

**ФИЛИАЛИ БОНКИ «ТИҶОРАТ»-и  
ҶУМҲУРИИ ИСЛОМИИ ЭРОН  
дар ш. Душанбе**

**ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ,  
КИ МУТОБИҚИ СТАНДАРТҶОИ БАЙНАЛМИЛАЛИ  
БАРОИ СОЛИ ДАР САНАИ 31-уми ДЕКАБРИ  
СОЛИ 2018 ХОТИМАӢФТА ТАҶИЯ ГАРДИДААСТ.**

**МУНДАРИЧА**

---

ТАЪКИДИ РОҶБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ .....	3
ҲУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ.....	4
ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ МАҶМУӢ ДАРОМАД .....	6
ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ВАЗЪИЯТИ МОЛИЯВӢ.....	7
ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ГАРДИШИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ .....	8
ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ТАҒЙИРОТҶО ДАР САРМОЯИ ХУДӢ .....	9
ЭЗОҶОТ БА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ.....	10

**ТАЪКИДИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОРАИ МАСЪУЛИЯТИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛИ ҲИСОБОТИИ ДАР САНАИ 31-УМИ ДЕКАБРИ СОЛИ 2018 ХОТИМАЁФТА**

Таъкиди зерин бояд бо зикри ўҳдадорихои аудиторҳо, ки дар саҳифаи 4-и ҳисоботи аудиторҳои мустақил оварда шудааст, чун ҳудудгузори ё фарқияти байни масъулияти аудиторҳо ва роҳбарият дар бобати ҳисоботи молиявии Филиали Бонки «ТИЧОРАТ»-и ЧИЭ дар ш. Душанбе (минбаъд дар матн чун «Бонк» зикр мешавад) ҳисобида шавад.

Роҳбарияти «Бонк» барои таҳияи ҳисоботи молиявӣ, ки эътимоднокии тамоми ҷанбаҳои вазъияти молиявӣ, натиҷаи фаъолият, гардиши маблағ ва тағйирот дар сармои «Бонк» тайи соли ҳисоботи дар санаи 31-уми декабри соли 2018 хотимаёфтаре мутобиқи стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (минбаъд чун СБХМ зикр мегардад) инъикос менамояд, масъул мебошад.

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

- Интихоби усулҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибавӣ ва истифодаи мунтазами онҳо;
- Риоя кардани талаботи СБХМ ва шарҳ додани тамоми ҳолатҳои берунравӣ аз меъёрҳои СБХМ дар эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- Таҳия намудани ҳисоботи молиявӣ бо назардошти ин эҳтимолият, ки «Бонк» дар оянда фаъолияти худро идома хоҳад дод, ба истиснои мавридҳои, ки чунин эҳтимол ғайриқонунӣ бошад.

Роҳбарият ҳамчунон барои амалҳои зерин масъул аст:

- Тақвия, амалисозӣ ва таъмини фаъолияти самарабахш ва бозътимоди низоми назорати дохилии «Бонк»;
- Ниғаҳдории ҳисобдорӣ дар сатҳи зарурие, ки имконияти дар вақти лозими ба таври дақиқ маълумот дар бораи вазъияти молиявии «Бонк» омода менамояд ва мутобиқати ҳисоботи молиявро бо талаботҳои СБХМ таъмин менамояд;
- Ба роҳ мондани ҳисобдорӣ мутобиқи қонунгузори ва стандартҳои ҳисобдории Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- Дар чорҷубаи салоҳияти худ андешидани чораҳо барои ҳифзи дорониҳои «Бонк»;
- Ошкор ва пешгирӣ намудани ҳодисаҳои қаллобӣ, иштибоҳ ва дигар сӯиистифодабарихо.

Ҳисоботи молиявии мазкур барои соли ҳисоботи дар санаи 31-уми декабри соли 2018 анҷомёфта аз тарафи Роҳбарияти «Бонк» тасдиқ гардидааст.

Аз номи Филиали Бонки «ТИЧОРАТ» - и ЧИЭ дар ш. Душанбе

И.в Раиси Раёсат

Муҳаммад Содиқӣ

Сармуҳосиб

Азизмуродов Ш.Ҳ.

## ХУЛОСАИ АУДИТОРИ МУСТАҚИЛ

### *Ба Роҳбарияти Филиали Бонки «ТИҶОРАТ» - и ҶИЭ дар ш. Душанбе*

#### *Хулоса*

Мо тафтиши аудитории ҳисоботи молиявии замимагардидаи Филиали Бонки «ТИҶОРАТ» - и ҶИЭ дар ш. Душанбе -ро (минбаъд «Бонк» ), ки аз ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ ба 31 декабри соли 2018, ҳисобот оиди маҷмуи даромад, ҳисобот оиди тағйирот дар сармоя ва ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ иборат аст гузаронидем, ки дар соли нишондодашуда ба анҷом мерасад ва инчунин тавсифи унсурҳои муҳими сиёсати баҳисобгирӣ ва эзоҳҳо ба ҳисоботи молиявиро дар бар мегирад.

