Хулосаи аудиторӣ

Бахши бонки «Тиҷорат»-и
Ҷумҳурии Исломии Эрон

Ҳисоботи молиявӣ барои давраи
12 моҳ то 31 декабри соли 2010-ум.

шаҳри Душанбе - 2011

Хулосаи аудитории мустакил

1. Аз чониби мо аудити хисоботи молиявии замимашудаи Шуъбаи бонки «Тичорат»-и ЧИЭ, ки аз тавозуни мухосибавӣ вазъиятан ба 31 декабри соли 2010 хисобот оиди фонда ва зарар, хисобот оиди гардиши воситахои пули ва хисобот оиди тагйироти сармояи худи барои соли дар таърихи кайдшуда ба охир расонида шуда, инчунин тавсифи кутохи унсурхои асосии сиёсати бахисобгирӣ ва дигар эзохоти шархдиханда иборат аст, гузаронида шуд. Барои омодакунӣ вапешниходи одилонаи хисоботи молиявии мазкурки дар сах. 5 то 21 пешкаш карда шудааст, рохбарияти Шуъбаи бонки «Тичорат»-и ЧИЭ масъулият бар душдорад. Ин масъулият чунин амалхоро дар бар мегирад: коркард, дурнамоӣ вабаамалбарории назорати дохилӣ, ки бо омодакунӣ ва пешниходи одилонаихисоботи молиявии аз тахрифоти мухими натичаи каллоби ва сахвбуда чорӣ мебошад, вобаста дошта; интихоб ва амалигардонии сиёсати бахисобгирии мувофик, асоснокии бахои хисобшаванда. Вазифаи мо иброзн фикр оиди хисоботи молиявии мазкур дар асоси аудити гузаронидаи мебошад.
2. Мо аудитро мутобики Стандартхои байналмилалии аудит гузаронидем. Ин стандартхо моро ба ичро намудани талаботхои одоб водор сохта, инчунин талаб мекунанд, ки бояд аудитро тарзе ба накша гирифта гузаронем, то дар бораи чой надоштани хеч гуна тахрифот дар хисоботи санчидашудаи Шуъбаи бонки «Тичорат»-и ЧИЭ ва дигар хуччатхои мавриди санчиш карордошта эътимоди комил таъмин карда шавад. Аудит ичроиши маросимхоро барои бадастории далелхои аудиторӣ оиди маблаг ва ошкоркунии ахборот дар хисоботи молиявӣ дарбар мегирад. Маросимхои интихобшуда аз андешарониии аудитор, азчумла оиди баходихии хавфи тахрифоти мухимро дар хисоботи молиявӣ, ки натичаи каллобӣ ва иштибох мебошанд, вобаста аст. Хамгоми баходихии чунин хавф бо максади коркарди маросимхои аудитории ба холатхо мутобикшуда, аммо на бо максади ибрози акида оид ба самаранокии назорати дохилии субъект, аудитор бояд назорати дохилиро дар вобастагӣ бо омодакунӣ ва пешниходи одилонаи хисоботи молиявии субъект мавриди омузиш карор дихад. Аудит инчунин баходихии макбулияти хусусияти сиёсати бахисобгирии истифодашаванда ва асоснокии бахои хисобшаванда, ки аз тарафи рохбарият анчом дода шудааст, инчунин баходихии пешниходи умумии хисоботи молиявиро дарбар мегирад. Ба андешаи мо далелхои аудитории бадастоварда шуда барои пешниходи асос оиди ибрози акидаи аудитории мо кифоя ва мувофик, мебошанд.
3. Аз руи мулохизаи мо, хисоботи молиявии замимашуда холати молиявии Шуъбаи бонки «Тичорат»-и ЧИЭ -ро вазъиятан ба 31 декабри соли 2010 дар тамоми зухуроти мухимаш, натичахои фаъолияти молиявӣ-хочагидории он ва гардиши воситахои пулиро дар давоми соле, ки дар санаи дарчёфта ба охир мерасад, одилона тибки СБХМ пешниход менамояд.

ЧДММ «Аудитории Ш. Адолат»
«07» феврали соли 2011.
ш. Душанбе, Чумхурии Точикистон

Директор **Д . Хомушов**

Мундарича

Хулосаи аудитори мустакил 3

Тавозуни мухосибии Шуъбаи бонки Тичорати ЧИЭ ба 31 декабри соли 2010-ум. 6

Х,исобот оид ба фоида ва зарари Шуъбаи бонки Тичорати ҶИЭ доир ба соле, ки 31 декабри соли 2010 ба ҳотима расид. 7

Хисобот дар бораи тағйироти сармояи Шуъбаи бонки Тичорати ЧИЭ дойр ба соле, ки 31 декабри соли 2010 ба ҳотима расид. 8

Х,исобот дар бораи гардиши воситахои пули Шуъбаи бонки ТичоратиЧИЭ дойр ба соле, ки 31 декабри соли 2010 ба ҳотима расид. 9

Эзох нисбати ҳисоботи молиявии Шуъбаи бонки Тичорати ЧИЭ дойр ба соле, ки 31 декабри соли 2010 ба ҳотима расид. 10

Хулосаи аудитории

Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон
Ҳисоботи молиявӣ барои давраи дар 12 моҳ,
ки 31 декабри соли 2010-ум ба охир расидааст.

Маълумоти умумӣ

Мо аудити ҳисоботи пешниҳодшудаи молиявӣ (муҳосибавӣ)-и Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон дар шахри Душанбе, аз давраи 1 январ то 31 декабри соли 2010 гузаронидем. Ҳисоботи молиявӣ (муҳосибавӣ) иборат мебошад аз:

Шаклҳои зерини ҳисоботҳои дар асоси ҳисоботи солонаи муҳосибавӣ тартибдодашуда:

- ҳисоботи тавозунӣ ба 01 январи соли 2011;
- ҳисобот дар бораи фоида ва зиён ба 01 январи соли 2011;
-ҳисобот дар бораи тагироту иловахо дар сармоя:
-ҳисобот дар бораи гардиши воситахои пули :
-эзоҳ оиди ҳисоботхои солона.

Масъулияти таҳия ва пешниҳод намудани ҳисоботи молиявӣ (муҳосбавӣ)- ро мақомоти иҷроияи Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон ба зимма дорад. Вазифаи мо аз он иборат мебошад, ки фикри худро оиди воқеияти ҳисоботҳои мазкур ва мутобиқати онҳо бо қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар асоси гузаронидани аудит, баён кунем.

Мо аудитро мувофиқи:

- Қонун дар бораи фаъолияти аудиторӣ;
- Қонун дар бораи фаъолияти бонкӣ;
- Қонун дар бораи ҷаъмиятхои саҳҳомӣ;
- стандартҳои дохилии фирмавӣ, методикаҳо ва дастурамалҳо оид ба аудит;
- санадҳои меъёри ва дастурамалҳои Бонки миллии Тоҷикстон, ки фаъолияти ташкилотҳои қарзиро ба танзим медароранд, гузаронидем.

