тыс. сомони;
- Агро-кредиты – кредиты, выданные клиентам на сельскохозяйственные цели;
- Ипотечные кредиты – кредиты, выданные клиентам для покупки и строительства жилья;
- Потребительские кредиты – кредиты, выданные клиентам на потребительские нужды.

**Кредиты, выданные физическим лицам:**

- Микро-кредиты – кредиты, выданные клиентам, в сумме менее 500 тыс. сомони;
- Агро-кредиты – кредиты, выданные клиентам на сельскохозяйственные цели;
- Ипотечные кредиты – кредиты, выданные клиентам для покупки и строительства жилья;
- Потребительские кредиты – кредиты, выданные клиентам на потребительские нужды;
- Овердрафты – кредиты, выданные клиентам для поддержания краткосрочной ликвидности.

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Корпоративные клиенты	322,761	425,366
Малые кредиты	165,829	102,774
Микро-кредиты	44,382	19,451
Агро-кредиты	76,925	4,236
Овердрафты	-	158
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>609,897</b>	<b>551,984</b>
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям</b>		
Малые кредиты	96,842	116,961
Микро-кредиты	911,426	710,000
Агро-кредиты	164,547	114,930
Потребительские кредиты	-	464
<b>Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1,172,815</b>	<b>942,356</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
<b>- Обеспеченные залогом:</b>		
Потребительские кредиты	482,764	3,165
Ипотечные кредиты	26,025	38,950
Микро-кредиты	-	272
	<b>508,789</b>	<b>42,387</b>
<b>- Необеспеченные залогом:</b>		
Потребительские кредиты	905,062	1,041,097
Микро-кредиты	-	6,195
Агро-кредиты	-	252
Ипотечные кредиты	4,033	895
Овердрафты	92	157
	<b>909,187</b>	<b>1,048,597</b>
<b>Итого кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>1,417,976</b>	<b>1,090,984</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3,200,688</b>	<b>2,585,324</b>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(103,650)	(62,920)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>3,097,038</b>	<b>2,522,404</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все кредиты, выданные клиентам, были предоставлены юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Таджикистан.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Изменение в резервах по кредитам, выданным клиентам, представлено в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиты, выданные клиентам, включали кредиты в размере 33,947 тыс. сомони и 36,164 тыс. сомони, соответственно, условия которых были пересмотрены. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов сумма резерва под убытки по пересмотренным кредитам составила 5,156 тыс. сомони и 5,327 тыс. сомони, соответственно.

В нижеприведенной таблице приводится анализ по кредитам, выданным клиентам, по типу обесценения.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2,720,244	(98,255)	2,621,989	2,120,173	(51,516)	2,068,658
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	480,444	(5,395)	475,049	465,151	(11,404)	453,747
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>3,200,688</b>	<b>(103,650)</b>	<b>3,097,038</b>	<b>2,585,324</b>	<b>(62,920)</b>	<b>2,522,404</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, риск концентрации кредитного портфеля Группы составил 267,709 тыс. сомони (8,4% от общего кредитного портфеля) и 215,269 тыс. сомони (8,3% от общего кредитного портфеля) соответственно, от десяти крупнейших заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов по данным кредитам был признан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 2,381 тыс. сомони и 12,702 тыс. сомони, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группой не было выдано кредитов клиентам, задолженность которых превышала 10% суммы собственного капитала Группы.

**10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ**

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>		
Менее одного года	71,689	33,436
От 1 года до 2 лет	31,078	19,654
От 2 до 3 лет	5,432	7,374
Недисконтированные арендные платежи	108,199	60,464
<b>Незаработанный финансовый доход</b>		
Менее одного года	(18,241)	(9,088)
От 1 года до 2 лет	(5,551)	(3,989)
От 2 до 3 лет	(636)	(935)
	(24,428)	(14,013)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению	83,771	46,451
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,947)	(736)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>81,824</b>	<b>45,715</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов дебиторская задолженность по финансовой

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

аренде включала начисленные проценты в размере 1,754 тыс. сомони и 720 тыс. сомони, соответственно.

Срок финансовой аренды составляет от 1 до 3 лет. Как правило, эти договоры аренды не включают варианты продления или досрочного расторжения.

Группа не подвержена валютному риску по договорам аренды, так как все договоры аренды выражены в сомони. Риск остаточной стоимости арендуемого оборудования не является значительным из-за существования вторичного рынка оборудования.

В следующей таблице представлены суммы, включенные в состав прибыли или убытка.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Доход от чистых инвестиций в финансовую аренду	20,707	11,100
Ожидаемые кредитные убытки	<u>(2,295)</u>	<u>(148)</u>

Договоры финансовой аренды Группы не включают переменные платежи.

Распределение валовой балансовой стоимости и оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности по финансовой аренде по стадиям представлено в Примечании 37.

Ниже представлена структура портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с отраслевыми сегментами:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Транспортные услуги	52,927	35,490
Услуги	26,587	5,016
Сельское хозяйство	-	2,560
Строительство	2,468	1,605
Производство	<u>1,789</u>	<u>1,780</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1,947)</u>	<u>(736)</u>
	<u><u>81,824</u></u>	<u><u>45,715</u></u>

**11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>145,303</u>	<u>79,000</u>
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД – долевые инструменты	<u>187</u>	<u>2,360</u>
	<u><u>145,490</u></u>	<u><u>81,360</u></u>

Инвестиционные ценные бумаги включают следующее:

Контрагент	Валюта	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Доля	Сумма	Доля	Сумма
Сертификаты Национального банка Таджикистана	Сомони	-	145,303	-	79,000
ООО «Центр современных технологий»	Сомони	-	-	25.00%	2,173
Информационно-кредитное бюро Таджикистана	Сомони	5.50%	187	5.50%	187
			<u>145,490</u>		<u>81,360</u>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

#### 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	Незавершенное строительство	Здания и Сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Права аренды и усовершенст- вования	Итого
<b>По первоначальной стоимости 1 января 2022 года (пересмотрено*)</b>	<u>4,722</u>	<u>40,502</u>	<u>107,962</u>	<u>10,341</u>	<u>828</u>	<u>164,355</u>
Поступления	120	1,250	20,376	1,705	855	24,306
Выбытия	-	-	(1,219)	(1,409)	(15)	(2,643)
Внутренние переводы	(192)	1	(1)	-	192	-
31 декабря 2022 года	<u>4,650</u>	<u>41,753</u>	<u>127,118</u>	<u>10,637</u>	<u>1,859</u>	<u>186,018</u>
Поступления	3,229	71	32,781	2,854	693	39,627
Выбытия	-	-	(5,972)	(1,490)	(987)	(8,448)
Внутренние переводы	-	11	(16)	-	5	-
31 декабря 2023 года	<u>7,879</u>	<u>41,835</u>	<u>153,911</u>	<u>12,001</u>	<u>1,569</u>	<u>217,197</u>
<b>Накопленная амортизация 1 января 2022 года (пересмотрено*)</b>	<u>-</u>	<u>23,762</u>	<u>67,099</u>	<u>4,550</u>	<u>351</u>	<u>95,762</u>
Начислено за период	-	1,239	8,273	927	76	10,515
Выбытия	-	-	(714)	(1,039)	(8)	(1,761)
31 декабря 2022 года	<u>-</u>	<u>25,001</u>	<u>74,658</u>	<u>4,438</u>	<u>419</u>	<u>104,516</u>
Начислено за период	-	827	8,784	853	1,231	11,695
Выбытия	-	-	(4,098)	(1,022)	(975)	(6,095)
Внутренние переводы	-	3	(3)	-	-	-
31 декабря 2023 года	<u>-</u>	<u>25,831</u>	<u>79,341</u>	<u>4,269</u>	<u>675</u>	<u>110,116</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
31 декабря 2022 года	<u>4,650</u>	<u>16,752</u>	<u>52,460</u>	<u>6,199</u>	<u>1,441</u>	<u>81,502</u>
31 декабря 2023 года	<u>7,879</u>	<u>16,004</u>	<u>74,570</u>	<u>7,732</u>	<u>894</u>	<u>107,081</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в составе основных средств Группы включены полностью самортизированные основные средства с первоначальной стоимостью 40,169 тыс. сомони и 42,248 тыс. сомони, соответственно.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ**

Активы в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	<b>Здания и сооружения</b>
<b>Активы в форме права пользования</b>	
1 января 2022 года (пересмотрено)	<u>20,992</u>
Поступления	4,489
Амортизация за период	(10,675)
Изменения	<u>3,753</u>
31 декабря 2022 года	<u>18,559</u>
Поступления	16,039
Амортизация за период	(10,381)
Изменения	<u>(2,174)</u>
31 декабря 2023 года	<u>22,043</u>

Группа арендует несколько активов, включая здания и сооружения. Средний срок аренды составляет 1–5 лет.

Срок действия части договоров аренды зданий и сооружений истек в текущем финансовом году. Договоры с истекшим сроком действия были заменены новыми договорами аренды идентичных базовых активов. Это привело к увеличению активов в форме права пользования на сумму 16,039 тыс. сомони в 2023 году и 4,489 тыс. сомони в 2022 году, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа не признала активы по краткосрочной аренде.

**14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	<b>Нематериальные активы</b>
<b>По первоначальной стоимости</b>	
1 января 2022 года (пересмотрено)	<u>36,331</u>
Поступления	<u>8,125</u>
31 декабря 2022 года	<u>44,456</u>
Поступления	<u>6,588</u>
31 декабря 2023 года	<u>51,044</u>
<b>Накопленная амортизация</b>	
1 января 2022 года	<u>18,239</u>
Начислено за период	<u>4,034</u>
31 декабря 2022 года	<u>22,273</u>
Начислено за период	<u>4,868</u>
31 декабря 2023 года	<u>27,141</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
31 декабря 2022 года	<u>22,183</u>
31 декабря 2023 года	<u>23,903</u>



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**  
*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>		
Дебиторская задолженность	4,639	14,230
За минусом резерва под ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам	(634)	(738)
<b>Итого финансовых активов:</b>	<u>4,005</u>	<u>13,492</u>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>		
Активы по текущему налогу на прибыль	40,259	-
Авансы выданные и прочие дебиторы	21,306	12,505
Малоценные предметы	7,957	5,481
Предоплата за активы, предназначенные для финансовой аренды	1,889	3,325
Запасы	8,120	537
Прочие активы	5,251	8,548
За минусом резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам	(623)	(522)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<u>84,159</u>	<u>29,874</u>
	<u>88,164</u>	<u>43,366</u>

Изменение в резервах под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлено в Примечании 27.