Ба фикри мо, ҳисоботи молиявӣ аз ҳамаи ҷиҳатҳои назаррас ҳолати молиявии Филиали Бонки «ТИҶОРАТ» - и ҶИЭ дар ш. Душанбе - ро ба санаи 31-уми декабри соли 2018, натиҷаҳои фаъолияти он ва ҳаракати воситаҳои пулӣро барои сола, ки дар таърихи зикргардида анҷом меёбад дар мутобиқат бо Стандартҳои Ҳисоботи Молиявии Байналмиллалӣ дуруст инъикос менамояд.

#### *Асос барои изҳори ақидаи аудиторӣ*

Мо тафтишоти аудиториро мувофиқи Стандартҳои Байналмиллалӣ Аудит гузаронидем. Ҷӯдадорӣ мо мувофиқи ин стандартҳо дар қисми «Маъсулияти аудитор барои аудити ҳисоботи молиявӣ» гузашта шудааст. Мо нисбати «Бонк» мувофиқи «Кодекси ахлоқ ва одоби аудиторони касби»-и Шӯрои оиди стандартҳои байналмиллалӣ ахлоқу одоби муҳосибон ва талаботҳои этикӣ, ки ба аудити ҳисоботи молиявии моён дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таалуқ дорад мустақил ҳастем, ва дигар ӯҳдадорихоро мувофиқи ин талаботҳо иҷро намудем. Мо чунин мешуморем, ки далелҳои аудиторӣ аз тарафи мо ба даст оварда шуда, барои изҳори ақидаи аудиторӣ мо кифоя ва муносиб мебошад.

#### *Масъулияти роҳбарият оиди ҳисоботи молиявӣ*

Масъулият нисбати таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии мазкур мувофиқи Стандартҳои Байналмиллалӣ Ҳисоботи Молиявиро роҳбарияти «Бонк» ба ӯҳда дорад. Ин масъулият: тартибдиҳӣ, хоричкунӣ ва дастгирии назорати дохилӣ, ки бо таҳия ва пешниҳоди одилонаи ҳисоботи молиявии таҳрифи ҷиддӣ бо сабабҳои қаллобӣ ва хатоғӣ надошта, интиҳоб ва истифодабарии муносиби сиёсати ҳисобгирӣ, ва асоснокии баҳодиҳиҳои ҳисобиро дар бар мегирад.

#### *Масъулияти аудиторон оиди аудити ҳисоботи молиявӣ*

Мақсади мо ба даст овардани боварии устуворе, ки ҳисоботи молиявӣ таҳрифи ҷиддӣ бо сабабҳои хатоғӣ ё амалҳои мусоҳилакорона надорад, ва дар тартиб додани хулосаи аудиторӣ, ки изҳори ақидаи моро дар бар мегирад. Боварии устувор ин дараҷаи баланди боваринокиро ифода мекунад, аммо барои ҳамавақт дарёфт намудани хатогиҳои назаррас, ки дар раванди

тафтиши аудитори мувофиқи СБА гузаронидашуда, кафолат намедиҳад. Таҳриф метавонад натиҷаи хатогӣ ё амалиётҳои мусоҳилакорона бошад ва назаррас ба ҳисоб мераванд, агар бо асос тахмин карда шавад, ки дар алоҳидаги ё дар маҷмӯ онҳо ба қарорҳои иқтисодии истифодабарандагон, ки дар асоси ҳамин ҳисоботи молияви қабул кардашаванда таъсир расонанд.

Дар чорчубаи аудити мувофиқи СБА гузаронидашаванда, мо ақидаронии касбиرو истифода мебарем ва нобоварии касбиرو дар давоми раванди аудит нигоҳ медорем. Ба ғайр аз он:

а) хавфҳои таҳрифи назаррас, ки ҳамчун натиҷаи хатогӣ ё амалҳои мусоҳилакорона ба миён омадаанд ошкор ва баҳо медиҳем; ҷавобан ба ин хавфҳо амалиётҳои аудиторию коркард ва мегузаронем; далелҳои аудиторию кифоя ва боъэтимодно чамъ меоварем, ки асоси инъикоси ақидаи мо мегарданд. Хавфи ошкор нагардидани таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи амалҳои мусоҳилакорона муҳимтар аст нисбат ба хавфи ошкорнашудаи таҳрифҳои назаррас дар натиҷаи роҳ додани хатогӣ, зеро амалҳои мусоҳилакорона метавонанд забонякунӣ, сохтакорӣ, амали қастдан ба назар нагирифтани таҳрифи ахбороти пешниҳодшуда ё амали хилофи системаи назорати дохилиро дар бар гирад.