Бозрасии аудиторӣ аз тарафи мо мутобиқ бо стандартҳои байналмилалӣ гузаронида шуд. Мутобиқи ин стандартҳо мо вазифадорем, ки бозрасии аудиториро тавре ба нақша гирем ва гузаронем, ки кафолати пурраи дар ҳисоботи молиявӣ мавҷуд набудани хатоҳои назаррасро ноил гардем. Бозрасии аудиторӣ гузаронидани тафтиши тестии хуҷҷатҳое, ки маблағ ва маълумотҳои дар ҳисоботи молиявӣ нишондодашударо тасдиқ мекунанд, дарбар мегирад.

Аудит инчунин баходиҳии принсипҳои истифодашудаи баҳисобгирии муҳосибавию ҳисобот ва пешниходҳои асосии аз тарафи роҳбарият иҷрошуда, инчунин баҳои умумии дарҷи ҳисоботи молиявиро дар назар дорад. Мо чунин меҳисобем, ки бозрасии аудитории аз ҷониби мо гузаронидашуда, барои хулосаи аз тарафи мо пешниҳодшаванда асоси кофӣ мебошад.

Ба ақидаи мо, ҳисоботи молиявӣ (муҳосибавӣ) оиди вазъи молиявии Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон то 31 декабри соли 2010 ва инчунин натиҷаҳои фаъолияти вай ва натиҷаҳои ҳаракати пули нақд дар давоми 12 моҳ, ки ба таърихи нишондодашуда ба анҷом мерасад, мутобиқ бо стандартҳои байналмилалии ҳисоботҳои молиявӣ, тасаввуроти аниқ ва беғаразона медиҳанд.

Аудиторҳо

Ҷамъияти дорои масъулияташ маҳдуди «Аудитории Ш. Адолат ».

Суроға: шаҳри Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 20.

Қайдгирии давлатӣ: дар Кумутаи андози Ҳукумати Ҷумҳури Тоҷикистон таҳти рақами ягонаи мушаххаси: 010000503 аз 16 ноябри соли 2009 ба қайд гирифта шудааст. Дар феҳрести ягонаи давлатии шахси ҳуқуқӣ № 0110001980 ҷойдода шудааст.

Иҷозатнома : Иҷозатнома барои иҷрои фаъолияти аудиторӣ аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон таҳти № 229 аз 02 июни соли 2009 дода шудааст.

Шахси аудитшаванда

Ном : Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон

Суроға: Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе хиёбони Рудакӣ 88

Бақайдгирии давлатӣ: Дар Бонки милли Тоҷикистон 19 июни соли 2000-ум ва инчунин дар фехрести ягонаи давлати дар санаи 11-марти соли 2009-ум тахти №0220000404 номнавис шудааст.

Иҷозатнома: Иҷозатнома аз 10 августи соли 1995 № 38027-22 барои иҷрои амалиётҳои бонкӣ бо асъори миллӣ.

Ва инчунин Иҷозатнома аз 13 майи соли 2003 № 38027-22/ барои иҷрои амалиётҳои бонкӣ бо асъори хориҷи аз тарафи БМТ пешниход шудааст.

Шурои Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон

Аъзоёни Шӯрои Бонк инҳо мебошанд:

Бонки «Тиҷорати»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон ш. Теҳрон

Раёсати Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон

Аъзоёни Раёсат инҳо мебошанд:

Амир Кори – Раиси Бахш

Азизмуродов Шокир – Сармуҳосиб

Тавозуни муҳосибии Шуъбаи бонки «Тичорат»-и ЧИЭ

Ба 31 декабри соли 2010-ум .

(сомони)

	При м.	Соли-2009	Соли- 2010
Активҳо(дороиҳо)			
Пули нақди хазина	5,1	837 530	1 763 679
Барои гирифтан аз БМТ	5,2	3 420 734	2 621 886
Чойгиркуни воситахо дар дигар бонкҳо дар ЧТ	5,3	22 700 413	49 913 726
Чойгиркуни воситахо дар бонкхои берун аз ЧТ	5,3	15 419 984	21 466 193
Қарзҳои мизоҷон	5,4	739 425	1 370 449
Тачхизотхо ва воситахо	5,5	2 238 235	1 381 741
Активхои Гайримодди		31 081	27 973
Дороихои дигар	5,6	2 505	39 065
Хамаги дороиҳои		**44 650 482**	**78 719 076**
Пассив(уҳдадориҳо)			
Амонатҳои мизоҷон	5,7	12 444 789	7 233 162
Барои пардох берун аз каламрави банкхои ЧТ		0	36 917 854
Акредитивҳои хазинави бо а/х		0	0
Барои пардохт	5,8	769 379	140 100
Ҳисобҳои дархостшаванда	5,8	53 749	56 999
Уҳдадориҳои дигар			0
Ҳамаги уҳдадориҳо		**13 267 935**	**44 348 115**
Капитал (сармоя)			
Сармояи саҳҳомии пардохташуда	5,10	14 223 426	16 409 725
Фоидаи тақсимнашуда	5,14	4 714 653	6 660 062
Захираҳои азнавбаҳодиҳии сармоя бо а/х			5 704 611
Захирахо	5,12	10 994 992	13 430
Захираҳои азнавбаҳодиҳии амалёти соли гузашта бо а/х		0	1 925 381
Фоида ва зарари соли гузашта	5,13	1 940 307	1 429 477
Захираи соли чори азнавбаҳодиҳии амалёти бо а/х		0	(406 623)
Захираи умумӣ аз фоида 2%	5,11	6 029	20 000
Фоида/зарари соли чорӣ	5,13	1 443 447	2 614 898
Ҳамаги сармоя		**31 382 547**	**34 370 961**
Ҳамаги сармоя ва уҳдадориҳо		**44 650 482**	**78 719 076**

Хисобот оиди фоида ва зарари Шуъбаи бонки «Тичорат»-и ЧИЭ

Доир ба соле, ки 31 декабри соли 2010 ба охир мерасад.

(сомони)

	Прим.	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Фоидаи фоизӣ	4,1	1 146 810	1 727 770
Ҳароҷоти фоизӣ	4,1	0	0
Фоидаи холиси фоизӣ		**1 146 810**	**1 727 770**
Даромад аз хизматросонии комиссионии	4,1	724412	1 287 373
Харочот аз хизматросонии комиссионии	4,1	(9 977)	*(6 140)*
Даромад холис аз хизматросонии комиссиони	**4,1**	**714 435**	**1 281 233**
Даромад аз хисоби амалиетхо бо а\х	4,1	1 004 686	1 622 275
Харочот аз хисоби амалиетхо бо а\х	4,1	(10 579)	*(175 763)*
Даромади холис		**994 107**	**1 446 512**
Хамаги даромадхо тарх харочотхои фоизи		**2 855 532**	**4 455 515**
Харочотхои амалёти	4,1	964 575	1 204 035
Даромад то пардохти андоз аз даромад		**1 890 777**	**3 251 480**
Харочот барои андоз аз даромад	4,1	**447 330**	**636 582**
Фоида (зарари) - холис	**4,2**	**1 443 447**	**2 614 898**

Хисоботи тагироту иловахо ба сармоя дойр ба соле, ки 31 декабри с. 2010 ба хотима мерасад