**16. АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ**

Активы, изъятые в результате взыскания по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Нежилые помещения	9,952	11,583
Жилые дома	1,115	3,308
Квартиры	-	533
	<u>11,067</u>	<u>15,424</u>

В течение следующих 12 месяцев Банк предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов. Банк находится в активном поиске покупателей.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа изъяла активы на общую сумму 1,312 тыс. сомони (31 декабря 2022 года: 3,082 тыс. сомони) и продала изъятые активы на общую сумму 5,669 тыс. сомони (31 декабря 2022 года: 6,798 тыс. сомони).

При оценке справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу по состоянию на 31 декабря 2023 года руководство использовало рыночный подход, основанный на анализе цен последних сопоставимых продаж аналогичных объектов. Группа оценивает справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу изъятого имущества на основе цен на аналогичные объекты на рынке с использованием скидок за ведение переговоров, местонахождение и условия. Основные ненаблюдаемые оценки, сделанные в модели оценки, относятся к корректировкам, производимым в отношении сопоставимых продаж для скидок за ведение переговоров и корректировок на условия.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**Анализ чувствительности**

Изменения в оценках могут влиять на стоимость активов, изъятых в результате взыскания. Например, при уменьшении/увеличении скидок на цены за ведение переговоров, местонахождение и состояние на 5%, балансовая стоимость активов, изъятых в результате взыскания, была бы на 553 тыс. сомони выше/ниже (31 декабря 2022 года: на 771 тыс. сомони выше/ниже).

Информация, используемая Группой для оценки стоимости изъятых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

**17. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ**

Средства банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Корреспондентские счета прочих финансовых институтов	567,898	438,212
Счета в системах денежных переводов	5,171	4,313
Срочные депозиты и кредиты	-	4,128
	<u>573,069</u>	<u>446,653</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства банков и других финансовых учреждений включали начисленные проценты в размере 0 тыс. сомони и 106 тыс. сомони, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. остатки в одном банке превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. остатки в банках и других финансовых учреждениях, превышающие 10% капитала Группы, отсутствуют.

**18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие счета	955,533	797,880
Срочные депозиты	<u>3,177</u>	<u>20,693</u>
<b>Итого юридические лица:</b>	<u>958,710</u>	<u>818,573</u>
<b>Физические лица:</b>		
Текущие счета	470,031	431,151
Срочные депозиты	<u>1,265,201</u>	<u>859,634</u>
<b>Итого физические лица:</b>	<u>1,735,232</u>	<u>1,290,785</u>
	<u>2,693,942</u>	<u>2,109,358</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства клиентов включали начисленные проценты в размере 29,786 тыс. сомони и 21,130 тыс. сомони, соответственно.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства клиентов на сумму 326,174 тыс. сомони (12.11%) и 61,092 тыс. сомони (2.90%) приходились на один и пять клиентов, соответственно, что представляют собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	1,735,233	1,290,785
Торговля	734,065	509,228
Строительство	40,900	3,663
Производство	24,354	146,543
Государство	21,533	40,390
Финансовые организации	3,718	23,677
Услуги связи	907	651
Транспорт	247	427
Услуги потребителям	-	205
Сельское хозяйство	217	-
Прочие	132,768	93,789
	<u>2,693,942</u>	<u>2,109,358</u>

### 19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

Дата выпуска	Валюта	Номинальная сумма	Количество	Номинальная процентная ставка	Дата окончания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
08 июля 2022 г.	Сомони	1,000	5,000	18%	22 июня 2024 г.	5,000	5,000
08 июля 2022 г.	Сомони	1,000	26	18%	22 июня 2024 г.	26	26
13 июля 2022 г.	Сомони	1,000	150	18%	22 июня 2024 г.	150	150
10 августа 2022 г.	Сомони	1,000	3,000	18%	22 июня 2024 г.	3,000	3,000
29 августа 2022 г.	Сомони	1,000	1,800	18%	22 июня 2024 г.	1,800	1,800
19 сентября 2022 г.	Сомони	1,000	24	18%	22 июня 2024 г.	24	24
						<u>10,000</u>	<u>10,000</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены простыми именованными облигациями на сумму 10,000 тыс. сомони, включая начисленные по ним проценты на сумму 0 тыс. сомони (2022 г.: 10,000 тыс. сомони, включая начисленные по ним проценты на сумму 0 тыс. сомони). В 2022 году дочерняя организация ООО «Эсхата Лизинг» выпустила долговые ценные бумаги в виде облигаций номинальной стоимостью 1,000 сомони.

### 20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и изменения в течение периода:

	2023 г.	2022 г.
<b>По состоянию на 1 января</b>	<u>20,266</u>	<u>22,085</u>
Поступления	16,039	8,242
Изменения	(2,174)	-
Начисление процента	2,011	2,697
Платежи	<u>(14,433)</u>	<u>(12,759)</u>
<b>По состоянию 31 декабря</b>	<u>21,709</u>	<u>20,266</u>

Группа признала расходы по аренде по краткосрочной аренде в размере 999 тыс. сомони за 2023 год (2022 г. – 998 тыс. сомони).

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Группа применила ставку рефинансирования Национального банка Таджикистана, действующую на дату заключения или модификации договоров аренды.

Группа не подвергается значительному риску ликвидности в отношении своих обязательств по аренде. Обязательства по аренде отслеживаются в рамках функции казначейства Группы.

### 21. ЗАЙМЫ

Займы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата начала	Дата погашения	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
BlueOrchard Microfinance Fund	СОМОНИ	21.02	28 июня 2023 г.	28 июня 2026 г.	109,136	-
BlueOrchard Microfinance Fund	СОМОНИ	21.02	24 мая 2023 г.	24 мая 2025 г.	54,700	-
BlueOrchard Microfinance Fund	СОМОНИ	21.02	25 мая 2023 г.	25 мая 2025 г.	54,700	-
Амонатбанк	СОМОНИ	15	18 сентября 2023 г.	24 августа 2026 г.	50,000	-
DWM INCOME FUNDS S.C.A.SICAV SIF	СОМОНИ	16.48	20 января 2022 г.	19 января 2024 г.	42,375	84,750
IFC (International Finance Corporation)	СОМОНИ	19	19 июля 2022 г.	15 мая 2025 г.	39,333	52,444
IFC (International Finance Corporation)	СОМОНИ	19.70	28 декабря 2022 г.	15 мая 2025 г.	38,285	51,047
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	22 мая 2023 г.	22 мая 2026 г.	35,470	-
SEB VII Microfinance fund (Simbiotics)	СОМОНИ	17.61	25 августа 2021 г.	24 июня 2024 г.	33,990	33,990
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	25 октября 2023 г.	15 мая 2026 г.	27,409	-
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	16 ноября 2023 г.	16 ноября 2026 г.	27,389	-
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	22 мая 2023 г.	20 апреля 2025 г.	21,828	-
BlueOchard Invest	ЕВРО	6.20	21 октября 2022 г.	21 октября 2024 г.	18,142	16,337
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	8.09	21 декабря 2023 г.	21 июня 2024 г.	16,436	-
Фонди карзии хурди "Фонди бозтамвил"	СОМОНИ	8	19 апреля 2023 г.	19 апреля 2026 г.	15,909	-
Banca Popolare De Sandrio/Italy	ДОЛ. США	7.18	22 сентября 2023 г.	20 марта 2024 г.	13,806	-
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	20 июля 2023 г.	20 июля 2026 г.	10,922	-
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.28	2 мая 2023 г.	2 мая 2025 г.	10,915	-
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	2 мая 2023 г.	2 мая 2026 г.	10,915	-
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	28 июня 2023 г.	28 июня 2026 г.	10,914	-
European Bank for Reconstruction and Development	СОМОНИ	19.3	19 декабря 2022 г.	19 декабря 2024 г.	10,205	10,205
Symbiotics	СОМОНИ	19	21 декабря 2023 г.	21 декабря 2025 г.	8,214	-
Symbiotics	СОМОНИ	20	2 мая 2023 г.	2 мая 2025 г.	8,186	-
European Bank for Reconstruction and Development	СОМОНИ	22.81	26 июля 2022 г.	27 января 2025 г.	6,933	11,555
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	20.45	28 апреля 2023 г.	28 апреля 2026 г.	5,457	-
Impact Local Currencies Debt Fund - Symbiotics Sicav II	СОМОНИ	20.45	1 мая 2023 г.	1 мая 2026 г.	5,457	-
Impact Local Currencies Debt Fund - Symbiotics Sicav II	СОМОНИ	20.45	22 мая 2023 г.	22 мая 2026 г.	5,457	-
Symbiotics	СОМОНИ	20	20 июня 2023 г.	20 июня 2025 г.	5,457	-
European Bank for Reconstruction and Development	СОМОНИ	20.25	20 декабря 2022 г.	20 июня 2025 г.	4,592	7,653
Banca Popolare De Sandrio/Italy	ДОЛ. США	7.64	6 ноября 2023 г.	6 мая 2024 г.	4,442	-
Banca Popolare De Sandrio/Italy	ДОЛ. США	7.19	26 сентября 2023 г.	22 марта 2024 г.	4,383	-
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	8.13	19 октября 2023 г.	11 марта 2024 г.	3,877	-
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	8.19	24 октября 2023 г.	24 апреля 2024 г.	3,835	-

