

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СПИТАМЕН ИНШУРЕНС»

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

и отчет независимых аудиторов



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «СПИТАМЕН ИНШУРЕНС»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2 3-7
 КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-79

Консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте – в тысячах таджикских сомони.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «СПИТАМЕН ИНШУРЕНС»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Руководство несет ответственность за ведение бухгалтерского учета и подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Общества с Ограниченной Ответственностью Страховой и Перестраховочной Организация «Спитамен Иншуренс» (далее «Компания») и её дочерней компании (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на суждениях и оценках.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжить деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объединить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированной финансовой отчетности и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Руководством Группы 15 июля 2024 года.

От имени Руководства Группы:

Рахмонов Бузургджамил
Директор

15 июля 2024 года



Ниъматов Оятулло
Финансовый директор

15 июля 2024 года

A handwritten signature in blue ink, belonging to Nigmatov Oyutullo, the Financial Director.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету Общества с Ограниченной Ответственностью Страховой и Перестраховочной Организации «Спитамен Иншуренс»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью Страховой и Перестраховочной Организации «Спитамен Иншуренс» («Компания») и ее дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также консолидированных примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группы в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и нами выполнены прочие 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Обесценение кредитов и авансов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера	
В связи со значимостью кредитов и авансов клиентам и обязательств, кредитного характера, а также в связи с присущей им неопределенностью их погашения расчёт резерва под обесценение и резервов по обязательствам кредитного характера считается одним из ключевых вопросов аудита. Существенные суждения необходимы для своевременного выявления обесценения кредитов и авансов клиентам, а также для признания резерва по обязательствам кредитного характера. Расчёт резерва на обесценение по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка. Для расчёта резерва под обесценение по кредитам и резерва по обязательствам кредитного характера, оцениваемым на индивидуальной основе, необходимо провести оценку вероятности их погашения, основанную на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые будущие денежные потоки, стоимость обеспечения и других. Использование иных методик моделирования и допущений могло бы привести к существенно другим результатам. Информация об обесценении кредитов и авансов клиентам, а также об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании относительно Кредитов.	В ходе аудита мы обратили особое внимание на следующие вопросы: ► суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных кредитов корпоративным клиентам и обязательств кредитного характера; ► прогнозируемые будущие денежные потоки, в том числе денежные потоки, источниками которых является обеспечение, по кредитам и обязательствам кредитного характера, имеющим признаки ухудшения кредитного качества; ► модели и допущения, использовавшиеся для определения обесценения кредитов на коллективной основе. В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые Группа использовала для выявления случаев обесценения и расчёта резерва под обесценение и резервов по обязательствам кредитного характера. Выполненные нами аудиторские процедуры также включали проверку, на выборочной основе, своевременности выявления признаков обесценения. Для выбранных существенных кредитов, обесценение которых оценивается на индивидуальной основе, мы провели проверку допущений в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости обеспечения. Для анализа обесценения на коллективной основе мы провели выборочную проверку кредитных моделей, лежащих в основе расчёта такого обесценения, основных исходных данных и использованных допущений. Мы также проанализировали соответствие информации в отношении резерва под обесценение и резервов по обязательствам кредитного характера, раскрываемой в консолидированной финансовой отчётности Группы, применимым требованиям МСФО.

Прочая информация, включённая в Годовой отчёт Группы за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Группы за 2023 год (далее - «Годовой отчёт»), но не включает консолидированную финансовую отчётность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство. Годовой отчёт, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность Руководства за консолидированную финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить её деятельность, или когда у неё нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчётности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, 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 свою деятельность непрерывно;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении консолидированной финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.
- Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.
- Мы также предоставляем Руководству заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.
- Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководству, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 32 Закона Республики Таджикистан от 23 июля 2016 г. № 1349 «О страховой деятельности»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Национальным Банком Таджикистана (далее по тексту – «НБТ»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 32 Закона Республики Таджикистан от 23 июля 2016 г. № 1349 «О страховой деятельности» (далее – «Закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Группой по состоянию на 1 января 2024 г. обязательных нормативов, установленных НБТ;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым НБТ к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Группы утвержденных уполномоченными органами Группы методик выявления значимых для Группы рисков, управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-

тестирования, наличия системы консолидированной отчетности по значимым для Группы рискам и капиталу;

► последовательности применения в Обществе методик управления значимыми для Группы рисками и оценки их эффективности;

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБТ, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий консолидированный аудиторский отчет независимых аудиторов – Шарифов Садриддин/Партнер и Сертифицированный Аудитор практик, квалификационный сертификат №0000065, выданный Национальным Банком Таджикистана.