Номгуи нишондодхо	Сармояи пардохташуда	фоидаи таксимнашуда аз даромад	Захирахои азнабаходихии сармоя	Захирахои азнабаходихии аз амалиетхо бо арзи хоричи	Захирахои умуми аз фоида	Х,амаги
Бакия дар 1 январи с. 2010	14 223 426	8 098 407	7 129 304	1 925 381	6 029	**31** 382 547
Фоидаи таксимнашуда		- 8 868				- 8 868
Захирахои умуми аз даромад					13 971	13 971
Захирахои азнабаходихии сармоя			-1 411 263	0		-1 411 263
Захирахои азнабаходихии сармоя бо арзи хоричи			0			0
Захирахои азнабаходихии амалиетхо бо арзи хоричи				-406 623		**- 406 623**
Маблағгузории иловагӣ						0
Пардохти сахмияхо	2 186 299					2 186 299
Фоидаи (зарар) соф дар соли хисоботӣ		2 614 898				**2 614 898**
Сармояи захирави аз хисоби харочот						0
Бакия дар 31 декабри с. 2010	**16 409 725**	**10 704 437**	**5 718 041**	**1 518 758**	**20 000**	**34 370 961**

Хисобот оиди гардиши воситахои пулии дойр ба соле, ки 31 декабри соли 2010 ба хотима мерасад

(бо сомони)

Моддахо	Эзох	с. 2010
1. Фаъолияти муомилотӣ		
Даромад		
Бозпардохти сандуки карзхо		51 376 466
Фоизхо		1 727 770
Чарима		0
Даромад аз мубодилот		1 622 275
Хакки амал		1 287 373
Амонат		359 984 111
Мубодилоти воситахои пули		121 387 978
Воридоти дигари муомилотӣ		69 099 805
Хамагӣ, даромад		**606 485 778**
Баромад		
Додани вом (карз)		45 643 971
Амонат		365 195 738
Пардохти андоз аз даромад/фоида		636 582
Музди маош ва фонди сугуртаи ичтимоӣ		162 296
Пардохти фоиз аз руи карзхо		0
Пардохти харочоти амалиётӣ		1 047 879
Харочоти мубодилоти		175 763
Пулгузарони берун аз худуди Точикистон		146 474 971
Баромадхои дигари амалиётӣ		14 597 072
Х,амагӣ, баромад		**573 934 272**
Гардиши софи воситахои пули аз фаъолияти амалиётӣ		**32 551 506**
2.Фаъолияти сармоягузорӣ		
Даромад		
Такмилёбии сармоя		2 988 414
Баргаштани захирахои хатмӣ		3 332 531
Хамагӣ, даромад		**6 320 945**
Баромад		
Хариди захирахои моддӣ		878 901
Захирахои хатмӣ		3 402 195
Хариди воситахои асосӣ		3 080
Х,амагӣ, баромад		**4 284 176**
Гардиши софи воситахои пули аз фаъолияти сармоягузорӣ		**2 036 769**
3. Фаъолияти молиявӣ		
Даромад		
Гирифтани карзхо		0
Хамагӣ, даромад		0
Баромад		
Бозпардохти карзхо		0
Х,амагӣ, баромад		**0**
Гардиши софи воситахои пули аз фаъолияти молиявӣ		**0**
Тафовути курбӣ		-406623
Тагйироти софи воситахои пули		**34 181 652**
Воситахои пули дар огоз		**42 378 661**
Воситахои пули дар охир		**76 560 313**

Эзоҳ ба ҳисоботи молиявӣ

1. Ҷамъи ҷараёнҳои асосии сиёсати ҳисоботӣ.

Бонк соли ҳисоботиро 31 декабри соли 2010 ба анҷом расонид. Соли ҳисоботии ташкилот 12 моҳро ташкил медиҳад.

Дар поён самтҳои асосии сиёсати ҳисоботие, ки дар тайёр намудани ҳисоботи молиявии бонк ва хавфҳои асосие, ки дар баҳодиҳии ин самтҳои сиёсати хисоботӣ бояд ба ҳисоб гирифта шаванд, оварда шудаанд:

1.1. Асъори хориҷӣ

Ҳамаи маблағҳои дар ҳисобхои активӣ ва пассивии бонк аз асъори хориҷӣ ба асъори миллӣ баргардонида шудааст, яъне бо сомонӣ бо қурбе, ки аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон дар ҳамон давра муқарар карда шудааст. Активҳо ва пассивҳо бо асъори хориҷӣ асосан аз доллари ИМА, ва евро иборат мебошанд.

Агар бонк бо асъорҳои хоричи хисоб баробаркунихо дошта бошад, он гох маблағҳои фисадии бо асъори хориҷӣ ҳисоб кардашуда дар худи ҳамон рӯзи гузаронидани амалиёт бо асъори миллӣ, яъне сомонӣ иваз карда мешаванд. Қурби иваз намудани асъор дар вақти таҳияи ҳисоботи молиявӣ аз тарафи БМТ нишон дода мешавад. Чунки дар Ҷумҳурии мо биржа барои муайян намудани қурби асъорӣ вуҷуд надорад, яъне қурби иваз намудани асъор то 31 декабри соли 2010-ум чунин мебошад:

Номгуи арз	Ба1.01.с.2010	Ба 31.12х.2010
1 Доллари ИМА	4,3710	4,4031
1 Евро	6,2839	5,9105

2. Сандуки карзи

2.1. Додани қарзхо, захираҳо барои пушондани талафоти имконпазир.

Қарзҳои аз тарафи бонк ба сифати воситаи пулӣ ба мизоҷон додашуда, ҳамчун қарз ва пешпардохтҳо тасниф шудаанд.

Ҳамаи он қарзҳо ва пешпардохтҳое дар вақти додан ба миҷозон ба ҳисоб гирифта шудаанд.

Қарзҳое, ки муҳлати пардохташон зиёда аз як солро ташкил медиҳад, дарозмуддат номида мешаванд.

Қарзхое, ки муҳлати пардохташон гузаштааст, барои онҳо ҳисоб кардани фоиз қатъ карда мешавад, дар ҳоле ки нисбати баргардонидани қарз ва иҷроиши муҳлати шартнома, маблағ ва фоизҳои хисобкардашуда ё ин ки қисми онҳо шубҳа пайдо мешавад, қарзҳои муҳлатгузашта ҳисобида мешаванд.

2.2. Захираҳо барои пушонидани талафоти имконпазир аз руи карзҳои шубҳанок

Захира барои пушонидани талафоти имконпазир аз руи қарзҳои шубҳаноки тибқи меъёрҳои байналмиллали ҳамчун хавфи масус ва хавфи умуми ҳисоб карда мешавад.

Фонди захирави барои он ташкил карда мешавад, ки агар вазъияти баргардонидани қарзхо бад гардад ва қарзҳо дар вақти муқарраркадаи шартнома бар нагарданд.

Маблағи захираҳо ин фарқияти арзиши тавозунии қарз ва маблағи баназар гирифташудаи баргаштани қарз мебошад (бо назардошти пешгуии чории баргардонидан, ва бо назардошти арзиши таъминнокии қарз), ки

мизони фоизии он нисбат ба мизони дар шартномаи қарзи дарчшуда кам карда шудааст.