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата начала	Дата погашения	31 декабря 2023 г. (продолжение)	31 декабря 2022 г. (продолжение)
Banca Popolare De Sandrio/Italy	ДОЛ. США	7.20	23 октября 2023 г.	22 апреля 2024 г. 30 декабря 2024	3,744	-
Symbiotics	ЕВРО	6.50	30 декабря 2022 г.	г.	3,024	5,446
Dushanbe City Bank	СОМОНИ	17	28 ноября 2023 г.	28 ноября 2024 г.	3,000	-
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	8.29	3 октября 2023 г.	3 апреля 2024 г.	2,824	-
European Bank for Reconstruction and Development	СОМОНИ	14.59	15 марта 2021 г.	15 марта 2024 г.	2,544	7,633
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	6.08	26 июля 2022 г.	27 января 2025 г.	2,465	-
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	8.38	9 января 2023 г.	9 января 2024 г.	2,191	-
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	8.27	25 октября 2023 г.	25 апреля 2024 г.	2,191	-
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	6.59	20 декабря 2022 г.	20 июня 2025 г.	1,644	-
Banca Popolare De Sandrio/Italy	ДОЛ. США	7.63	16 октября 2023 г.	15 апреля 2024 г.	1,367	-
European Bank for Reconstruction and Development	ЕВРО	6.42	25 января 2023 г.	25 января 2024 г.	860	-
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	6.15	15 марта 2021 г.	15 марта 2024 г.	822	-
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A.	СОМОНИ	17.05	11 февраля 2021 г.	11 мая 2023 г.	-	113,015
European Bank for Reconstruction and Development	СОМОНИ	14.35	15 марта 2021 г.	15 марта 2023 г.	-	11,308
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	2.23	15 марта 2021 г.	15 марта 2024 г.	-	2,296
SEB Microfinance Life - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	16.14	9 апреля 2021 г.	9 апреля 2023 г.	-	22,640
Impact Local Currencies Debt Fund - Symbiotics Sicav II	СОМОНИ	16.14	9 апреля 2021 г.	9 апреля 2023 г.	-	5,660
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	16.14	9 апреля 2021 г.	9 апреля 2023 г.	-	22,640
Global Financial Inclusion Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	16.14	9 апреля 2021 г.	9 апреля 2023 г.	-	8,490
Hortensia Impact Investing – Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	16.14	9 апреля 2021 г.	9 апреля 2023 г.	-	5,660
BlueOrchard Microfinance Fund	СОМОНИ	18.98	8 июня 2021 г.	11 июня 2023 г.	-	75,844
SEB Microfinance Fund	СОМОНИ	17.61	29 июня 2021 г.	29 июня 2023 г.	-	28,300
SEB VI Microfinance Fund	СОМОНИ	17.61	29 июня 2021 г.	30 мая 2023 г.	-	5,660
Global Financial Inclusion Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	17.61	25 августа 2021 г.	25 августа 2023 г.	-	5,665
Global Impact Investments Sarl (Symbiotics SA)	СОМОНИ	17.61	25 августа 2021 г.	25 августа 2023 г.	-	11,330
Global Microfinance Fund - Symbiotics Sicav (Lux)	СОМОНИ	17.61	25 августа 2021 г.	25 августа 2023 г. 24 сентября 2023	-	5,665
INCOFIN c.v.s.o.	ДОЛ. США	6.14	24 августа 2021 г.	г.	-	10,202
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	4.42	26 июля 2022 г.	27 января 2025 г.	-	3,826
European Bank for Reconstruction and Development	ДОЛ. США	7.46	20 декабря 2022 г.	20 июня 2025 г. 29 декабря 2023	-	2,551
Sanoat Sodiro Bank	СОМОНИ	16	29 декабря 2022 г.	г.	-	15,000
Начисленные проценты					14,332	18,834
Неамортизированные уплаченные комиссионные					(4,761)	(2,597)
					<u>755,316</u>	<u>653,049</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы от финансовых учреждений включали займы от Symbiotics и BlueOrchard, размер которых по отдельности превышал 10% капитала (по состоянию на 31 декабря 2022 года — Symbiotics, BlueOrchard и International Finance Corporation).

**Сверка обязательств от финансовой деятельности**

В приведенной ниже таблице показаны изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в том числе изменения, связанные с денежными потоками, и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой те обязательства, денежные потоки которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будут классифицироваться как денежные потоки от финансовой деятельности.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

тыс. сомони	Займы	Субординированный долг	Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	Итого
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>653,049</b>	<b>157,886</b>	<b>13,061</b>	<b>10,000</b>	<b>20,266</b>	<b>854,262</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>						
Погашение займов	(502,907)	-	-	-	-	(502,907)
Поступления займов	607,360	-	-	-	-	607,360
Погашение обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	-	-	(2,976)	-	-	(2,976)
Погашение субординированного долга	-	(54,852)	-	-	-	(54,852)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	-	(12,422)	(12,422)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>104,453</b>	<b>(54,852)</b>	<b>(2,976)</b>	<b>-</b>	<b>(12,422)</b>	<b>34,203</b>
Влияние изменения курсов иностранных валют	(4,492)	13,659	-	-	-	9,167
<b>Прочие изменения</b>						
Процентные расходы	113,555	14,069	870	1,895	2,011	132,400
Проценты уплаченные	(111,249)	(15,274)	(976)	(1,895)	(2,011)	(131,405)
Поступления от новых и модификации договоров аренды	-	-	-	-	13,865	13,865
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>755,316</b>	<b>115,488</b>	<b>9,979</b>	<b>10,000</b>	<b>21,709</b>	<b>912,492</b>

	Займы	Субординированный долг	Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	Итого
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>614,977</b>	<b>177,714</b>	<b>19,673</b>	<b>10,238</b>	<b>22,085</b>	<b>844,687</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>						
Погашение займов	(234,652)	-	-	-	-	(234,652)
Поступления займов	259,322	-	-	-	-	259,322
Погашение обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	-	-	(5,935)	-	-	(5,935)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	-	(12,759)	(12,759)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	-	10,010	-	10,010
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>24,670</b>	<b>-</b>	<b>(5,935)</b>	<b>10</b>	<b>(12,759)</b>	<b>5,986</b>
Влияние изменения курсов иностранных валют	11,936	(19,482)	-	-	-	(7,546)
<b>Прочие изменения</b>						
Процентные расходы	102,336	15,430	827	1,240	2,697	118,762
Проценты уплаченные	(100,870)	(15,776)	(1,504)	(1,488)	-	(115,870)
Поступления от новых или модификации договоров аренды	-	-	-	-	8,243	8,243
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>653,049</b>	<b>157,886</b>	<b>13,061</b>	<b>10,000</b>	<b>20,266</b>	<b>854,262</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

**22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

Обязательств перед правительством Республики Таджикистан по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата получения	Дата погашения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Министерство экономического развития и торговли Республики Таджикистан	Сомони	8%	29 мая 2018 г.	29 мая 2028 г.	6,402	7,681
Министерство экономического развития и торговли Республики Таджикистан	Сомони	8%	29 мая 2015 г.	29 мая 2025 г.	3,577	5,381
					<u>9,979</u>	<u>13,061</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обязательства перед Правительством Республики Таджикистан включали начисленные проценты в размере 321 тыс. сомони и 427 тыс. сомони, соответственно.

11 марта 2015 года Группа подписала соглашение с Министерством экономического развития и торговли Республики Таджикистан в рамках первого этапа программы «Жилищное финансирование» на общую сумму 1,750 тыс. евро. Дата погашения кредита 29 мая 2025 года. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остаток кредита составил 3,577 тыс. сомони и 5,381 тыс. сомони, соответственно.

28 апреля 2017 года Группа подписала соглашение с Министерством экономического развития и торговли Республики Таджикистан в рамках второго этапа программы «Жилищное финансирование» на общую сумму 2,250 тыс. евро. Дата погашения кредита 29 мая 2028 года. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остаток кредита составил 6,402 тыс. сомони и 7,681 тыс. сомони, соответственно.

Руководство Группы считает, что другой финансовой информации, аналогичной суммам прочих заемных средств, полученных от Правительства Республики Таджикистан по ставке 8%, нет, в силу специфики клиентов сельскохозяйственного сектора данный продукт представляет собой отдельный рынок. В результате суммы обязательств перед Правительством Республики Таджикистан по ставке 8% были получены в рамках обычной сделки и в качестве таковых были отражены по справедливой стоимости, которая равна номинальной стоимости на дату признания.

**23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Продажа иностранной валюты на условиях СПОТ	120,567	-
Начисленные расходы	41,734	33,101
Резерв по неиспользованным отпускам	8,278	7,103
Счета к оплате	4,222	4,531
Задолженность по финансовой аренде, нетто	76	59
Оценочный резерв под убытки по гарантиям и аккредитивам выпущенным	96	572
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<u>174,973</u>	<u>45,366</u>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги, кроме налога на прибыль	788	3,616
Прочее	4,223	5,220
<b>Итого нефинансовых обязательств:</b>	<u>5,011</u>	<u>8,836</u>
	<u>179,984</u>	<u>54,202</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ**

Субординированный долг на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Blueorchard Financis SA	Дол. США	10.79	10 октября 2017 г.	10 октября 2023 г.	-	52,116
BlueOrchard Microfinance Fund	Дол. США	8.98	13 октября 2021 г.	13 октября 2027 г.	44,598	41,526
BlueOrchard Microfinance Fund	Дол. США	8.98	13 октября 2021 г.	13 октября 2027 г.	22,299	20,763
Global Impact Investments Sarl (Symbiotics SA)	Евро	7.50	21 декабря 2018 г.	21 декабря 2024 г.	24,236	21,825
Global Impact Investments Sarl (Symbiotics SA)	Евро	7.50	8 июля 2019 г.	8 июля 2025 г.	12,478	11,237
Symbiotics Sicav (Lux)	Евро	7.50	8 июля 2019 г.	8 июля 2025 г.	12,477	11,236
Global Microfinance Fund	Евро	7.50	8 июля 2019 г.	8 июля 2025 г.	12,477	11,236
Неамортизированные уплаченные комиссионные					(600)	(817)
					<u>115,488</u>	<u>157,886</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов субординированный долг включал начисленные проценты в размере 1,968 тыс. сомони и 2,912 тыс. сомони, соответственно.