б) системаи назорати дохилӣ, ки барои аудит бо мақсади таҳия намудани тартиботи аудиторию барои ҳолатҳои мувофиқ аҳмият дорад меомӯзем, аммо на бо мақсади инъикоси ақидаи оиди самаранокии системаи назорати дохилии шахси тафтишшаванда;

в) ба дурустии сиёсати ҳисобгирии истифодашаванда, асоснокии баҳодиҳии баҳисобгирӣ ва ба эзоҳдиҳии мувофиқи ахборотҳо, ки аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда тайёр карда шудааст, баҳо медиҳем;

г) оиди дуруст истифодабарии фарзкунӣ нисбат ба фаъолияти бефосила аз тарафи роҳбарияти шахси тафтишшаванда хулоса мебарорем, ва дар асоси далелҳои аудиторию гирифташуда оиди мавҷуд будани номуайяниҳои назарраси бо воқеа ё шартҳои, ки дар натиҷаи онҳо шубҳаҳои ҷидди нисбати қобилияти давом додани фаъолияти бефосилаи шахси тафтишшаванда пайдо мегарданд, хулоса мебарорем. Агар мо оиди мавҷудияти номуайяниҳои назаррас ошкор намоем, мо бояд диққатро дар хулосаи аудиторию худ ба эзоҳи ахбороти мутобиқ дар ҳисоботи муҳосибии солони ҷалб намоем, агар чунин эзоҳдиҳии ахборот номувофиқ бошад, шакли хулосаи худро тағйир диҳем. Ақидаҳои мо ба далелҳои аудиторию, ки то санаи хулосаи аудиторию мо гирифта шудаанд, асос ёфтаанд. Аммо воқеаҳо ё шароитҳо дар оянда метавонанд ба қобилияти давом додани бефосилаи фаъолияти шахси тафтишшаванда таъсир расонанд;

д) ба пешниҳодкунии ҳисоботи муҳосибӣ умуман, таркиб ва мазмуни он, бо назардошти эзоҳи ахборотҳо, инчунин амалиётҳо ва воқеаҳо, ки асоси ҳисоботи солони муҳосибӣ ва таъмини боъэтимодии онро нишон медиҳанд, баҳо мегузорем.

28 март соли 2019

ш. Хучанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Хоҷаев Ш.Т., СІРА  
Директори ҚДММ «Аудит Консалтинг»



Иҷозатнома 26 майи 2014 аз тарафи Бонки Миллии  
Тоҷикистон дода шудааст

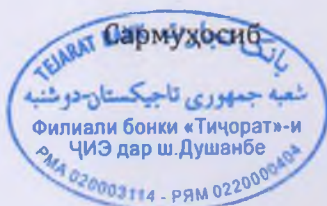
## ҲИСОБОТ ОИДИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

Ба санаи 31-уми декабри соли 2018

	Эзоҳ	31 декабри соли 2017	31 декабри соли 2018
<b>ДОРОИҲО</b>			
Хазина	4.1	3 891 944	1 907 602
Суратҳисоби муросилотӣ дар БМТ	4.1	39 131 041	37 539 974
Барои гирифтани аз Бонки Миллии Тоҷикистон – захираҳои хатми - пули милли	4.1	222 062	235 560
Суратҳисоби муқотибавӣ дар дигар бонкҳо	4.1	282 212 812	291 632 980
Сандуки қарзии соф	4.2	11 482 397	16 667 306
Воситаҳои асосӣ	4.3	850 578	816 976
Дороиҳои ғайримоддӣ	4.3	210 063	189 056
Дороиҳои дигари ҷорӣ	4.4	322 549	576 517
Ҷоизҳо барои гирифтани	4.5	134 731	134 783
Сармоягузорӣ		-	-
<b>Ҳамагӣ дороиҳо</b>		<b>338 458 176</b>	<b>349 700 754</b>
<b>ЎҲДАДОРИҲО</b>			
Амонатҳои мизоҷон	4.6	3 292 026	3 624 965
Дигар амонатҳо	4.6	340 442	362 859
Суратҳисоби муросилоти бонкҳои хориҷӣ	4.6.	283 118 982	292 605 996
Ўҳдадориҳои ҷорӣ дигар	4.7	1 730	272
<b>Ҳамаги ўҳдадориҳо</b>		<b>286 753 180</b>	<b>296 594 092</b>
<b>САРМОЯ</b>			
Сармояи саҳомии пардохташуда	4.8	16 409 725	16 409 725
Захираи умумӣ	4.9	500 000	500 000
Сармояи изофагӣ	4.9	13 430	13 430
Ҷоидаи тақсимнашаванда	4.10	46 211 875	34 781 817
Ҷоидаи софи соли ҷорӣ	4.10	(11 430 033)	1 401 691
<b>Ҷамъи сармоя</b>		<b>51 704 997</b>	<b>53 106 663</b>
<b>Ҳамагӣ сармоя ва ўҳдадориҳо</b>		<b>338 458 176</b>	<b>349 700 755</b>

И.в Раиси Раесат

Муҳаммад Содиқи



Азизмуродов Ш.Х.