Захираҳо барои пушонидани талафоти имконпазир аз руи қарзҳои додашуда мавҷудияти талафоти имконпазирро дар сандуқи қарзӣ исбот мекунад ва онро ба таърихи тафтиши ҳисоботи тавозунӣ мепӯшонад. Ҳисоботи мазкур дар асоси таҷрибаи зиёнҳои мавҷудбуда аз руи ҳар як маҷмуъ гузаронида мешавад, баҳогузории сифати сандуқи қарзи бошад ба ҳар як қарзгиранда бо назардошти муҳити иқтисодие, ки дар он қарзгир фаъолияти худро ба амал мебарорад, сурат мегирад.

Дар ҳолати барнагардонидани қарз он аз ҳисоби захираҳои ташкилкардашуда аз эътибор соқит карда шуда, ҷубронҳои минбаъда аз ҳисоби масрафҳо оид ба зиён аз руи қарзҳои шубҳанок дар ҳисоботи фоида ва зиён дар тарафи кредитии он нишон дода мешавад. Агар маблағи захира дар ҳолати аз эътибор соқит намудан кам гардад, камшавии захираҳо аз руи ҳисоби хароҷот барои қарзҳои шубҳанок дар тарафи кредит нишон дода мешавад. Элементҳои махсуси ташкил додани захираҳо ба қарзхо, ки омузиши инфиродии онҳо ба амал омадани зиёнҳоро аз руи онҳо зоҳир карданаш мумкин аст, алоқаманд мебошад.

Элементҳои умумии ташкил додани захираҳои ҳатми номуайяниро инъикос намуда, ба ҳолате вобаста мебошад, ки дар он ташкилот фаъолият менамояд ва бо зиёнҳои воқеи алоқаманд буда, ин зиёнҳо ҳоло воқеъӣ намебошанд, вале аз руи таҷриба дар сандуқи қарзии ташкилот барои ҳар як таърихи тафтишшаванда мавҷуд мебошанд. Ҳангоми муайян намудани дараҷаи умумии захираҳои ҳатми роҳбарият омилҳои зиёдро баррасӣ менамояд, ки инҳо мебошанд: имкониятҳои молиявии қарзгиранда, мавҷудият ва сифати таъминноки, шароитҳои иқтисодии чумҳури, таркиби сандуқи қарзи ва ҳамчунин таҷрибаи ғайриқаноатбахши қарзгир аз руи қарзи бебозгашт ва пардохти он, ки баъди ба охир расидани соли молиявӣ гузаронида мешавад.

Дар тавозун сандуки карзхо дар сатри чудогона дар маблаги карзи асосй пешниход карда мешавад. Бонк маблаги эхтиётиро оид ба карзхои шубханок тибки талаботи Низомномаи №177 аз тарафи Бонки миллии Точикистон тасдик карда шудааст, ба хисоб мегирад. Хамчунин мизони зерини маблаги эхтиётии талафоти эхтимолиро дойр ба карз, дар вобастагй аз навъи сандук истифода мебарад: аз чумла ;

А. Бо арзи милли (сомони)

Сандуки таъхирпазир аз 1 руз то 30 руз-5%;
Сандуки таъхирпазир аз 31 руз то 60 руз - 30%;
Сандуки таъхирпазир аз 61 руз то 180 руз - 75%;
Сандуки таъхирпазир беш аз аз 181 руз -100%.

Б. Бо арзи хоричи

Сандуки таъхирпазир аз 1 руз то 30 руз-10%;
Сандуки таъхирпазир аз 31 руз то 60 руз - 40%;
Сандуки таъхирпазир аз 61 руз то 180 руз - 85%;
Сандуки таъхирпазир беш аз аз 181 руз -110%.

Фоизхои карзи хамчун даромади фоизнок ба хисоб гирифта аз руи усули изофакунии маблаг эътироф карда мешаванд. Тибки Сиёсати карзии бонки мазкур, фоизхо ба бакияи карз аз руи чадвали мувофикашуда хисоб карда мешаванд.

3. Сармоягузорӣ

Қоғазҳои қимматнок дар ду шакл амал менамоянд. Қоғазҳои қарзӣ ва қоғазҳои қимматноки саҳҳомӣ, ки онҳоро роҳбари ташкилот ҳаракат мекунад то омадани муҳлати пардохти онҳо нигоҳ дорад ва онҳо аз руи қимматашон ба

ҳисоб гирифта мешаванд. Қоғазҳои қимматнок воситаи махсуси сармоягузорӣ ба ҳисоб рафта, тавассути он мумкин аст гардиши молҳо аз ҳисоби як субъект ба ҳисоби субъекти дигар осонтар гардад. Қоғазҳои қимматнок дар шакли мафҳуми умумиаш ин ҳар гуна ҳуҷҷатест, ки бо нархи муайян харидуфуруш карда мешавад.

Таъмин кардани даромад аз ҳисоби саҳмгузорӣ дар шакли (девиденд) даромад ва баргардонидани маблаги худи саҳмия. Вай метавонад дар шакли ҳисобу китоб иштирок намояд, дар мухлатҳои даркорӣ ба пул табдил дода шавад, ба сифати замонат хизмат намояд, дар муҳлати чанд соли муайян ба мерос дода шавад. Нархи ин қоғазҳо аз руи навиштаҷоти дар онҳо ҷойдошта ё аз руи муомилот дар бозор муайян мегардад.

Ба қоғазҳои қимматнок инҳо дохил мешаванд:
- саҳмия;
- вомбарг (варақаи қарзии баҳрадор);
- вексел;
- чек;
-тасдиқномаи амонатӣ.

3.1 Воситаҳои асоси

Воситаҳои асосӣ ва таҷҳизот мутобиқи арзиши ибтидоии онҳо, бо кам кардани маблағи фарсудашавӣ, ба ғайр аз бино, ки маълумотҳо нисбат ба он дар поён оварда шудаанд, зоҳир мешаванд.

Биноҳо, ки бо нархи сомонӣ нархгузорӣ шудаанд, дар давоми солҳо чандин маротиба дар мутобиқат бо дастурамали Вазорати молия бо он мақсад нархгузорӣ шудаанд, ки тағйиротҳои бо буҳрони иқтисодӣ алоқамандро ба ҳисоб гирифта тавонанд.

Ҳамаи пулҳои барзиёд боқимонда аз қиматгузории азнавнархмонии бино бевосита ба ҳисоби захираи азнавбаҳодиҳӣ гузаронида мешаванд. Хурдашавӣ аз рӯи усули мураттаб нархгузорӣ кардани хурдашавӣ , мутобиқи қимати ҳар як актив бояд ба нархи он баробар дар давоми муҳлати хизмати муқараршудаи онҳо аз эътибор соқит карда шавад ва коэффисентҳои зерин истфода мешаванд:

Номгуй:	
Биноҳо	7
Мебел ва таҷҳизот	10-15
Воситаҳои нақлиёт	15
Техникаи компютерӣ	20

Дар он ҳолатҳое, ки арзиши тавозунии актив аз арзиши барҳамдиҳии баҳисобгирифта баландтар мешавад, арзиши тавозунӣ бо тартиби ҳатмӣ то арзиши барҳамдиҳӣ кам карда мешавад. Фоида ва зарар аз фуруши амвол ва таҷҳизот дар асоси арзиши тавозунии онҳо муайян карда шуда, ҳангоми ҳисоббаробаркунии фоидаи амалиётӣ ба ҳисоб гирифта мешаванд. Хароҷот барои таъмир ва азнавтаъмиркунӣ дар ҳисобот оидӣ фоида ва зиён, мутобиқи бавуҷудоии онҳо ба ҳисоб гирифта мешаванд.