**25. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов одобренный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал состоял из 544,803 обыкновенных акций каждая номинальной стоимостью 230 сомони и составил 125,305 тыс. сомони.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 мая 2023 года принято решение о распределении чистой прибыли Группы путем выплаты дивидендов акционерам за счет нераспределенной прибыли в размере 54,480 тыс. сомони или 100 сомони за обыкновенную акцию, дивиденды выплачены. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 июня 2022 года принято решение о распределении чистой прибыли Группы путем выплаты дивидендов акционерам за счет нераспределенной прибыли в размере 21,792 тыс. сомони или 40 сомони за обыкновенную акцию, дивиденды выплачены.

В соответствии с решением собрания акционеров Группы от 20 июня 2016 г. создан резерв на непредвиденные обстоятельства. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов резерв на непредвиденные обстоятельства составил 39,526 тыс. сомони и 33,467 тыс. сомони, соответственно. Использование и отчисления в резерв для будущей деятельности Группы в 2023 и 2022 годах составили 6,059 тыс. сомони и 3,843 тыс. сомони, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов резерв будущих операций Группы составлял 512,508 тыс. сомони и 248,073 тыс. сомони, соответственно. Отчисления в резерв для будущих операций Группы в 2023 и 2022 годах составили 264,435 тыс. сомони и 85,568 тыс. сомони, соответственно.

В течение периодов до 2016 года в соответствии с Инструкцией Национального банка Таджикистана №177 (данная инструкция впоследствии была заменена Инструкцией Национального банка Таджикистана №215 от 13 апреля 2016 года) Группа рассчитывала обязательный резерв, относящийся к риску будущих убытков по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обязательный резерв, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального банка Таджикистана, составлял 36,425 тыс. сомони. В 2023 и 2022 годах отчислений в резерв не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов резерв промышленного и социального развития составлял 10,548 тыс. сомони и 5,708 тыс. сомони, соответственно. Отчисления в резерв промышленно-социального развития в 2023 и 2022 годах составили 4,840 тыс. сомони и 3,345 тыс. сомони, соответственно.



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**26. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

Процентные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	753,917	567,057
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6,306	1,194
Инвестиционные ценные бумаги	5,950	5,085
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана	4,617	5,135
<b>Итого процентных доходов</b>	<u>770,790</u>	<u>578,471</u>
<b>Прочие процентные доходы</b>	<u>20,707</u>	<u>11,100</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(156,766)	(91,792)
Займы	(113,555)	(102,336)
Субординированный долг	(14,069)	(15,430)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(8,324)	(654)
Обязательства по аренде	(2,011)	(2,697)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,895)	(1,239)
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	(870)	(828)
<b>Итого процентных расходов</b>	<u>(297,490)</u>	<u>(214,977)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>494,007</u>	<u>374,594</u>

**27. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ**

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении процентных активов представлено в следующей таблице:

	Кредиты, выданные клиентам	Восстановлен ие ранее списанных кредитов	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Денежные средства и их эквиваленты и Средства в банках и прочих финансовых институтах	Итого
1 января 2022 года (пересмотрено)	<u>41,905</u>	<u>-</u>	<u>588</u>	<u>5,683</u>	<u>48,176</u>
(Восстановление)/начисления	31,600	(9,883)	148	1,322	23,187
Списание активов за счет оценочного резерва	(10,585)	-	-	-	(10,585)
Восстановление ранее списанных кредитов	<u>-</u>	<u>9,883</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,883</u>
31 декабря 2022 года	<u>62,920</u>	<u>-</u>	<u>736</u>	<u>7,005</u>	<u>70,661</u>
Восстановление)/начисления	52,110	(9,131)	2,295	1,226	46,500
Списание активов за счет оценочного резерва	(11,380)	-	(1,084)	-	(12,464)
Восстановление ранее списанных кредитов	<u>-</u>	<u>9,131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,131</u>
31 декабря 2023 года	<u>103,650</u>	<u>-</u>	<u>1,947</u>	<u>8,231</u>	<u>113,828</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**  
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и убытки от обесценения по прочим операциям может быть представлено следующим образом:

	Прочие активы	Договорные и условные обязательства	Итого
1 января 2022 года	1,348	97	1,445
Восстановление оценочного резерва 31 декабря 2022 года	(88)	475	387
	<u>1,260</u>	<u>572</u>	<u>1,832</u>
Создание/(восстановление) оценочного резерва	428	(476)	(48)
Списание	(431)	-	(431)
31 декабря 2023 года	<u>1,257</u>	<u>96</u>	<u>1,353</u>

**28. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Дилинговые операции, нетто	168,441	315,648
Курсовые разницы, нетто	(2,123)	495
	<u>166,318</u>	<u>316,143</u>

**29. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Обслуживание счетов клиентов	39,391	33,837
Денежные переводы	24,254	37,573
Кассовые операции	20,507	24,346
Комиссионный доход Эсхата Онлайн	10,218	5,883
Доход от комиссии по платежным терминалам	6,375	7,011
Гарантии и аккредитивы	852	707
Прочие	4,561	1,195
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<u>107,434</u>	<u>110,552</u>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Обслуживание счетов клиентов и денежные переводы	(73,175)	(70,021)
Гарантии и аккредитивы	(296)	(442)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<u>(73,471)</u>	<u>(70,463)</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**  
*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**30. ПРОЧИЙ ДОХОД**

Прочий доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Доход от аренды	2,165	1,519
Доход от продажи активов, изъятых в результате взыскания	2,054	2,571
Доход от продажи основных средств	412	775
Прочее	6,204	1,686
	<u>10,835</u>	<u>6,551</u>

**31. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Операционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Зарплата и вознаграждения персоналу	198,468	173,343
Единый социальный налог	33,005	29,085
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26,944	25,224
Расходы на рекламу	14,039	11,557
Расходы на информационные технологии	12,026	9,629
Членские взносы	10,098	6,514
Расходы на профессиональные услуги	9,190	8,484
Командировочные расходы	6,149	5,926
Расходы на связь	5,933	4,333
Расходы на охрану	4,373	3,955
Представительские расходы	4,075	2,025
Расходы на страхование	3,161	4,008
Расходы на коммунальные услуги	3,149	2,730
Затраты на горюче-смазочные материалы	3,127	3,818
Канцелярские принадлежности	2,853	2,439
Штрафы и пени	2,395	9
Налоги, кроме налога на прибыль	1,631	1,815
Техническое обслуживание	1,147	826
Операционная аренда	999	998
Расходы от продажи основных средств	226	-
Прочие расходы	28,347	10,392
	<u>371,335</u>	<u>307,110</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

32. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Таджикистан, которые могут отличаться от МСФО.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Активы по отложенному налогу на прибыль	3,229	11,992
<b>Итого активов по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>3,229</b>	<b>11,992</b>
Активы/(обязательства) по текущему налогу на прибыль	40,259	(12,703)
<b>Итого обязательств по налогу на прибыль</b>	<b>40,259</b>	<b>(12,703)</b>

Согласно Налоговому кодексу Республики Таджикистан, сумма налога на прибыль организаций, оказывающих услуги, равна 20% чистого налогооблагаемого дохода.

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

В связи с тем, что определенные виды расходов не вычитаются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признан в собственном капитале	Остаток на 31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные клиентам	(3,613)	(2,305)	-	(5,918)
Активы в форме права пользования	(3,712)	(697)	-	(4,409)
Проценты к уплате по обязательствам	4,382	(4,382)	-	-
Обязательства по аренде	4,053	289	-	4,342
Основные средства	5,312	(2,414)	-	2,898
Активы, изъятые в результате взыскания	2,054	(379)	-	1,675
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	1,406	246	-	1,652
Остатки в НБТ и в прочих банках	1,401	245	-	1,646
Прочие активы	282	501	-	783
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде	-	133	-	133
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	427	-	-	427
	<u>11,992</u>	<u>(8,763)</u>	<u>-</u>	<u>3,229</u>

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

	Остаток на 1 января 2022 года (пересмотрено)	Признано в составе прибыли или убытка	Признан в собственном капитале	Остаток на 31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные клиентам	(1,129)	(2,484)	-	(3,613)
Активы в форме права пользования	(4,198)	486	-	(3,712)
Активы, изъятые в результате взыскания	3,111	(1,057)	-	2,054
Проценты к уплате по обязательствам	4,309	73	-	4,382
Обязательства по аренде	4,417	(364)	-	4,053
Основные средства	3,694	1,618	-	5,312
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	1,159	247	-	1,406
Остатки в НБТ и в прочих банках	1,137	264	-	1,401
Прочие активы	126	156	-	282
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	427	0	-	427
	<u>13,052</u>	<u>(1,060)</u>	<u>-</u>	<u>11,992</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, взаимосвязь между налоговыми расходами и бухгалтерской прибылью объясняется следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Прибыль до налогообложения	285,533	403,085
Налог по установленной ставке (20%)	57,107	80,617
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2,686)	(7,865)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>54,421</b>	<b>72,752</b>
<b>Эффективная ставка налога</b>	<b>18.99%</b>	<b>18.05%</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	45,658	71,692
Расход по отложенному налогу на прибыль	8,763	1,060
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>54,421</b>	<b>72,752</b>

### 33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов условные обязательства отнесены к Стадии 1.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов условные обязательства составляли:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Условные обязательства</b>		
Выданные гарантии	22,194	15,009
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	23,111	15,217
Обязательства по неиспользованным карточным лимитам	354	490
	<u>          </u>	<u>          </u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96)	(572)
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>45,562</u>	<u>30,144</u>

Выданные гарантии полностью покрыты депозитами и залогом в виде недвижимости соответствующих клиентов. Данные гарантии не включены в таблицу анализа ликвидности, поскольку они имеют полное покрытие.

Решение о выдаче кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

**Обязательства по капитальным затратам.** По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

**Судебные разбирательства.** В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Группой не инициированы какие-либо существенные иски против третьих сторон, кроме исков по взысканию просроченных кредитов. Также в течение этого периода против Группы не были поданы существенные требования от третьих лиц.

**Налогообложение.** Налоговое законодательство Республики Таджикистан может иметь различные толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Как правило, пять лет, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами.