**ҲИСОБОТ ОИДИ МАҶМУИ ДАРОМАД**

Барои давраи ҳисоботи, ки 31-уми декабри соли 2018 ба анҷом мерасад

	Эҳоҳ	2017	2018
Даромади фоизи	5.1	4 038 234	2 679 779
Харочоти фоизи	5.1	(56 181)	-
<b>Даромади софи фоизӣ то ташакулл (барқароркунии) ФПТИ</b>		<b>3 982 053</b>	<b>2 679 779</b>
Даромад аз барқарорсозии дороиҳо		1 108 129	428 634
Харочот аз ташақули ФПТИ		(15 781 197)	-
<b>Даромади софи фоизӣ баъд аз ташакулл (барқароркунии) ФПТИ</b>		<b>(10 691 015)</b>	<b>3 108 413</b>
Фоида/зарар аз амалиётҳои асъори	5.1	16 275	21 149
Даромад (харочот) ғайрифоизи	5.1	128 291	(149 926)
Харочоти амалиёти	5.2	(3 388 206)	(2 620 894)
<b>Даромад (харочоти) соф аз фаъолияти амалиёти</b>		<b>(3 243 640)</b>	<b>(2 749 671)</b>
<b>Даромад (харочоти) ғайри амалиёти</b>		<b>4 488 915</b>	<b>1 842 108</b>
<b>Фоидан андозбандишаванда</b>		<b>(9 445 740)</b>	<b>2 200 849</b>
Андоз аз фоида	5.3	(1 984 294)	(799 158)
<b>Фоидан софи давра</b>		<b>(11 430 033)</b>	<b>1 401 691</b>
<i>Дигар даромади умумӣ:</i>			
Таъсироти азнавбаҳодиҳии амвол		-	-
Ҳамаги дигар даромади умумӣ		-	-
<b>Ҳамаги даромади умумӣ</b>		<b>(11 430 033)</b>	<b>1 401 691</b>



Сармуҳосиб

*(Handwritten signature)*

Муҳаммад Содиқи

*(Handwritten signature)*

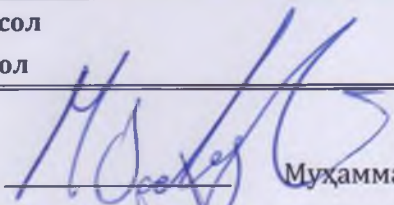
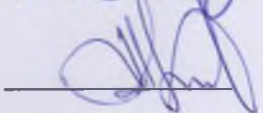
Азизмуродов Ш.Ҳ.

**ҲИСОБОТ ОИДИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҲОИ ПУЛӢ**

Барои давраи ҳисоботи, ки 31-уми декабри соли 2018 ба анҷом мерасад

	2017	2018
<b>ФАӢОЛИЯТИ АМАЛИЁТӢ</b>		
Фоидаи (зарари) соф	(11 430 033)	1 401 691
<b>Ислоҳи фоидаи (зарари) соф:</b>		
Истеҳлок	99 852	90 409
Тағйирёбии сандуқи қарзҳои додашуда	4 777 782	(4 756 276)
Тағйирёбии пешпардохти андозии фоида	(364 631)	(265 735)
Тағйирёбии дигар дорониҳои ҷорӣ	(11 742)	11 742
Тағйирёбии фоизҳо барои гирифтани	7 306	(52)
Тағйирёбии дорониҳои дар дигар бонк буда	(14 226 715)	-
Тағйирёбии ҳисобҳо барои пардохт	(835)	(1 458)
Тағйирёбии амонати миқозон	448 916	332 939
Тағйирёбии амонатҳои дигар	57 456	22 417
Тағйирёбии ҳисобҳо барои пардохт бонҳои дигар	50 486 193	9487013
Тағйирёбии дар захираҳои ҳатмӣ	13236	(13 498)
Тағйирёбии фоиз барои пардохт	(95 495)	-
Тағйирёбии дигар андозҳо	(169 839)	-
Фоида аз баркарорсозии дорониҳо	14 673 207	(428 634)
Фоида аз фурӯши воситаҳои асосӣ	3 157	-
<b>Вазъи ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ</b>	<b>44 267 815</b>	<b>5 880 559</b>
<b>ФАӢОЛИЯТИ ИНВЕСТИТСИОНӢ</b>		
Фурӯши воситаҳои асосӣ	-	-
Хариди воситаҳои асосӣ	(3 540)	(35 800)
Дигар даромадҳо ва хароҷотҳои ғайрипулӣ	-	-
<b>Вазъи ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти инвеститсионӣ</b>	<b>(3 540)</b>	<b>(35 800)</b>
<b>ФАӢОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ</b>		
Доҳилшавии грантҳо, ёрии пулӣ (субсидия)	-	-
Ҳиссагузори муассисон,	-	-
Доҳилшавии қарзҳо	-	-
Баргардонидани қарзҳо	-	-
<b>Вазъи ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фаъолияти молиявӣ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Тағйирёбии софи воситаҳои пулӣ</b>	<b>44 264 275</b>	<b>5 844 759</b>
Воситаҳои пулӣ дар аввали сол	280 971 523	325 235 797
Воситаҳои пулӣ дар охири сол	325 235 797	331 080 556



  
 Муҳаммад Содиқи  
  
 Азизмуродов Ш.Х.



**ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ ТАҒЙИРОТҶО ДАР САРМОЯ**

Барои давраи ҳисоботи, ки 31-уми декабри соли 2018 ба анҷом мерасад

Номгӯи нишондиҳанда	Сармояи саҳомии пардохташуда	Фондаи тақсимнашаванда	Захираи умумӣ	Сармояи изофагӣ	Ҳамагӣ
<b>Бақия ба 01-уми январи 2017 с.</b>	<b>16 409 725</b>	<b>46 381 696</b>	<b>500 000</b>	<b>13 430</b>	<b>63 304 851</b>
Пардохт аз фонда	-	-	-	-	-
Фондаи софи соли 2017	-	(11 430 033)	-	-	(11 430 033)
Тасҳеҳи фондаи тақсимнашаванда	-	(169 821)	-	-	(169 821)
<b>Бақия ба 31-уми декабри 2017 с.</b>	<b>16 409 725</b>	<b>34 781 842</b>	<b>500 000</b>	<b>13 430</b>	<b>51 704 997</b>
Пардохт аз фонда	-	-	-	-	-
Фондаи софи соли 2018	-	1 401 691	-	-	1 401 691
Тасҳеҳи фондаи тақсимнашаванда	-	(25)	-	-	(25)
<b>Бақия ба 31-уми декабри 2018 с.</b>	<b>16 409 725</b>	<b>36 183 508</b>	<b>500 000</b>	<b>13 430</b>	<b>53 106 663</b>



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Муҳаммад Содиқи

Азизмуродов Ш.Х.

**ЭЗОҲОТ БА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ****ЭЗОҲИ 1. САМТҲОИ АСОСИИ ФАЪОЛИЯТ**

Филиали Бонки «ТИҶОРАТ»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон дар ш. Душанбе (минбаъд дар ин матн чун «Бонк» зикр мешавад) шахси ҳуқуқӣ буда, мутобиқи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шудааст ва фаъолияти худро дар асоси Низомнома анҷом медиҳад.

«Бонк» дар асоси шаҳодатномаи №ЗНФ, ки 11 марти соли 2009 аз тарафи Вазорати Адлия дода шудааст, ҳамчун субъекти фаъолияти хоҷагидор шинохта шудааст. Дар Кумитаи Андоз назди Ҳукумати ҶТ аз 09 феввали соли 2010, мутобиқи Кодекси Гражданин ҶТ, Конуни ҶТ «Дар бораи фаъолияти бонки», ва дигар санадҳои ҳуқуқӣ меёри ба қайд гирифта ва шаҳодатномаи рақами №0032221 дода шудааст.

Дар айни замон «Бонк» дар асоси чунин ҳуҷатҳои ҳуқуқӣ фаъолияти худро мебарад:

- Шаҳодатномаи бақайдгирии давлати РЯМ №0220000404 аз 09 феввали соли 2010.
- Гувоҳномаи №283 дар бораи додани РМА №020003114 аз 21 июни соли 1999.
- Иҷозатномаи БМТ тахти № 38027-22 аз 10 августи соли 1995.
- Иҷозатномаи иловаги БМТ № 38027-22/2 аз 03 августи соли 2001.
- Иҷозатнома БМТ № 38027-122/1 аз 13 майи соли 2003.

Сармояи оинномавӣ «Бонк» ба санаи 31.12.2018с. 16409725 сомони ро ташкил медиҳад.

Муассиси «Бонк» (иштирокчии ягона) Бонки «ТИҶОРАТ»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон дар ш. Теҳрон мебошад ва 100% сармояи оинномави ба он таалуқ дорад.

Мақомоти иҷрокунандаи «Бонк»:

- Шӯрои нозирон:
  1. Али Ризо Хоҷали;
  2. Ризо Давлатободӣ;
  3. Абосс Ашрафнажот.
- Раёсати Филиали «Бонк»:
  1. Муҳаммад Содиқи - и. в. Раиси Раёсат.
  2. Азизмуродов Шокирҷон Ҳотамович - сармуҳосиб.

Дар санаи 10 августи соли 1995 аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ба «Бонк» Иҷозатнома тахти рақами 38027-22 дода шудааст, барои гузаронидани чунин амалиётҳо бо пули милли:

- қабули депозитҳои шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ;
- кушода ва бурдани ҳисобҳои ҷорӣ мизочон, ҳисобҳои корреспондентии бонкҳо ва муассисаҳои молиявии ғайрибонкӣ;
- амалиёти интиқоли: иҷрои супоришҳои шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ оид ба интиқоли воситаҳои пулӣ;
- амалиёти ҳисобкунӣ: ҳисобкунии (дисконти) векселҳо ва дигар ӯҳдадорӣҳои шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ;
- амалиёти карздиҳӣ: додани қарҳо дар шакли пул;
- маблағдиҳӣ бо супориши соҳибон ё ихтиёрдорони маблағҳои инвестицияшаванда;
- қабул намудан ба инкассо, аксепт, пардохт ва тасдиқи ҳуҷатҳои пардохтӣ, кушодан ва тасдиқ намудани аккредитивҳои тиҷоратӣ.

Дар санаи 03 августи соли 2001 аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ба «Бонк» Иҷозатномаи Иловагӣ тахти рақами 38027-22/2 дода шудааст, барои иҷрои амалиёти ҳазинавӣ (қабул намудан, аз нав ҳисоб кардан, иваз намудан, бастан ва нигоҳ доштани пулҳои қоғазӣ ва тангаҳо).