4. Нақдина ва муодили он

Бо мақсади тартиб додани ҳисобот дар бораи гардиши пул, пули нақд ва муодили он аз бақияи ҳисобҳое, ки мухлати пардохташон камтар аз аз 90 руз (аз таърихи харидории онҳо) иборат мебошад, боназардошти бақияи ҳисобҳои дар БМТ буда, векселҳо ва маблағҳои барои гирифтан аз дигар бонкҳо.

5. Андозбандӣ

Фоидаи андозбасташаванда аз фоидаи тавозунӣ фарқ мекунад, чунки намудҳои муайяни хароҷотҳо, аз ҷумла хароҷотҳо барои кормандон ва захираҳо барои пӯшонидани зиёни имконпазир аз руи қарзҳо мутобиқ бо Стандартҳои байналмилалии ҳисобдори бо дигар тарз ба ҳисоб гирифта мешаванд ва аз маблағи андозбандашаванда пурра хориҷ карда намешавад

Маблағҳои андозҳои муҳлаташон батаъхирафтода натиҷаҳои фарқиятҳои мувақатии байни маблағҳои активҳо ва пассивҳоро, ки дар тартиб додани ҳисоботи молиявӣ ба ҳисоб гирифта мешаванд ва маблағҳои монанде, ки бо мақсадҳои андозбандӣ ба ҳисоб гирифта мешаванд, инъикос мекунанд. Андозҳои муҳлаташон батаъхирафтода дар ҳисоботи молиявӣ ҳамчун актив дар он ҳолатҳое , ки шакли устуворгирии чунин актив дар назар дошта шудааст, ба ҳисоб гирифта мешаванд, яъне маблағҳо метавонанд дар вақти пардохти андозҳо аз руи давраи баъди ҳисоботӣ ба ҳисоб гирифта шаванд. Андоз аз руи даромади амалиётӣ аз маблағи ба таври назариявӣ ҳисоб кардашуда фарқ мекунад, ки ин натиҷаи истифодабарии меъёрҳои асосии фоизи мебошад:

Нисбати захира барои пушонидани талафотҳои имконпазир аз руи қарзҳо, БМТ ва мақомоти андоз муайян кардaнд, ки ташкили фонди пушонидани талафотҳои имконпазир ба тариқи нақшаи зерин ба ҷо оварда мешавад: барои қарзҳои қолабӣ захира аз ҳисоби фоидаи ташкилот ташкил карда мешавад, барои ғайриқолабӣ - аз ҳисоби хароҷот.

Дар асоси Дастурамали БМТ ташкилот метавонад қарзҳои мушкилситонро берун аз тавозун барад, дар асоси:

а) Қарори Кумитаи Қарздиҳӣ, ки Раёсати ташкилот ё Шурои ташкилот тасдиқ кардааст;

б) Ҳукми судҳо. Вале, ба ҳисобҳои ғайритавозунӣ бурдани қарзҳои мушкилситон, ки дар он ҷо на камтар аз панҷ сол бояд нигоҳ дошта шаванд, маънои пурра аз эътибор хориҷ кардани қарзҳоро надорад ва мақсади аз қарзгиранда руёнидани маблағи қарзро дорад. Феълан аз эътибор соқит кардани маблағро бо Комиссияи махсуси ташкил кардашуда, ки аз тарафи Шурои ташкилот тасдиқ шудааст, гузаронида мешавад.

5.1. Андоз аз ҳисоби фоида

Дар давоми соли 2010-ум Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон ба маблаги 4 637 418 сомон фоида гирифтааст, аммо харочот дар давоми соли хисоботи баробар аст ба 1 385 938 сомони, андоз аз ҳисоби фоида баробар ба 636 582 сомонӣ мебошад. Дар асоси декларадсия оиди андоз аз даромад барои соли 2010-ум ба маблағи 705 152 сомонӣ аз андозбанди озод карда шудааст. Аз ин лиҳоз маблағи андозбандишаванда баробар мебошад ба 2 546 328 сомонӣ. Ба 31 декабри соли 2010-ум маблағи боқимондаи андози хисобшуда аз фоида , ки дар мачмуъ маблаги 636 582 сомониро ташкил медихад, бо пурраги аз тарафи бонк пардохт карда шудааст.

Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон бо мақсади андозбандӣ тарзи хазинавии баҳисобгирии даромадҳо ва хароҷотҳоро истифода мебарад. Меъёри андозбандӣ аз фоида дар асоси Кодекси Андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ба андозаи 25% муайян карда шудааст.

6. Кифоягии сармоя

Чамъият кифоягии сармояи худро ба воситаи коэффисиентхое, ки БМТ пешниҳод кардааст, назорат карда метавонад. Ин коэффисиентҳо кофиягии сармояро бо роҳи мукоисаи сармояи имконпазири Бонк бо активҳои тавозуниаш, уҳдадориҳои гайритавозуни ва мавкеи хавфи бозори ва дигар хавҳо нишон медиҳад.

Чамъият меъёри сармояро бо хавфи бозори бо истифодаи тарзи «Баҳогузори оиди хавф», ки аз тарафи БМТ пешниҳод шудааст, ҳисоб мекунад.

Тарзи баҳогузории хавфи бозори умуми ва хавфҳо ӣиди мавкеъҳо ба асъорҳо, когазҳои карзи ва саҳҳомии киматнокро дар бар мегирад. Активҳо мутобик бо дараҳаҳои хавфи карзии шарти, бо баҳогузории хавфи карзи мутобик бо маблаги сармоя, ки барои таъмини онҳо зарур аст, баркашида мешавад. Плани категорияи дарачаҳои хавф истифода мешаванд (5%, 30%, 75% ва 100%) мисол: накдина ва асбобҳои бозори асъори дарачаҳои хавф доранд, ки ин маънои онро доранд, ки ин активҳо ягон хел сармоя барои худтаъминкуни талаб намекунанд. Амвол ва тачҳизот дарачаи хавфи 100% доранд, ки ин маънои бо сармоя ба андозаи 10% аз кимати тавозуниашон таъминсозиро дорад. Дигар категорияхои активхо хавфи дарачахои мобайниро доранд.

7. Истифодабарии фишангҳои молиявӣ
Дурнамои истифодабарии фишангҳои молиявӣ.

Аз рӯи табиаташ фаъолияти Чамъият асосан ба истифодабари фишангҳои молиявӣ вобаста мебошад. Бонк амонатҳои мизоҷонро ҳам бо фоизҳои қайдгардида ва бо фоизҳои тағирёбанда, инчунин ба муҳлатҳои гуногун бо мақсади аз маржаи миёнаи фоизи бештар бо истифодаи сармоягузории ин маблағҳо дар активҳои баландсифат даромад ба даст даровардан, қабул мекунад. Мақсади бонк афзундани чунин маржаҳо ба воситаи мутаҳидсозии маблағҳои кутоҳмуддат ва додани қарзҳо ба муҳлатҳои дароз бо фоизҳои баланд, дар айни замон дарачаи бозоргири барои ичрои ҳамаи талаботҳое, ки муҳлати пардохташон метавонад гузаранд, кофи нигоҳ дошта мешаванд.