**Проверки со стороны регулятора.** По результатам проверки со стороны Национального банка Таджикистана на 31 декабря 2018 года, Группе временно не разрешали проводить следующие виды операций:

Ограниченные операции	Статус на 31 декабря 2023 г.	Статус на 31 декабря 2022 г.
Увеличивать заработную плату и прочие выплаты руководству и наблюдательному совету, и выплату бонусов им.	Снято в 2020 г.*	Снято в 2020 г.*
Выплачивать дивиденды акционерам Группы	Снято в 2020 г.*	Снято в 2020 г.*
Отправлять денежные переводы физических лиц за пределы Республики Таджикистан без открытия счета	Активный	Активный
Выдавать кредиты и банковские гарантии связанным сторонам	Активный	Активный
Выдавать кредиты более чем на 5 млн сомони	Снято в 2019 г.*	Снято в 2019 г.*
Привлекать депозиты от физических и юридических лиц по ставкам выше средних рыночных ставок по депозитам	Снято в 2019 г.*	Снято в 2019 г.*

\* следующие ограничения были сняты в течение 2019 года и в феврале 2020 года Национальным банком Таджикистана в результате дополнительных действий, предпринятых руководством Группы.

Руководство Группы в настоящее время предпринимает действия по закрытию остальных рекомендаций Национального банка Таджикистана и ожидает, что эти ограничения также будут сняты. Данные ограничения не оказывают существенного влияния на деятельность Группы.

**Пенсионные выплаты.** В соответствии с законодательством Республики Таджикистан все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

#### **34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, кроме случаев принудительной продажи или продажи в случае ликвидации.

Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе наблюдаемой рыночной цены;

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

##### **Кредиты, выданные клиентам**

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок 23.89%-29.99% и 12.49%-17.86д% при дисконтировании будущих денежных потоков по кредитам, выданным корпоративным клиентам, выраженным в таджикских сомони и долларах США соответственно (31 декабря 2022 года: 22.00%-28.32% и 10.16%-15.38% соответственно).

##### **Средства клиентов**

Оценка справедливой стоимости осуществляется посредством дисконтирования будущего движения денежных средств по средствам клиентов по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок 6.45%-18.24% и 1.11%-4.04% при дисконтировании будущих денежных потоков по средствам клиентов, выраженным в таджикских сомони и долларах США соответственно (31 декабря 2022 года: 9.42%-10.07% и 3.27%-5.02% соответственно).

##### **Прочие заемные средства**

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным траншам по кредиту от прочих финансовых институтов по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных учетных ставок 13-21% и 8-8.50% при дисконтировании будущих денежных потоков по прочим заемным средствам, выраженным в таджикских сомони и долларах США соответственно (31 декабря 2022 года: 17.13% и 6.28% соответственно).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

За исключением кредитов, выданных клиентам, средств клиентов и прочих привлеченных средств, руководство Группы считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости, вследствие краткосрочного характера данных финансовых активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	3,097,038	3,117,870	2,522,404	2,498,715
Средства клиентов	2,693,942	2,687,353	2,109,358	2,130,818
Прочие заемные средства	755,316	743,332	653,049	650,878

	31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	-	3,117,870	3,117,870
Средства клиентов	-	-	2,687,353	2,687,353
Прочие заемные средства	-	-	743,332	743,332

	31 декабря 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2,498,715	2,498,715
Средства клиентов	-	-	2,130,818	2,130,818
Прочие заемные средства	-	-	650,878	650,878

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2023 г.	2022 г.
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- производные финансовые активы	5,244	2,651
- производные финансовые обязательства	(3,195)	-

В отношении производных активов и производных обязательств Группа использует процентную ставку для заемных средств в размере 15% и 7% и процентную ставку для средств в банках в размере 0% и 2% по состоянию на 31 декабря 2023 года для производных активов, выраженных в таджикских сомони, долларах США и евро соответственно (31 декабря 2022 года: 15% для 0% для таджикских сомони и долларов США, соответственно).

### 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Национальным банком Таджикистана. В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

В 2023 и 2022 годах, структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, которые раскрываются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Структура капитала ежегодно рассматривается Наблюдательным Советом Группы. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный Совет Группы, в частности, анализирует стоимость капитала и



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного Совета, Группа обеспечивает баланс структуры капитала в целом.

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

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Таджикистана:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Движение капитала 1 уровня		
<b>На начало года</b>	395,260	334,671
Распределение на резервы	270,494	89,411
Изменение в нематериальных активах	(457)	(4,098)
Инвестиционные паи (доли) в других финансовых организациях	(2,173)	(24,723)
<b>На конец года</b>	<u>667,470</u>	<u>395,260</u>
	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Состав регулятивного капитала		
<b>Капитал первого уровня:</b>	667,470	395,260
Общий фонд по обслуживаемым активам	38,055	20,055
50% от чистой прибыли	110,338	158,599
Субординированный долг	44,283	62,041
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<u>860,146</u>	<u>635,956</u>

<sup>1</sup> Чистая прибыль за текущий год, до получения аудиторского заключения по консолидированной финансовой отчетности за этот год, включается в размере 50% в капитал второго уровня. После получения аудиторского заключения она может быть включена в капитал первого уровня в полном объеме.

<sup>2</sup> Субординированный долг включается в капитал 2-го уровня в размере 100%, если срок погашения превышает пять лет, и в сумме, не превышающей 50% капитала 1-го уровня. Если срок погашения составляет менее пяти лет, он уменьшается на 20% в течение каждого последующего года.

Нормативы достаточности капитала согласно требованиям Национального банка Таджикистана представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
<b>На 31 декабря 2023 года</b>		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	17.69%	12.00%
Коэффициент достаточности капитала K1.2	15.15%	10.00%
<b>На 31 декабря 2022 года</b>		
Коэффициент достаточности капитала K1.1	18.96%	12.00%
Коэффициент достаточности капитала K1.1	14.91%	10.00%

Коэффициент достаточности капитала K1.1 отражает соотношение общего регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, определенным в соответствии с требованиями Национального банка Таджикистана.

Коэффициент достаточности капитала K1.2 отражает соотношение общего регулятивного капитала к общим активам, определенным в соответствии с требованиями Национального банка Таджикистана.

### 36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками – существенный элемент деятельности Группы. Основные направления управления рисками включают:

- Определение рисков, которым подвергается Группа в своей повседневной деятельности;
- Измерение рисков с использованием различных количественных и качественных методологий, включая расчет возможных потерь;
- Политики и процедуры Группы для определения процессов смягчения и минимизации рисков и установления лимитов на различные виды операций. Такие лимиты периодически пересматриваются согласно внутренним нормативным документам Группы;
- Отчет по рискам: Отчет по рискам подготавливается по каждому департаменту и консолидировано. Эта информация периодически предоставляется руководству.

Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- валютный риск.

Структура управления рисками. Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несет Наблюдательный совет, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет. Наблюдательный совет Банка осуществляет общий контроль системы управления рисками, определяет принципы и подходы к организации функции управления рисками Банка, утверждает стратегию управления рисками, аппетит к риску, политики и основополагающие внутренние нормативные документы Банка по управлению основными видами рисков, рассматривает отчеты и предложения по вопросам управления рисками, принимает решения по крупным сделкам, нарушениям лимитов и иным вопросам управления рисками, отнесенным к его компетенции внутренними нормативными документами Банка, предоставляет ресурсы менеджменту для достижения целей организации, обеспечивая соблюдение юридических, нормативных и этических требований.

Правление. Правление Банка и его Председатель организуют работу по реализации стратегии управления рисками, в том числе путем делегирования полномочий нижестоящим коллегиальным органам управления, и контролируют выполнение функции управления рисками ответственными структурными подразделениями Банка.

Нижеуказанные Комитеты при Правлении Банка выполняют следующие функции по управлению рисками в пределах полномочий, установленных внутренними нормативными документами:

- Комитет по управлению активами и пассивами – рассматривает вопросы, принимает решения, дает поручения и рекомендации относительно управления финансовыми рисками, включая вопросы управления капиталом, структурой активов и обязательств Банка, пересмотра процентных ставок и условий банковских продуктов, планирования и контроля операций на финансовом рынке, управления ликвидностью на всех горизонтах деятельности Банка;
- Кредитные комитеты – рассматривают вопросы, принимают решения, дают поручения и рекомендации относительно управления кредитными рисками на уровне отдельных кредитных сделок и на портфельном уровне в рамках отведенных лимитов полномочий, изменения условий по выданным кредитам, урегулирования и списания просроченных кредитов;
- Комитет по управлению кредитными рисками – проводит мониторинг и прогнозирование качества кредитного портфеля, своевременно уведомляет Правление Банка о существенном росте кредитных рисков, и предоставляет рекомендации Правлению Банка по минимизации кредитного риска в кредитном портфеле Банка.
- Комитет по управлению операционными рисками и информационной безопасностью – рассматривает вопросы, принимает решения, дает поручения и рекомендации относительно управления операционными рисками, включая вопросы функционирования системы управления рисками, анализа подверженности рискам, планирования и контроля реализации мероприятий по предотвращению / минимизации последствий наступления рискованных событий.

Иные структурные подразделения Банка и лица, ответственные за принятие основных видов рисков, осуществляют непосредственное управление рисками по направлениям своей деятельности в соответствии с внутренними нормативными документами, обеспечивают исполнение решений коллегиальных органов управления по вопросам управления рисками, предоставляют необходимые сведения участникам системы управления рисками по вопросам, относящимся к их компетенции.

Контроль рисков. Подразделение контроля рисков Структурные подразделения, ответственные за управление рисками (Департамент банковских рисков, Департамент комплаенс-риска, Юридический отдел, Отдел информационной безопасности), которые отвечают за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках, отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Группе и предоставляет рекомендации различным подразделениям Группы по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методику и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Группы. Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются управлением внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группы. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках. Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Наблюдательному совету, Правлению Группы, Комитетам Группы и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Наблюдательный совет получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы.

Снижение риска. В рамках управления рисками Группа использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска. Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

---

характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

**Кредитный риск.** Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В целях уменьшения кредитных рисков, проводится процедура по управлению кредитными рисками, которая состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитных рисков
- оценка
- мониторинг
- контроль/регулирование.