Дар санаи 13 майи соли 2003 аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ба «Бонк» Иҷозатнома тахти

рақами 38027-122/1 дода шудааст, барои иҷрои амалиёти бонки бо асъори хориҷӣ:

- кушодан ва бурдани ҳисобҳои ҷории мизочон, ҳисобҳои корреспондентии бонкҳо ва муассисаҳои молиявии ғайрибонкӣ;
- амалиёти интиқоли: иҷрои супоришҳои шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ оид ба интиқоли воситаҳои пулӣ;
- ташкили амалиёти ивазкунӣ бо асъори хориҷӣ.

Мақсади асосии таъсисдиҳии «Бонк» ба даст овардани фонда бо он намуд фаъолиятҳое, ки иҷозат дорад ва ба қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳолифат намекунад.

Филиали Бонки «ТИҶОРАТ»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон дар ш. Душанбе дар суроғаи Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 88 ҷойгир шудааст ва ё нуқтаҳои ваколатдори ба қайд гирифта шуда надорад.

## ЭЗОҶИ 2. АСОСҶОИ ТАҶИЯИ ҶИСОБОТИ МОЛИЯВӢ

Асосро барои таҳияи ҳисоботи молиявии «Бонк» стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ ташкил медиҳанд.

Ҷисоботи молиявии «Бонк» бо назардошт ва истифодаи усули (методи) ҳисобкунӣ ва усули фаъолияти муттасили (бефосила) тартиб дода шудааст.

Усули ҳисобкуни пешбинӣ менамояд, ки таъсири амалиёт ва дигар рӯйдодҳо ба ҳисоботи молиявӣ дар лаҳзаи рӯй додани онҳо ба инобат гирифта мешавад, на ҳангоми дарёфти воқеи маблағ ё пардохти он дар давраҳои дахлдори ҳисоботӣ.

Усули муттасилӣ дар назар дорад, ки «Бонк» дар ояндаи наздик ният ва зарурат ба барҳамдиҳӣ ва ё коҳиши ҷиддии фаъолияти худро надорад.

### 2.1 Таркиби ҳисоботи молиявӣ

Таркиби ҳисоботи молиявии «Бонк» ҳисоботҳои зерини молиявиро дар бар мегирад:

- Ҷисобот оиди ҳолати молиявӣ;
- Ҷисобот оиди маҷмӯи даромадҳо;
- Ҷисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ;
- Ҷисобот дар бораи тағйиротҳо дар сармояи худӣ;
- Эзоҳот ба ҳисоботи молиявӣ.

Давраи ҳисоботии «Бонк» соли тақвими аз якуми январ то 31-уми декабр мебошад. Моддаҳои назарраси ҳисоботи молиявӣ муайян карда шуда, ба таври алоҳидаги нишон дода шудаанд, вале моддаҳои ғайриназаррас гурӯҳбандӣ шудаанд.

### 2.2 Асъори ҳисобот

«Бонк» ба сифати асъорӣ амалкунанда ва асъорӣ муаррифкунандаи ҳисоботи молиявӣ асъорӣ миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон – сомониرو истифода мебарад.

## ЭЗОҶИ 3. УСУЛҶОИ АСОСИИ СИЁСАТИ БАҶИСОБГИРӢ

### 3.1 Эътироф ва арзёбии воситаҳои молиявӣ

Дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳои молиявӣ дар сурате дар тавозун эътироф карда мешаванд, ки агар «Бонк» нисбат ба ин ё он воситаи молиявӣ аз рӯи қарордод яке аз тарафҳои муомилакунанда бошад. Дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳо бо истифодаи усули баҳисобгирӣ дар санаи амалиёт эътироф карда мешаванд. Ҳангоми бори аввал эътироф кардани воситаҳои молиявӣ аз рӯи арзиши одилонаи ифодаи пулии муомилот зимни дохил кардан ё нигоҳ доштани хароҷоти амалишавии онҳо инъикос меёбанд.

Шартҳои баҳисобгирие, ки «Бонк» дар рафти баҳодихии минбаъдаи доройҳо ва ўҳдадорихои молиявии худ истифода мекунанд, дар бандҳои дахлдори сиёсати баҳисобгирии он, ки дар зер оварда шудаанд, шарҳ дода мешаванд.

### 3.2 Воситаҳои пулӣ

Воситаҳои пулӣ ва эквиваленти он пули нақди мавҷуд буда дар хазинаи «Бонк», воситаҳои пулӣ дар ҳисобҳои захираи хатмӣ дар БМТ ва маблағи дар ҳисобҳои муросилотӣ дар бонкҳои дигар гузоштаро дар бар мегирад.