Мақсади бонк инчунин гирифтани даромади фоизи дар натичаи гирифтани маржаҳои аз миёна боло, бо хорич кардани захира барои пушонидани талафотҳои имкопазир, ба воситаи додани қарз ба қарзгирандагони тичорати ва хурди вазъи гуногуни молияви дошта мебошад. Бонк инчунин дар биржа ва берун аз он фишангҳои молиявиро, аз чумла коғазҳои қиматноки баровардашударо бо мақсади истифодабарии чоннокшавии кутоҳмуддат дар бозори коғазҳои қимматнок ва инчунин тағиребии кутоҳмуддати курби асъорҳо, меъёрҳои фоиз ва қимати молҳо, савдо мекунад.

8. Хавфҳо

Хавҳои асосие, ки ба ташкилот метавонанд таъсири зиёд расонанд инҳо мебошанд:

- хавфи қарзӣ;
- хавфи асъорӣ;
- хавфи бозорӣ;

8.1 Хавфи қарзӣ

Ҷамъият ба хавфи қарзи аз сабаби тарафи муқобил илочи баргардонии қарзро дар мухлати муайяншуда надоштан, дучор мешавад. Ҷамъият дарачаи хавфи қарзии ба зимма гирифтаашро бо роҳи муқарраркунии худудҳои андозаи хавф, ки нисбати як арзгиранда ё гурухи қарзгирандаҳо инчунин секторҳои саноат ва мавқеъҳои чуғрофи қабул карда мешавад. Чунин хавфҳо бо азнавдидабарои солона ё аз ин зудтар мунтазам назорат карда мешавад. Дарачаи хавфҳои қарзи оиди хизматрасониҳои гуногун, секторҳои саноати ва мавқеи чуғрофи аз тарафи Шурои бонк тасдиқ карда мешаванд. Назорати ичроиши ҳади хавфҳо ҳарруза гузаронида мешавад. Танзими хавфи қарзи ба воситаи таҳлили мунтазами имкониятҳои қарздорон оиди ичро кардани ухдадориҳои худ дар пардохти қарзҳои асоси ва фоизҳо бо тағирдиҳии хади қарздиҳи дар вақти зарури, гузаронида мешавад. Хавфи қарзи инчунин қисман бо роҳи таъминсозии қарзҳо ва гирифтани кафолат ва замонат ба танзим даровaрда мешавад.

Дар рафти фаъолият ташкилотҳои ғайрибонкии молиявӣ ба хавфи қарзӣ дучор мешаванд, ки ба дар мухлати муайяншуда пардохт нашудани қарзҳо ва фоизи онҳо алоқаманд мебошад.

Бонки мазкур барои ба танзим даровардани дараҷаи сатҳи хавфи қарз бо роҳи қабул кардани кафолатҳо, ки нархи бозории онҳо бамаротиб аз маблағи қарзӣ зиёд мебошанд, чораҳо меандешанд.

Қарзҳои додашуда, ба мизочон дар ҳаҷми аз 56 000 то 200 000 сомониро ташкил медиҳанд ва барои таъмин намудани бозгашти қарз амволи ғайриманқул дар шакли хонаи истиқоматӣ ва дигар воситаҳои асосӣ ба тариқи кафолат қабул карда мешаванд.

Таъмин намудани қарз бо кафолатҳои гуруҳӣ ва шахсӣ таҷриба нашудааст, ки ин ҳам хавфи қарзиро то ҳадди ақал кам менамояд.

8.2. Хавфи асъорӣ

Ба ташкилот хавфи асъорӣ аз таъсири тағирёбии қурби асъори хориҷӣ, ки ба вазъияти молиявии ташкилот ва ҳаракати воситаҳои пулӣ вобастагӣ дорад, таъсир мерасонад.

8.3. Хавфи бозорӣ

Дар ҷараёни фаъолияти худ ташкилот дар зери таъсири хавфи бозорӣ мебошад, ки он ба тағирёбии дараҷаҳои мавҷудбудаи меъёрҳои бозории фоизӣ алоқаманд аст. Маржаи фоизӣ метавонад дар натиҷаи тағирёбиҳои ғайричашмдошти меъёрҳо афзоиш ёбад, инчунин метавонад кам шавад.

4. Эзоҳ ба «ҳисоботи фоида ва зиён»

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Даромад фоизи,	1 146 810	1 727 770
Харочоти фоизи	0	0
Хамаги	1 146 810	**1 727 770**
Харочотҳои фоизи	**31 декабри соли 2009**	**31 декабри соли 2010**
Амонатҳои мизочон	12 267 935	6 868 529
Маблағҳои дигари бонкҳо	0	36 917 854
чамъ	**12 267 935**	**43 768 383**

4.2 Даромадҳо аз хизматрасонии ва комиссияи бонк

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Даромадҳои аз хизматрасонии ва комиссиони		
Даромадҳои аз хизматрасонии комиссиони	742 412	1 287 373
Харочот аз хизматрасонии комиссиони	-9 977	6 140
Ҳамаги	**714 435**	**1 281 233**

4.3 Даромад аз ҳисоби савдо

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Даромад аз ҳисоби амалёти бо а/х	1 004 686	1 622 275
Харочота аз амалёти бо а /х	-10 579	-175 763
Фоидаи соф аз амалёти бо а х	**994 107**	**1 446 512**

4.4 Харочоти

Харочоти ғайрифоизи

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Маошҳо ва пардохти музди меҳнат	95 295	128 923
Пардохтҳои иловагӣ	30 226	1 142
Саҳмгузорӣ ба фонди ҳифзи иҷтимоӣ	25 302	32 231
Хароҷоти аудиторони беруна	5 500	5 900
Андозҳо	20 202	69 089
чаримаҳо	10 295	0
Хароҷоти камунали	11 577	14747
Ҳисоби фарсоишҳо	132 735	123 258
Хароҷотҳои сафарҳои хизматӣ	393 403	590 877
Хароҷотҳо барои хадамоти амният	48 149	49 633
Хароҷотҳои алоқа	83 238	91 771
Лавозимоти дафтардорӣ	6 002	5 342
Хароҷоти барои реклама	605	400
Хароҷотҳои сӯзишворӣ	10 887	12 112
Хароҷотҳои дигар	90 659	75 650
Ҳамаги хароҷотҳо	**964 575**	**1 204 035**

4.5 Хароҷотҳо барои нигоҳдории кормандон

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Музди меҳнати кормандон	95 295	119 551
Фонди ҳифзи иҷтимоӣ	25 302	32 231
Музди меҳнати иловаги	30 226	10 514
Итого	**150 823**	**162 296**

4.6 Андоз аз ҳисоби фоида

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Даромад азандоз	**1 890 777**	**3 251 480**
Харочот барои андоз аз даромад	447 330	636 582
Фоида (зарари) - холис	**1 443 447**	**2 614 898**

5. Эзоҳ ба Ҳисоботи тавозунӣ

5.1 Нақдина

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Нақдина бо асъори миллӣ	335 751	1 256 612
Нақдина бо асъори хоричи	501779	507 067
чамъ	**837 530**	**1 763 679**

5.2 Ҷойгиркунии воситаҳои пули дар БМТ

(сомони)

Ҷойгиркунии воситаҳои пули дар БМТ	**31 декабри соли 2009**	**31 декабри соли 2010**
Ҷойгиркунии воситаҳои пулӣ бонк бо асъори миллӣ дар МБТ	2 541 558	2 124 353
Ҷойгиркунии воситахои пулӣ бонк бо асъори хоричи дар МБТ	14 682	497 533
Захираҳои ҳатми дар БМТ бо асъори миллӣ	66 115	28 239
Захираҳои ҳатми дар БМТ бо асъори хоричи	798 379	766 593
Ҳамаги боқимондаи воситахои пули дар БМТ	**3 420 734**	**3 398 718**

Захироҳои ҳатми дар асоси дастурамали № 174 «Оиди захироҳои ҳатмии бонк ва дигар ташкилотҳои ғайри молияви » Бонки милли Точикистон баҳисоб гирифта мешавад.