Данные процедуры осуществляются поэтапно в зависимости от воздействия рисков на определённую область деятельности Группы. Кроме того, для минимизации последствий кредитного риска проводятся ряд мероприятий, таких как диверсификация портфеля в разрезе регионов и отраслей экономики и валют, лимитирование в разрезе продуктов и полномочий по принятию решений, резервирование.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, таких как мониторинг кредитного портфеля на местах, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты для контрагентов устанавливаются на основании использования системы классификации кредитных рисков, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Рейтинги риска подлежат регулярному пересмотру. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчёта о финансовом положении без учёта влияния взаимозачёта и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

Информация о качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования</b>	<b>Итого</b>
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	<u>1,999,380</u>	<u>52,357</u>	<u>66,400</u>	<u>2,118,137</u>
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	9,883	9,883
Активы, признанные в периоде	<u>2,117,966</u>	<u>26,236</u>	<u>17,943</u>	<u>2,162,145</u>
Перевод в Стадию 1	1,959	(1,595)	(364)	-
Перевод в Стадию 2	(52,846)	53,127	(281)	-
Перевод в Стадию 3	<u>(51,894)</u>	<u>(11,884)</u>	<u>63,778</u>	<u>-</u>
Активы погашенные (кроме списанных)	<u>(1,570,896)</u>	<u>(63,117)</u>	<u>(60,243)</u>	<u>(1,694,256)</u>
Списания	-	-	(10,585)	(10,585)
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	<u>2,443,669</u>	<u>55,124</u>	<u>86,531</u>	<u>2,585,324</u>
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	9,132	9,132
Активы, признанные в периоде	<u>2,461,470</u>	<u>28,823</u>	<u>20,946</u>	<u>2,511,239</u>
Перевод в Стадию 1	11,574	(10,088)	(1,486)	-
Перевод в Стадию 2	(41,732)	41,968	(236)	-
Перевод в Стадию 3	<u>(72,146)</u>	<u>(17,448)</u>	<u>89,594</u>	<u>-</u>
Активы погашенные (кроме списанных)	<u>(1,771,202)</u>	<u>(40,291)</u>	<u>(82,134)</u>	<u>(1,893,627)</u>
Списания	-	-	(11,380)	(11,380)
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	<u>3,031,633</u>	<u>58,088</u>	<u>110,967</u>	<u>3,200,688</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

Анализ изменения резерва по кредитам клиентам в части ожидаемых кредитных убытков:

	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования</b>	<b>Итого</b>
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	8,907	3,755	29,244	41,906
Перевод в Стадию 1	15	(10)	(5)	-
Перевод в Стадию 2	(4,405)	4,425	(20)	-
Перевод в Стадию 3	(22,371)	(4,466)	26,837	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	9,883	9,883
Начисление/(Восстановление)	38,248	808	(17,340)	21,716
Списания	-	-	(10,585)	(10,585)
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	20,394	4,512	38,014	62,920
Перевод в Стадию 1	1,132	(531)	(601)	-
Перевод в Стадию 2	(327)	437	(110)	-
Перевод в Стадию 3	(969)	(2,173)	3,142	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	9,132	9,132
Начисление/(Восстановление)	10,478	4,919	27,581	42,978
Списания	-	-	(11,380)	(11,380)
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	30,708	7,164	65,778	103,650

Работа с залоговым обеспечением. Для снижения кредитных рисков по выданным кредитам и выпущенным гарантиям, Группа стремится по возможности использовать обеспечение в виде залога. Залог предоставляется в различных формах, таких как наличные деньги, ценные бумаги, аккредитивы / гарантии, недвижимость, дебиторская задолженность, запасы и прочие нефинансовые активы. Обеспечение, если оно не взыскано во владение Группы, не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Однако справедливая стоимость обеспечения влияет на расчет ОКУ. Это, как правило, оценивается, как минимум, на начальном этапе при выдаче кредита и пересматривается ежегодно. По мере возможности Группа использует имеющиеся рыночные данные для оценки финансовых активов, удерживаемых в качестве обеспечения. Другие финансовые активы, которые не имеют легко определяемой рыночной стоимости, оцениваются с использованием моделей.

Как уже упоминалось в разделе, посвященном значительному увеличению кредитного риска, предусмотренные в Группе процедуры мониторинга предусматривают выявление значительного повышения кредитного риска до наступления дефолта - не позднее, чем через 30 дней после просрочки платежа. Это требование, в основном, касается кредитов и авансов, выданных клиентам, в частности, физическим лицам, поскольку для кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и других активов имеется более подробная информация о заемщике, которая используется для анализа на предмет значительного повышения кредитного риска. В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам, сгруппированных по продолжительности просрочки.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Анализ кредитного качества непогашенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.			
	Кредиты до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные
<b>Кредиты клиентам</b>				
Непросроченные	3,056,389	40,856	3,015,533	1%
Просрочено менее 30 дней	53,061	6,933	46,128	13%
Просрочено на срок от 31 до 60 дней	14,922	6,110	8,812	41%
Просрочено на срок от 61 до 90 дней	9,710	5,103	4,607	53%
Просрочено на срок от 91 до 120 дней	7,409	4,092	3,317	55%
Просрочено на срок от 121 до 150 дней	6,061	3,440	2,621	57%
Просрочено на срок от 151 до 180 дней	6,287	3,851	2,436	61%
Просрочено на срок от 181 до 360 дней	28,679	17,221	11,458	60%
Просрочено более 360 дней	18,170	16,044	2,126	88%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3,200,688</b>	<b>103,650</b>	<b>3,097,038</b>	<b>3%</b>

	31 декабря 2022 г.			
	Кредиты до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные
<b>Кредиты клиентам</b>				
Непросроченные	2,482,171	(31,573)	2,450,598	1%
Просрочено менее 30 дней	42,362	(4,062)	38,300	10%
Просрочено на срок от 31 до 60 дней	10,537	(3,330)	7,207	32%
Просрочено на срок от 61 до 90 дней	10,807	(3,496)	7,311	32%
Просрочено на срок от 91 до 120 дней	5,296	(2,493)	2,803	47%
Просрочено на срок от 121 до 150 дней	4,785	(2,196)	2,589	46%
Просрочено на срок от 151 до 180 дней	6,044	(2,497)	3,547	41%
Просрочено на срок от 181 до 360 дней	18,399	(8,951)	9,448	49%
Просрочено более 360 дней	4,923	(4,322)	601	88%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2,585,324</b>	<b>(62,920)</b>	<b>2,522,404</b>	<b>2%</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**Анализ чувствительности**

Изменения в оценках могут повлиять на размер резерва под возможные потери по ссудам. Например, если чистая приведенная стоимость расчетных денежных потоков отличается на один процент, резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года будет на 25,223 тыс. сомони меньше/больше (31 декабря 2022 г.: 20,762 тыс. сомони).

Изменения в оценках могут повлиять на размер резерва под возможные потери по ссудам. Например, если чистая приведенная стоимость расчетных денежных потоков отличается на три процента, резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года будет на 75,670 тыс. сомони меньше/больше (31 декабря 2022 г.: 62,287 тыс. сомони).

Ниже представлен анализ концентрации кредитного риска Группы по секторам:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Потребительские кредиты	1,381,553	1,077,729
Торговля	906,622	721,916
Сельское хозяйство	252,464	270,054
Услуги	293,862	234,227
Ипотека и строительство	115,537	178,065
Производство	237,664	103,333
	<u>12,986</u>	<u>-</u>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(103,650)</u>	<u>(62,920)</u>
	<u><u>3,097,038</u></u>	<u><u>2,522,404</u></u>

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении.

	Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря 2023 года	Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	747,339	789,497
Производные финансовые активы	5,244	2,651
Средства в банках и прочих финансовых институтах	661,671	119,841
Кредиты, выданные клиентам	3,097,038	2,522,404
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	81,824	45,715
Инвестиционные ценные бумаги	145,490	81,360
Прочие финансовые активы	<u>4,005</u>	<u>13,492</u>
<b>Итого</b>	<u><u>4,742,611</u></u>	<u><u>3,574,960</u></u>
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	<u>45,659</u>	<u>30,716</u>
<b>Итого максимальной подверженности кредитному риску</b>	<u><u>4,788,270</u></u>	<u><u>3,605,676</u></u>

**Обеспечение.** Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

Группа получила следующие финансовые и нефинансовые активы в течение года вступив во владение обеспечением, удерживаемым в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, и удерживаемым на конец года. Политика Группы заключается в своевременной реализации обеспечения.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Обеспечение, принятое на баланс, включает стоимость недвижимого имущества, за исключением движимого имущества, например товары в обороте и приборы домашнего хозяйства.

В случаях, когда одна сторона полностью или частично не исполняет свои обязательства по финансовому инструменту, Группа имеет право выполнить эти обязательства через:

1. Совместную продажу заложенного имущества;
2. Передачу прав собственности на залоговое имущество в соответствии с установленным законом; и
3. Выполнение обязанности по залоговому имуществу в судебном порядке.