### 3.3 Сандуқи қарзӣ ва захира барои беарзишшавӣ

Баҳисобгирии аввали қарзи додашуда аз рӯи хароҷоти ҳақиқӣ, яъне аз рӯи арзиши одилонаи маблағи додашуда арзёбӣ мегардад. Ўҳдадори дебиторӣ ба сифати дорой дар лаҳзаи додани маблағ ба муштариён ҳисоб мешавад. Минбаъд қарз дар маблағи қарзи асосии пардохтнашуда мутобиқи шартномаи қарзӣ бо тарҳи фонд барои пушонидани талафотҳои имконпазир (камарзишшавӣ) ба ҳисоб гирифта мешавад. Дар сурати мавҷуд будани нишонаҳои объективии камарзишшавии қарзи додашуда дар натиҷаи ҳодисаҳои рӯйдодашуда баъд аз ҳисобгирии аввали дорой, «Бонк» захира барои камарзишшавиро барои ҷуброн намудани зарар барои қарзи алоҳида ташкил медиҳад. Ҳисобкунии захира барои камарзишшавӣ дар асоси таҳлили доройҳои ба хавфи қарзӣ дучоршаванда анҷом мегирад. Фонд барои пушонидани талафотҳои имконпазир дар ҳисоботи молиявӣ фақат барои талафоти воридшуда то санаи таҳияи ҳисобот ба асоси нишонаҳои объективии тасдиқкунандаи ин ки камарзишшавӣ дар давраи баъд аз ҳисобкунии аввала рӯй додааст, дар назар гирифта мешавад.

Барқарорсозии фонди қаблан ташакулёфта дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромади «Бонк» инъикос меёбад.

Дар тавозуни муҳосибавӣ бақияи маблағи асосии қарз ва бақияи фоизҳои ҳисобшуда барои гирифтани дар сатрҳои алоҳида иникос карда мешаванд.

Фоизи қарзро «Бонк» бо назардошти омилҳои таваррум, арзиши маблағҳои ҷалбшуда, зарар аз қарзҳои пардохтнашуда, ҳиссаи харҷи оператсионӣ, фоизи сармояшудаи фонди тақсимнашуда муайян менамояд.

Ба қарзҳои таъхиратода кредитҳое дохил мешаванд, ки пардохти онҳо дер шудааст ва онҳо ба қатори қарзҳои шубҳанок ва ё безътимод дохил карда мешаванд.

Гуруҳбандии қарзҳо аз қатори қарзҳои қолабӣ ба гуруҳи ғайриқолабӣ дар рӯзи ба назаргирии таъхиратии қарз ба амал меояд.

Ташкилот нишонаҳои эҳтимолии батаъхиратии маблағи асосии қарзҳо ва беқурбшавии фоизҳои ҳисобшударо баҳо медиҳад.

«Бонк» мувофиқи Дастурамали №215 «Дар бораи тартиби ташкил ва истифодаи фонди пушонидани талафоти имконпазир аз руи қарзҳо»-и Бонки миллии Тоҷикистон таснифи сандуқи қарзии худро мегузаронад.

Гуруҳи қарзҳо	Бо пули милли	Бо асъори хориҷӣ
Қолабӣ	2%	3%
Зери назорат	5%	10%
Ғайриқолабӣ	30%	40%
Шубҳанок	75%	85%
Безътимод	100%	100%

«Бонк» барои қарзҳои дар сатҳи ғайриқолабӣ ва шубҳанок қарордошта ҳамчун фонди махсус 100% барои қисми таъминнабудаи қарз мувофиқи тартиби пешбиниамудаи банди 38-и Дастурамали мазкур ташкил карда мешавад.

Қарзҳои, ки пардохти онҳо ғайриимкон аст, аз ҳисоби захираи ташкилӣ аз тавозун хориҷ карда мешаванд ва дар ҳисобҳои ғайритавозуни ба ҳисоб гирифта мешаванд. Аз тавозун баровардани қарз фақат баъд аз андешидани тамоми чораҳо барои гирифтани қарз ва тартиботи лозимаи муайян намудани маблағи зиён, ҳамчунин пас аз ба тавозуни «Бонк» қабул кардани амволи гарав амалӣ мегардад. Маълумот оиди қарзҳои тавозуни «Бонк» дар давоми 5 сол нигоҳ дошта мешавад.

Аз нав ҳисоб кардани ФПТИ ҳармоҳа дар асоси пардохти воқеии маблағи асосӣ ва фоизҳои иҷро карда мешаванд, ва дар асоси ҳисоботҳои тайёр кардаи шӯъбаи қарзӣ.

Дар ҳолати нодуруст будани захираҳо, «Бонк» пардохтҳои иловагӣ ба захираҳо, дар он марҳилае ки, кам будани захира маълум шудааст, пардохт мекунад.

### 3.4 Дигар дорониҳо

Ба ҳайси дигар дорониҳои ҷорӣ ҳисобҳои барои гирифтани, пешпардохти андоз, маблағи зерҳисоби кормандон, пешпардохт барои хизматрасониҳо ва ғайра ба қайд гирифта мешаванд.

### 3.5 Иҷораи амалиётӣ

Иҷорас, ки зимни он қисми бештари хавфҳои ва ҳуқуқи соҳибӣ ба иҷорадиханда дода мешавад, иҷораи амалиётӣ ба шумор меравад. «Бонк» хароҷоти пардохти иҷораи биноро дар давраи ҳисоботӣ дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад аз рӯи усули баҳисобгирӣ инъикос менамояд.