5.3 Ҷойгиркунии воситаҳои пулӣ дар дигар бонкҳо

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Ҷойгиркунии воситаҳои пулӣ дар дигар бонкҳо бо асъори миллӣ	5 000 000	6 000 000
Ҷойгиркунии воситахои пулӣ дар дигар бонкҳо бо асъори хоричӣ	33 120 397	64 719 451
чамъи воситахои пулӣ дар дигар бонкҳо	**38 120 397**	**70 719 451**

5.4 Сандуки Карзи

(сомони)

	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Қарзҳо	739 425	1 370 449
Захираҳои талафоти имконпазир	0	0
Ҷамъ	739 425	1 370 449

5.4.1 Таҳлил аз рӯи соҳаҳои иқтисодӣ

(сомони)

	31 декабри 2009	Фоизи қарзҳо %	31 декабри 2010 г	Фоизи қарзҳо %
Ба дигар бонкҳо	655 650	88,7%	660 465	48,19%
Шахсони воқеӣ	83 775	11,3%	709 984	51,81%
Тиҷорат				
ҷамъ	739 425	100%	1 370449	100%

5.4.2 Таҳлил аз мавқеи ҷуғрофӣ

Ҳамаи маблағҳои қарзӣ то 31 декабри соли 2010 танҳо ба шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудаанд.

5.4.3 Таҳлил мутобиқ бо муҳлат

(ҳамаи маблағҳо бо сомонӣ)

	2009 сол	2010 сол
То 90 рӯз		
Аз 90 то 180 рӯз		
Зиёда аз 180 рӯз	739 425	1 370 449
Ҷамъ	739 425	1 370 449

5.4.4 Фонди пушонидани талафоти имконпазир аз руи қарзҳо:

(сомони)

		31 декабри соли 2009		31 декабри соли 2010	
	Ҳа□м	Маблағ	Фонди пушонидани талафоти имконпазир аз р□и қарзҳо	Маблағ	Фонди пушонидани талафоти имконпазир аз р□и қарзҳо
Қолаби		739 425		1 370 449	
Ғайриқолаби	5%	0		0	
Шубҳанок	30%	0		0	
Хатарнок	75%	0		0	
Беэътимод	100%	0		0	
ҷамъ		**739 425**		**1 370 449**	

5.5 Воситаҳои асосӣ ва таҷҳизотҳо

(сомони)

	Бино	техникаи ва Компютер	Мебел ва тачҳизотхо	Воситои нақлёти	Ҳамаги
Арзиши тавозунӣ дар 31 декабри соли 2009	**1 920969**	**212 628**	**30 006**	**75 765**	**2 239 367**
Даромад					
Аз эътибор соқид шуд					
Хурдашавии соқидкардашуда					
Хурдашавии воситаҳои асосӣ аз аввали мавсим	565 606	142 424	10 385	21 942	740 557
Арзиши тавозунӣ дар 01 январи соли 2010	**1 355 363**	**70 004**	**19 621**	**53 823**	**1 498 810**
Даромад дар соли 2010	0	2 610	470	0	3 080
Аз эътибор соқид шуд					
Хурдашавии воситаҳои асосӣ аз аввали мавсим	660 481	156 950	12 231	31 044	860 706
Арзиши востахои асоси дар 01 январи соли 2011-ум	**1 920969**	**215 237**	**30 476**	**75 765**	**2 242 447**
чамъи хурдашавии	660 481	156 950	12 231	31 044	860 706
Арзиши тавозунӣ дар 01 январи соли 2011	**1 260 488**	**58 287**	**18 245**	**44 721**	**1 381 741**

5.6 Дигар дороихо

(сомони)

Дигар дороихо	**31 декабри соли 2009**	**31 декабри соли 2010**
Гаравҳо барои фуруш		0
Активхои ғайримодди	31 080	27 973
Дороихои дигар	2 505	39 065
Ҳамаги дороиҳои дигар	33 586	67 038

5.7 Амонатхои мизочон

5.7.1 Тахлил аз руи амонатхо

(сомони)

	31 декабри сол2009	**31 декабри соли 2010**
Амонатҳои дархости	10 176 750	4 619 056
Амонатҳои пасандози	2 268 039	2 614 106
чамъ	**12 444 789**	**7 233 162**

5.7.2 Таҳлил аз руи амонатҳо боасъори молли ва асъори хоричи

(сомони)

	31 декабри соли 2009	**31 декабри соли 2010**
Амонатҳои дархости бо асъори милли	1 797 931	325 356
Амонатҳои дархости бо асъори хоричи	8 378 819	4 293 700
Ҳамаги амонатҳои дархости	**10 176 750**	**4 619 056**
Амонатҳои пасандози бо асъори милли	2905	39 277
Амонатҳои пасандози бо асъори хоричи	2 265 134	2 574 829
Ҳамаги амонатҳои пасандози	**2 268 039**	**2 614 106**

5.7.3 Рамзкушони дарои ва уҳдадориҳо бо асъори миллӣ ва хориҷӣ

(сомонӣ)

Актив	Сомонӣ	Долл.ИМА	Рубли Русси	Евро	Ҳамагӣ
Нақдина	1 256 612	142 968	0	364 099	1 763 679
Бақия дар БМТ	2 152 592	223 056	0	1 041 069	3 416 717
Бақия дар дигар бонкҳо	6 000 000	11 576 539	0	53 803 378	71 379 917
Қарзҳо бо мизоҷон	265 416	444 568	0	0	709 984
Воситаҳо ва таҷҳизотҳо	1 409 714	0	0	0	1 409 714
Дигар дороиҳо	2 988	36 077	0	0	39 065
Ҳамаги актив	**11 087 322**	**12 423 208**			**78 719 076**
Пассив					
Пардохт ба БМТ	0	0	0	0	0
Ҳисобҳои пардохтӣ	140 100	0	0	0	140 100
Амонатҳои мизоҷон	364 633	2 805 929	0	40 980 454	44 151 016
Дигар уҳдадориҳо	18 304	33 231	0	5 464	56 999
Ҳамаги пассив	**523 037**	**2 839 160**	**0**	**40 989 918**	**44 348 115**

5.8 Дигар уҳдадориҳо

(сомонӣ)