Группа взыскивает заложенное имущество посредством судебных процедур, если невозможно или неэффективно использовать альтернативные методы или, когда требуется наложение ареста на залоговое имущество в целях защиты прав Группы.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Кредиты, выданные под поручительство	1,399,577	1,185,487
Необеспеченные кредиты	987,743	694,902
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	786,830	16,055
Депозиты	13,835	10,228
Комбинированное обеспечение	5,200	609,836
Кредиты, обеспеченные прочими залогами в виде движимого имущества	71	67,919
Кредитно-гарантийный фонд Таджикистана	<u>7,432</u>	<u>897</u>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(103,650)</u>	<u>(62,920)</u>
	<u><u>3,097,038</u></u>	<u><u>2,522,404</u></u>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам (данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены):

	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>B</b>	<b>CCC</b>	<b>Кредитный риск не присвоен</b>	<b>Итого 31 декабря 2023 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	106,952	19,362	103,726	390,158	13,023	518,032	1,151,253
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	5,244	5,244
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5,080	87,657	27,393	322,248	-	219,293	661,671
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	3,097,038	3,097,038
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	81,824	81,824
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	145,303	-	187	145,490
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4,005	4,005
	<b>AA</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>B</b>		<b>Кредитный риск не присвоен</b>	<b>Итого 31 декабря 2022 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	46,032	124,303	97,750	278,630	-	823,782	1,370,497
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	2,651	2,651
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	110,138	-	9,703	119,841
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	2,522,404	2,522,404
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	45,715	45,715
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	81,360	81,360
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	13,492	13,492

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. В 2021 году Группа разработала внутреннюю модель для оценки средств в банках и прочих финансовых институтах. Внутренняя модель для кредитов, выданных клиентам, была принята в 2022 году.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

На основе рейтинговой модели средства в банках и других финансовых учреждениях оцениваются на основе модифицированного МСФО (IFRS) 9 подхода к ожидаемым кредитным убыткам. По результатам этой оценки можно установить следующие рейтинги:

Aaa	AAA	AAA	AAA	Несомненный
Aa1	AA+	AA+		
Aa2	AA	AA		
Aa3	AA-	AA-		
A1	A+	A+	AA	Очень высокий
A2	A	A		
A3	A-	A-		
Baa1	BBB+	BBB+	A	Высокий
Baa2	BBB	BBB		
Baa3	BBB-	BBB-		
Ba1	BB+	BB+	BBB	Хороший
Ba2	BB	BB		
Ba3	BB-	BB-		
B1	B+	B+	BB	Средний
B2	B	B		
B3	B-	B-		
Saa1	CCC+	CCC+	CC	Слабый
Saa2	CCC	CCC		
Saa3	CCC-	CCC-		
Sa	CC	CC	C	
C	C	C		
-	-	RD		
-	-	-		
-	D	D		

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

**Географическая концентрация.** Руководство Группы осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Таджикистан.

Руководство Группы рассматривает Республику Таджикистан в качестве основного сегмента своей деятельности. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена далее:

	Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого 31 декабря 2023 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	792,676	133,427	225,150	1,151,253
Производные финансовые активы	5,244	-	-	5,244
Средства в банках и прочих финансовых институтах	334,097	20,118	307,456	661,671
Кредиты, выданные клиентам	3,097,038	-	-	3,097,038
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	81,824	-	-	81,824
Инвестиционные ценные бумаги	145,490	-	-	145,490
Прочие финансовые активы	4,005	-	-	4,005
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4,460,374</b>	<b>153,545</b>	<b>532,606</b>	<b>5,146,525</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Производные финансовые обязательства	3,195	-	-	3,195
Средства банков и прочих финансовых институтов	494,940	11,980	66,149	573,069
Средства клиентов	2,597,240	15,684	81,018	2,693,942
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	10,000
Обязательства по аренде	21,709	-	-	21,709
Займы	68,793	686,523	-	755,316
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	9,979	-	-	9,979
Прочие финансовые обязательства	168,266	132	6,575	174,973
Субординированный долг	-	115,488	-	115,488
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3,374,122</b>	<b>829,807</b>	<b>153,742</b>	<b>4,357,671</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,086,252</b>	<b>(676,262)</b>	<b>378,864</b>	<b>788,854</b>

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

	Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого 31 декабря 2022 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	897,535	124,210	- 348,753	1,370,497
Производные финансовые активы	2,651	-	-	2,651
Средства в банках и прочих финансовых институтах	119,841	-	-	119,841
Кредиты, выданные клиентам	2,522,404	-	-	2,522,404
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45,715	-	-	45,715
Инвестиционные ценные бумаги	81,360	-	-	81,360
Прочие финансовые активы	13,492	-	-	13,492
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3,682,998</b>	<b>124,210</b>	<b>348,753</b>	<b>4,155,960</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков и прочих финансовых институтов	417,017	19,781	9,855	446,653
Средства клиентов	2,054,133	10,803	44,422	2,109,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	10,000
Обязательства по аренде	20,266	-	-	20,266
Займы	15,020	638,029	-	653,049
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	13,061	-	-	13,061
Прочие финансовые обязательства	44,122	-	1,244	45,366
Субординированный долг	-	157,886	-	157,886
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2,573,619</b>	<b>826,499</b>	<b>55,521</b>	<b>3,455,639</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,109,379</b>	<b>(814,078)</b>	<b>293,232</b>	<b>700,321</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств Группы, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Группа осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции. Строка Кредиты, выданные клиентам собрана по дате окончания контракта, а не фактическим графикам погашения.

Согласно нормативам, Группа поддерживает коэффициенты ликвидности на требуемом уровне, такие как текущие и краткосрочные коэффициенты ликвидности, и валютные лимиты ликвидности, установленные регулятором. По мнению руководства, данные нормы требовательны, и мера гарантирует поддержание соответствующего уровня ликвидности. Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

	Средне- взвеш. %	До одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Просрочен- ные	Итого 31 декабря 2023 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>									
Производные финансовые активы	15	-	748	4,496	-	-	-	-	5,244
Кредиты, выданные клиентам	25	15,112	86,477	917,940	2,045,552	19,321	-	12,636	3,097,038
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	33	7,612	10,041	34,135	30,036	-	-	-	81,824
Инвестиционные ценные бумаги	7	129,464	15,839	-	-	-	187	-	145,490
<b>Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<u>152,188</u>	<u>113,105</u>	<u>956,571</u>	<u>2,075,588</u>	<u>19,321</u>	<u>187</u>	<u>12,636</u>	<u>3,329,596</u>
Денежные средства и их эквиваленты		1,151,253	-	-	-	-	-	-	1,151,253
Средства в банках и прочих финансовых институтах		522,564	-	-	-	-	139,107	-	661,671
Прочие финансовые активы		4,005	-	-	-	-	-	-	4,005
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>		<u>1,830,010</u>	<u>113,105</u>	<u>956,571</u>	<u>2,075,588</u>	<u>19,321</u>	<u>139,294</u>	<u>12,636</u>	<u>5,146,525</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>									
Производные финансовые обязательства	7	-	3,195	-	-	-	-	-	3,195
Средства банков и других финансовых учреждений	3	14	-	-	-	-	-	-	14
Средства клиентов	13	278,717	177,824	915,331	83,968	42	-	-	1,455,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	10,000	-	-	-	-	10,000
Обязательства по аренде	11	14	251	3,241	18,203	-	-	-	21,709
Займы	18	48,559	35,006	162,234	509,517	-	-	-	755,316
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	8	-	2,427	1,488	6,064	-	-	-	9,979
Субординированный долг	8	-	1,968	23,589	89,931	-	-	-	115,488
<b>Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<u>327,304</u>	<u>220,671</u>	<u>1,115,883</u>	<u>707,683</u>	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,371,583</u>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

	Средне- взвеш. %	До одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Просрочен- ные	31 декабря 2023 года (продолжение)
Средства банков и других финансовых учреждений		573,055	-	-	-	-	-	-	573,055
Средства клиентов		1,238,057	3	-	-	-	-	-	1,238,060
Прочие финансовые обязательства		159,983	-	14,990	-	-	-	-	174,973
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>2,298,399</b>	<b>220,674</b>	<b>1,130,873</b>	<b>707,683</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,357,671</b>
Разница между активами и обязательствами		(468,389)	(107,569)	(174,302)	1,367,905	19,279	139,294	12,636	788,854
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(175,116)	(107,566)	(159,312)	1,367,905	19,279	187	12,636	958,013
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом		(468,389)	(575,958)	(750,260)	617,645	636,924	776,218	788,854	788,854
	<b>Средне- взвеш.%</b>	<b>До одного месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 мес. до 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Срок не определен</b>	<b>Просрочен- ные</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	12	-	7,818	-	-	-	-	-	7,818
Производные финансовые активы	15	-	-	2,651	-	-	-	-	2,651
Кредиты, выданные клиентам	25	16,375	59,457	854,456	1,574,195	15,276	-	2,645	2,522,404
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2	251	367	9,674	35,422	-	-	-	45,715
Инвестиционные ценные бумаги	23	-	-	-	-	-	2,360	-	2,360
<b>Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>16,626</b>	<b>67,642</b>	<b>866,781</b>	<b>1,609,618</b>	<b>15,276</b>	<b>2,360</b>	<b>2,645</b>	<b>2,580,948</b>
Денежные средства и их эквиваленты		1,362,679							1,362,679
Средства в банках и прочих финансовых институтах		-	-	-	-	-	119,841	-	119,841
Инвестиционные ценные бумаги		-	-	-	-	-	79,000	-	79,000
Прочие финансовые активы		13,492	-	-	-	-	-	-	13,492
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>		<b>1,392,797</b>	<b>67,642</b>	<b>866,781</b>	<b>1,609,618</b>	<b>15,276</b>	<b>201,201</b>	<b>2,645</b>	<b>4,155,960</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

	Средне -взвеш. %	До одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Просрочен- ные	Итого 31 декабря 2022 года (продолжение)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>									
Средства банков и других финансовых учреждений	3	4,023	-	-	-	-	-	-	4,023
Средства клиентов	11	279,668	101,984	662,965	73,554	652	-	-	1,118,823
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	-	10,000	-	-	-	10,000
Обязательства по аренде	12	-	323	4,136	15,807	-	-	-	20,266
Займы	17	312,488	133,569	119,260	87,733	-	-	-	653,049
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	8	-	-	-	5,381	7,681	-	-	13,061
Субординированный долг	9	2,095	-	51,012	104,779	-	-	-	157,886
<b>Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<u>598,274</u>	<u>235,876</u>	<u>837,372</u>	<u>297,253</u>	<u>8,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,977,108</u>
Средства банков и других финансовых учреждений		442,630	-	-	-	-	-	-	442,630
Средства клиентов		990,529	6	-	-	-	-	-	990,535
Прочие финансовые обязательства		45,366	-	-	-	-	-	-	45,366
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<u>2,076,799</u>	<u>235,881</u>	<u>837,372</u>	<u>297,253</u>	<u>8,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,455,639</u>
Разница между активами и обязательствами		<u>(684,002)</u>	<u>(168,239)</u>	<u>29,408</u>	<u>1,312,364</u>	<u>6,943</u>	<u>201,201</u>	<u>2,645</u>	<u>700,321</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(581,648)</u>	<u>(168,233)</u>	<u>29,408</u>	<u>1,312,364</u>	<u>6,943</u>	<u>2,360</u>	<u>2,645</u>	<u>603,840</u>
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом		<u>(684,002)</u>	<u>(852,241)</u>	<u>(822,832)</u>	<u>489,533</u>	<u>496,476</u>	<u>697,677</u>	<u>700,322</u>	<u>700,322</u>



# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов и краткосрочных депозитов. Основываясь на прошлом опыте, Группа считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Опыт показывает, что большинство таких депозитов продлеваются. Группа осведомлена о важности поддержания стабильности таких депозитов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, 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.