Рахимбек Акрамов

Аудитор / Управляющий Партнер

ООО "Кроу Хорват - ЭйсИджи"

15 июля 2024 года



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в финансовых институтах на
территории Республики Таджикистан: за номером 0000149,
выданная Национальным Банком Таджикистана от 28 января
2022 года

Государственная лицензия на осуществление аудиторской
деятельности общего назначения на территории Республики
Таджикистан: за номером 000164, выданная Министерством
Финансов Республики Таджикистан от 29 октября 2021 года

Квалификационное свидетельство аудитора Республики
Таджикистан, выданное Министерством Финансов
Республики Таджикистан ВМ № 0000335 от 11 апреля
2019 года

Квалификационное свидетельство аудитора Республики
Таджикистан, выданное Национальным Банком
Таджикистана № 58 от 8 января 2014 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023	За год, закончившийся 31 декабря 2022
Страховая деятельность:			
Страховые премии, общая сумма	26	14,319	8,779
Премии, переданные в перестрахование		(2,764)	(1,268)
ЧИСТАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ		11,555	7,511
Изменение резерва незаработанной премии	27	(710)	(1,623)
ЧИСТАЯ СУММА ЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ		10,845	5,888
Страховые выплаты		(3,227)	(231)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	26	2,609	-
Изменение резерва на покрытие убытков	26	(6,824)	(808)
ЧИСТАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ		(7,442)	(1,039)
Брокерские и агентские комиссионные расходы		(465)	-
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		2,937	4,849
Банковская деятельность:			
Проценты и схожие доходы	28	161,013	118,470
Проценты и схожие расходы	28	(106,547)	(74,324)
Чистый процентный доход		54,466	44,147
Комиссионный доход	29	46,844	36,193
Комиссионный расход	29	(26,470)	(27,447)
Чистый комиссионный доход/(расход)		20,373	8,746
(Формирование)/восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	30	(8,450)	(121,620)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		66,389	(68,728)
Прочая деятельность:			
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	30	1,273	(1,772)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	31	80,665	210,821
Операционные расходы	32	(129,734)	(98,494)
Прочие доходы	33	11,574	5,927
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ПРОЧЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(36,223)	116,481
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		33,103	52,603
Налог на прибыль	34	(8,922)	(7,036)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		24,182	45,566

От имени Руководства Группы

Рахмонов Бузургджамил
Директор

15 июля 2024 года

Ниъматов Оятулло
Финансовый директор

15 июля 2024 года

Примечания на стр. 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-7.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	На 31 Декабря 2023 г.	На 31 Декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства в кассе и банкоматах	7	688,722	608,988
Средства, ограниченные в использовании	7	39,290	27,711
Золото	8	73	59
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	59,252	29,415
Кредиты клиентам	10	860,237	561,952
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	(1,054)	1,675
Инвестиции	12	249	9,580
Основные средства	13	63,305	48,799
Счета к получению от страхования		3,010	3,262
Активы в форме права пользования	14	9,000	9,836
Нематериальные активы	15	23,901	14,550
Отложенный налоговый актив	34	1,068	1,711
Прочие активы	16	78,675	69,283
ИТОГО АКТИВЫ		1,825,729	1,386,821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков и финансовых институтов	17	77,054	37,029
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	59,414	29,679
Депозиты клиентов	19	805,166	504,279
Займы	20	555,369	562,749
Субординированный долг	21	39,446	37,206
Обязательства по аренде	14	9,835	8,521
Отсроченные доходы	22	51	197
Резерв на покрытие убытков	23	8,245	1,431
Счета к оплате по страхованию		305	195
Резерв незаработанной премии		6,255	5,545
Прочие обязательства	24	83,395	45,092
Всего, обязательства		1,644,533	1,231,921
Капитал			
Акционерный капитал	25	90,269	90,269
Резерв переоценки основных средств		4,966	4,966
Прочие резервы		26,470	26,470
Обязательные резервы по страхованию		200	200
Нераспределенная прибыль		59,291	32,995
Итого, капитал		181,196	154,900
ВСЕГО, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,825,729	1,386,821