Дигар уҳдадориҳо	31 декабри соли 2009	31 декабри соли 2010
Ҳисобҳо барои пардохтбо асъори миллӣ	240 100	140 100
Ҳисобҳо барои пардохтбо асъори хориҷӣ	529 297	0
Ҳисобҳои дархостшаванда бо асъори миллӣ	7 995	18 304
Ҳисобҳои дархостшаванда бо асъори миллӣ	45 754	38 695
ҷамъ	**823 146**	**197 099**

5.9 Захираҳои азнавбаҳодиҳии сармоя

(сомонӣ)

Боқимонда ба 31 декабри соли 2008 .	**13 430**
Даромад дар давоми сол.	
Хори□шави дар давоми сол.	
Боқимонда ба 31 декабри соли 2009	**13 430**
Даромад дар давоми сол.	
Хори□шави дар давоми сол.	
Боқимонда ба 31 декабри соли 2010	**13 430**

6. Сармояи Оинномавӣ

Сармояи оинномавии ташкилот пойгои асосии фаъолияти он мебошад. Сахмияхо байни сахмдорон мувофики маблаги сахомии хар яки онхо таксим карда шудааст. Новобаста ба шакли хукукии таъсис додани хамъият сармояи он пурра аз хисоби шахсони хукукию вокеъи, ки ташкилотро созмон медиханд, ташкил карда мешавад. Аммо сармояе, ки дар асоси дастурамали БМТ эълон карда шудааст, бояд пурра пардохт карда шавад. Агар кисман пардохт карда шуда бошанд, он гох нишондихандаи дастурамали БМТ ичро нашудааст

6.1 Захираҳо дар маҷмуъ:

(сомони)

Захираҳо дар сол 2009	**9 060 714**
Хахираи умуми аз хисоби фоида	6 029
Захираҳои азнавбаҳодиҳии сармоя бо а/Х ва воситахои асоси	7 129 304
Захираҳои азнавбаҳодиҳии амалётҳо бо а/Х	1 925 381
Захираҳо дар сол 2010	**7 256 799**
Хахираи умуми аз хисоби фоида	20 000
Захираҳои азнавбаҳодиҳии сармоя бо а/Х воситахои асоси	5 718 041
Захираҳои азнавбаҳодиҳии амалётҳо боа/Х	1 518 758

6.1.1 Захираҳои умуми аз фоида

(сомони)

Захираҳои умуми 2 % на 31 декабря 2008 года	**6 029**
Формирование резерва за 2009 года	0
Захираҳои умуми 2% на 31 декабря 2009 года	**6 029**
Ташкил намудани захирахои умуми барои соли 2010-ум	13 971
Захираҳои умуми 2% на 31 декабря 2010 года	**20 000**

6.1.2 Захираҳои азнавбаҳодиҳи аз хисоби сармоя

(сомони)

Боқимонда ба 31 декабри соли 2008 .	**13 430**
Даромад дар давоми сол.	
Хоричшави дар давоми сол.	
Боқимонда ба 31 декабри соли 2009	**13 430**
Даромад дар давоми сол.	
Хоричшави дар давоми сол.	
Боқимонда ба 31 декабри соли 2010	**13 430**

6.2 Фоида ва зарари соли гузашта .

(сомони)

Фоида ба фонди тақсимнашуда	
Фида ва зарари соли гузашта дар 31 декабри соли 2009	**1 429 477**
Фоида ва зарар дар соли 2010	2 614 898
Гузаронидани Фоида ва зарари ба фонди тақсимнашаванда	0
Фоида ва зарари соли гузашта дар 31 декабри соли 2010	**4 044 375**

6.3 Фоидаи тақсимнашуда

(сомони)

Фонди тақсимнашаванда	6 660 062
ҷамъ	**10 704 437**

7. Ухдадорихои шартӣ

Рохбарияти бонк чунин мехисобад, ки ухдадорихои мухими ба вазъияти молиявӣ ва натичахои фаъолияти Бахши бонки «Тиҷорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон омилхои дар оянда таъсири манфӣ расонанда мавчуд нестанд.

8. Ходисахои минбаъда

Пас аз санаи хисоботи ходисахои мохиятан мухим мавчуд нестанд.

Эрод ва пешниходхо нисбати фаъолияти молиявии бонк барои соли 2010-ум .

Дар вақти ҳозира корҳои баҳисобгирии муҳосибавӣ ба стандартҳои ҳисоботи молиявии байналмиллали ва дастурамалу низомномаҳои БМТ мутобиқ карда шудааст.

Баҳисобгирии фоизхо, назорати ҳаракати сандуқи қарзӣ ва инчунин хавфҳо дар вақташ пурра ва дуруст ба назар гирифта шавад.

Дар асоси стандартҳои байналхалқи ва талаботҳои Бонки миллии Точикистон тагироту иловахо ба роҳ монда шавад.

Ҳамаи қарзҳо дуруст дар сари вақт баҳисоб гирифта шавад.

Дар вақти тартиб додани супурдани ҳисоботи молияви ба хатогиҳо ва камбудиҳо дар ҳисоботи молияви роҳ дода нашавад.

Меъёрҳои иктисодиро сари вақт ва дуруст хисоб намуда , назорат аз болои меъерхо доим бурда шавад.

Дар оянда омузиши касби кормандони бонк дар дохили Чумҳури ва берун аз он боз ҳам хубтар ба роҳ монда шавад.

Ҳамаи парвандаҳои қарзи, пардохтпазири онҳо ва ҳолатҳои молиявии онҳо пурра таҳлил карда санади максаднок истифодабарии карзхо гузаронида шавад.

Дар асоси қонунгузории бонки ва санадҳои ҳуқуқию меъёрии воридшудаи Бонки миллии Точикистон, мувофиқа намуда дар Низомномаҳои дохилии бонк тағироту иловаҳо дохил карда шавад.

Пешгуии пардохтпазирии кутоҳмуддат аз руи амонатҳо доим бурда шавад.

Принсипҳои идоракунии корпаративи дар оянда боз хам хубтар ба роҳ монда шавад.

Дар хисоби тавозуни бонк хисоби 40206 «*Даромади фоизӣ аз ҷойгиркунии мӯҳлатнок» аз нав кушода дар фаъолияти оянда истифода бурда шавад.*

Хама сола сметаи даромад ва харочотхои бонк тартиб дода ба Раесати бонк барои тасдик, пешниход карда шавад.

Ичунин, ба роҳбарияти бонк тавсия дода мешавад, ки барои ичро шудани талаботҳои қонунгузории мавчудаи Чумҳурии Точикистон ва санадҳои меъёрию хуқуқии Бонки милли Точикистон таъмини боэътимоди, мукаммал ва саривақтии иттилооти молияви, ташкили низоми босамари идоракуни, дороиҳову ухдадорихои бонк, таъмини мутобиқати амалии мавчудаи ҳисобдори бо принсипҳо ва стандартҳои умумии ҳисобдори, идоракунии хавфҳои фаъолияти ташкилот ва амали намудани маниторинг, ба ҳадди ақал расонидани онҳо,ба низоми амали намудани пардохтҳо ва коркарди электронии маълумот таваччуҳи хос зоҳир намуда ва дар ин самтҳо назорати дохилиро боз ҳам пурзуртар ба рох монда шавад.

Раиси ҶДММ «Аудитори Ш. Адолат» Д. Хомушов