	Средне- взвеш. %	До одного месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого, 31 декабря 2023 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков и других финансовых учреждений	-	573,069	-	-	-	-	573,069
Средства клиентов	13	1,517,327	182,023	998,922	98,228	83	2,796,583
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	10,858	-	-	10,858
Обязательства по аренде	11	14	255	3,524	24,677	-	28,470
Займы	18	53,437	30,985	235,629	615,629	-	935,830
Обязательства перед Правительством РТ	8	-	2,723	1,834	6,890	-	11,447
Прочие финансовые обязательства	-	159,983	-	14,990	-	-	174,973
Субординированный долг	8	798	-	31,864	107,325	-	139,987
		<u>2,304,628</u>	<u>215,986</u>	<u>1,297,621</u>	<u>852,899</u>	<u>83</u>	<u>4,671,217</u>

	Средне- взвеш. %	До одного месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого, 31 декабря 2022 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА::</b>							
Средства банков и других финансовых учреждений	-	446,653	-	-	-	-	446,653
Средства клиентов	3	1,267,603	104,009	717,593	87,670	959	2,177,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	-	12,732	-	12,732
Обязательства по аренде	12	-	330	4,538	20,932	-	25,800
Займы	17	16,238	11,637	421,275	303,843	-	752,993
Обязательства перед Правительством РТ	8	-	-	-	6,418	11,007	17,426
Прочие финансовые обязательства	-	45,366	-	-	-	-	45,366
Субординированный долг	9	2,095	-	56,383	140,242	-	198,720
		<u>1,777,955</u>	<u>115,976</u>	<u>1,199,790</u>	<u>571,838</u>	<u>11,967</u>	<u>3,677,525</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

**Рыночный риск.** Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен которым подвержена Группа. За исключением валютных позиций Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения таджикского сомони и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Группа заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты с коммерческими банками для страхования от валютного риска.

Руководство Группы считает, что национальные пруденциальные нормы относительно открытой валютной позиции достаточно эффективные и обеспечивающий высокую степень защиты от негативного влияния колебаний валютных курсов. Тем не менее, в зависимости от условий рынка со стороны Группы устанавливаются более консервативные требования к порогам валютной позиции, как по всем валютам в общем, так и в отдельной валюте, в частности.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Сомони	Долл. США 1 USD = 10.9571	Евро 1 EUR = 12.0944	Рубль 1 RUB = 0.1217	Прочие	Итого, 31 декабря 2023 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	388,255	486,053	153,490	101,448	22,007	1,151,253
Производные финансовые активы	-	-	5,244	-	-	5,244
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56,999	385,670	9,531	63,067	146,404	661,671
Кредиты, выданные клиентам	2,420,336	638,922	21,548	16,232	-	3,097,038
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	81,824	-	-	-	-	81,824
Инвестиционные ценные бумаги	145,490	-	-	-	-	145,490
Прочие активы	4,005	-	-	-	-	4,005
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3,096,909</b>	<b>1,510,645</b>	<b>189,813</b>	<b>180,747</b>	<b>168,411</b>	<b>5,146,525</b>

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

	Сомони	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие	Итого, 31 декабря 2023 года (продолжение)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА::</b>						
Производные финансовые обязательства	-	3,195	-	-	-	3,195
Средства банков и других финансовых учреждений	33,879 1,927,23	386,912	120,734	25,937	5,607	573,069
Средства клиентов	9	501,518	49,603	18,331	197,251	2,693,942
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	-	-	10,000
Обязательства по аренде	21,476	233	-	-	-	21,709
Займы	669,262	64,027	22,027	-	-	755,316
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	9,979	-	-	-	-	9,979
Прочие финансовые обязательства	47,539	121,302	1,387	23	4,722	174,973
Субординированный долг	-	66,399	49,089	-	-	115,488
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<u>2,719,37</u> <u>4</u>	<u>1,143,58</u> <u>6</u>	<u>242,840</u>	<u>44,291</u>	<u>207,580</u>	<u>4,357,671</u>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>377,535</u>	<u>367,059</u>	<u>(53,027)</u>	<u>136,456</u>	<u>(39,169)</u>	<u>788,854</u>
Влияние производных финансовых инструментов	(116,445)	80,000	36,445	-	-	-
<b>ПОЗИЦИЯ НЕТТО</b>	<u>261,090</u>	<u>447,059</u>	<u>(16,582)</u>	<u>136,456</u>	<u>(39,169)</u>	<u>788,854</u>

	Сомони	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие	Итого, 31 декабря 2022 года
		1 USD = 11,2024	1 EUR = 13.8911	1 RUB = 0.1445		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	483,581	462,477	169,836	171,838	82,765	1,370,497
Производные финансовые активы			2,651			2,651
Средства в банках и прочих финансовых институтах	28,928	77,436	7,006	5,655	816	119,841
Кредиты, выданные клиентам	1,990,196	494,216	23,469	14,523	-	2,522,404
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45,715	-	-	-	-	45,715
Инвестиционные ценные бумаги	81,360	-	-	-	-	81,360
Прочие активы	13,478	14	-	-	-	13,492
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<u>2,643,258</u>	<u>1,034,143</u>	<u>202,963</u>	<u>192,016</u>	<u>83,581</u>	<u>4,155,960</u>

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

	Сомони	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие	Итого, 31 декабря 2022 года (продолжение)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА::</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	19,148	245,947	66,893	83,507	31,158	446,653
Средства клиентов	1,250,935	716,463	79,120	52,867	9,973	2,109,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	-	-	10,000
Обязательства по аренде	20,266	-	-	-	-	20,266
Займы	596,153	18,874	21,782	-	16,239	653,049
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	13,061	-	-	-	-	13,061
Прочие финансовые обязательства	44,340	434	538	54	-	45,366
Субординированный долг	-	113,588	44,299	-	-	157,886
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<u>1,953,904</u>	<u>1,095,306</u>	<u>212,631</u>	<u>136,428</u>	<u>57,371</u>	<u>3,455,640</u>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>689,353</u>	<u>(61,163)</u>	<u>(9,668)</u>	<u>55,588</u>	<u>26,210</u>	<u>700,320</u>
Влияние производных финансовых инструментов	(11,645)	(2,000)	13,645	-	-	-
<b>ПОЗИЦИЯ НЕТТО</b>	<u>677,708</u>	<u>(63,163)</u>	<u>3,977</u>	<u>55,588</u>	<u>26,210</u>	<u>700,320</u>

**Анализ чувствительности к валютному риску.** В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 15% увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к сомони в 2023 и в 2022 годов.

Указанные показатели чувствительности к валютному риску, используются для отчета о валютном риске ключевому управленческому персоналу и представляют оценку руководством возможного изменения обменных курсов иностранной валюты.

Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 15% в 2023 и 2022 годов изменения курсов валют.

Анализ чувствительности включает как кредиты, выданные клиентам Группы, так и кредиты, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные кредиты выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	15%	-15%	15%	-15%
<b>Сомони/Доллар США</b>	67,059	(67,059)	(9,442)	9,442
<b>Сомони/ЕВРО</b>	(2,487)	2,487	677	-677
<b>Сомони/Рубль</b>	20,468	(20,468)	8,346	(8,346)

**Ограничения анализа чувствительности.** В приведенных выше таблицах отражено влияние изменения ключевого допущения, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности существует связь между предположениями и другими факторами. Также

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, системы, а также в результате влияния внешних событий.

Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система управления операционными рисками согласно действующего Положения по управлению операционными рисками основана на трех линиях защиты. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Вышеупомянутая система управления операционным риском позволяет Группе идентифицировать банковские операции, которые наиболее уязвимы для операционного риска, а также оценивать и контролировать убытки Группы, связанные с операционным риском, и устанавливать соответствующие меры контроля. Были разработаны превентивные меры и меры обнаружения для соизмерения и снижения риска.

**37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя процентная ставка	Итого по категории в соответствии и со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя процентная ставка	Итого по категории в соответствии и со статьями консолидированной финансовой отчетности
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	-	0.00%	3,097,038	296	16.64%	2,522,404
- прочие связанные стороны	-			296		
<b>Средства клиентов</b>	66,529	11.43%	2,693,942	58,810	8.24%	2,109,358
- акционеры	35,805			22,943		
- прочие связанные стороны	30,723			35,867		
<b>Займы</b>	29,042	17.67%	653,049	71,547	13.74%	653,049
- акционеры	29,042			71,547		
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	1,974	18.00%	10,000	1,974	18.00%	10,000
- акционеры	1,974			1,974		

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

*(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

Далее представлены суммы, возникшие при транзакциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентные доходы	75	791,497	74	589,571
- прочие связанные стороны	75		74	
Процентные расходы	16,755	297,490	8,234	214,977
- акционеры	15,233		7,792	
- прочие связанные стороны	1,522		442	
<b>Вознаграждение ключевому управленческому персоналу:</b>				
Заработная плата и вознаграждения	16,292	231,473	12,854	173,343

**38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Ограничения, наложенные на «Перевод денежных средств физических лиц без открытия счета за пределы территории Республики Таджикистан» и «Предоставление кредитов и банковских гарантий лицам, связанным с Банком» отменены Национальным банком Таджикистана с 12 февраля 2024 года. См. Примечание 33 для получения более подробной информации о наложенных ограничениях со стороны Национального банка Таджикистана.

В феврале 2024 года Банк разместил дебютные зеленые облигации в объеме 10 млн долларов США в национальной валюте.