От имени Руководства Группы:

Рахмонов Бузургджамил
Директор

15 июля 2024 года

Ниъматов Оятулло
Финансовый директор

15 июля 2024 года

Примечания на стр. 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-7.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**
(в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Обязательные резервы по страхованию	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021	90,269	5,339	15,707	200	(2,222)	109,293
Корректировка начального сальдо	-	-	-	-	41	41
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	(373)	10,763	-	(10,390)	-
Прибыль за период	-	-	-	-	45,566	45,566
Остаток на 31 декабря 2022	90,269	4,966	26,470	200	32,995	154,900
Корректировка начального сальдо	-	-	-	-	2,114	2,114
Пополнение прочих резервов за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	24,182	24,182
Остаток на 31 декабря 2023	90,269	4,966	26,470	200	59,291	181,196

От имени Руководства Группы:



Рахмонов Бузургджамил
Директор

15 июля 2024 года

Нияматов Оятулло
Финансовый директор

15 июля 2024 года

Примечания на стр. 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-7.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023	За год, закончившийся 31 декабря 2022
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	33,103	52,602
Корректировки:		
Изменение в страховых резервах	7,535	1,255
Амортизация ОС, НМА и активов в праве пользования	17,103	10,361
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов	(54,466)	(44,146)
Нереализованный прибыль/убыток от операций с инвалютой	2,648	(1,958)
Начисление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,450	121,620
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(1,273)	(1,772)
Убыток/прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	159	71
Убыток от выбытия ОС	105	2,219
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	13,364	140,252
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>Прирост/снижение операционных активов:</i>		
(Уменьшение)/увеличение обязательных резервов НБТ	(11,579)	4,171
Увеличение/уменьшение средств в банках и прочих финансовых институтов	(14,083)	(61,837)
Увеличение кредитов клиентам	(297,300)	(59,404)
Уменьшение/увеличение счетов к получению по страхованию	253	(1,885)
Уменьшение/увеличение прочих активов	(43,952)	24,656
<i>Прирост/снижение операционных обязательств:</i>		
Уменьшение/увеличение средств банков и финансовых организаций	40,025	(27,645)
Увеличение депозитов клиентов	296,120	27,002
Уменьшение/увеличение счетов к оплате по страхованию	110	231
Уменьшение/увеличение прочих обязательств	73,944	31,928
Отток денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	56,903	77,469
Налог на прибыль уплаченный	(8,536)	(4,644)
Проценты уплаченные	(101,780)	(74,752)
Проценты полученные	158,021	118,382
Приток/отток денежных средств от операционной деятельности	104,608	116,455

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023	За год, закончившийся 31 декабря 2022
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Покупка основных средств	(10,728)	(9,768)
Покупка нематериальных активов	(11,624)	(285)
Поступление денежных средств от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9,330	57
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(13,021)	(9,996)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление/погашение субординированного долга	(5,694)	3,951
Поступление от займов	(7,380)	153,037
Погашение займов	-	(37,824)
Оплата обязательств по аренде	(11,622)	(5,191)
Чистый приток от финансовой деятельности	(24,696)	113,973
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств	(1,239)	2,316
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	65,651	222,749
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	584,364	361,616
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	650,015	584,364

От имени Руководства Группы:

Рахмонов Бузургджамил
 Директор

15 июля 2024 года



Низматов Оятулло
 Финансовый директор

15 июля 2024 года

Примечания на стр. 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-7.