### 3.6 Воситаҳои асосӣ

Воситаҳои асосӣ аз рӯи хароҷоти ҳақиқӣ барои дарёфти онҳо сарфшуда ҳамчун дорой шинохта мешаванд. Баъдан, воситаҳои асосӣ пас аз тарҳи фарсудашиви онҳо ба инобат гирифта мешаванд. Хароҷоти минбаъда дар арзиши тавозунии дорой дохил мешавад, агар эҳтимоли объективии дарёфти фонди иқтисодии вобаста ба истифодабарии дорой вучуд дошта бошад. Тамоми хароҷоти дигар дар ҳисобот оиди маҷмӯи даромад дар давраи дахлдор инъикос мегардад.

Барои ҳисобкунии истеҳлоки воситаҳои асосӣ «Бонк» талаботи моддаи 118-и Кодекси андози ҚТ-ро истифода менамояд. Бо мақсади мутобиқ кунонидани ҳисобот ба талаботи СБҲМ 16 «Воситаҳои асосӣ» истеҳлоки воситаҳои асосӣ бо усули баробарӣ (ростхатта) ҳисоб карда шуд. Мувофиқи ин усул арзиши дорой баробар ба мўҳлати истифодабарии воситаи асосӣ истеҳлок мешавад.

«Бонк» меъёрҳои зеринро барои ҳисобкунии фарсудашиви воситаҳои асосӣ муқаррар кардааст:

Номгӯи воситаҳои асосӣ	Меъёри истеҳлок (%)
Таҷҳизоти корӣ, воситаҳои алоқа, нақлиёт,	20
Мебел ва таҷҳизот	15
Муҳаррикҳо	8
Утоқҳои корӣ	7
Дигар дорониҳо, ки ба дигар гурӯҳҳо шомил нестанд (дорониҳои ғайримодди)	10

### 3.7 Ҷаҳдадорихои молиявӣ

Маблағҳои қарзӣ сараввал аз рӯи нархи дарёфтӣ (харидоришуда), ки аз маблағи дарёфтшуда зимни нигоҳ доштани хароҷоти сарфшуда барои муомилот иборат аст, ба ҳисоб гирифта мешаванд.

Баъдан, маблағҳои қарзӣ аз рӯи арзиши истехлоқӣ ифода меёбанд ва фарқият байни маблағи харидоришуда ва арзиши бозпардохт дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад дар давраи ҳисоботӣ чун хароҷоти фоизӣ инъикос меёбад. Фоизи қарзҳои ҷалбшуда, заёмҳо, ҳармоҳа аз рӯи меъёри номиналии фоиз барои бақияи маблағи асосии пардохтнашуда ё маблағи асосии аввала бо назардошти шартҳои созишномаи қарзӣ ҳисоб карда мешаванд.

Ҷаҳдадорихои ҷорӣ дар ҳисобот дар бораи вазъияти молиявии «Бонк» ба андозаи бавучудоии онҳо – ҳангоми ҳисобу китоби музди меҳнати кормандон, маблағи ҳисобкардашудаи ҷаҳдадорихои андоз, ҷаҳдадорихои ҳисобшуда аз рӯи пардохти масрафи амалиёт ва ғайра инъикос меёбанд.

### 3.8 Эътироф кардани даромад ва хароҷот

«Бонк» дар ҷараёни фаъолияти амалиётӣ даромад ва хароҷотро аз рӯи усули баҳисобгирӣ эътироф менамояд. Аз рӯи усули баҳисобгирӣ даромад дар он давраи ҳисоботӣ эътироф карда мешавад, ки дар он дарёфт шудааст, новобаста аз ворид гардидани маблағ. Ҳамин тавр, хароҷот низ дар он давраи ҳисоботӣ инъикос меёбад, ки дар он хароҷот ҷой дорад, сарфи назар аз он ки маблағи хароҷот аз тарафи «Бонк» дар ин давраи ҳисоботӣ пардохта шудааст ё не.

### 3.9 Андозбандӣ

Хароҷоти андоз аз ғоида, ки дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад инъикос ёфтааст - ин маблағи андози ҷорӣ аз ғоида мебошад, ки мутобиқи қонунгузори амалкунандаи андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ситонида мешавад. Ғоидаи то андозбандӣ аз ғоидаи андозбандишаванда фарқ дорад, чунки барои ҳисобкунии андоз аз ғоида баъзе аз қисматҳои чун хароҷот эътирофгардида бо мақсади андозбандӣ истисно мешаванд. Ҳангоми ҳисобкунии андоз аз ғоида меъёри андоз дар ҳаҷми 23 % ва на кам аз 1% маҷмуи даромад истифода бурда мешавад.

Андозбандии таваққуфшуда аз рӯи андоз аз ғоида аз руи усули дороиҳо ва ҷаҳдадорихои тавозунӣ нисбат ба тамоми фарқиятҳои муваққатӣ байни базаи андозии дороиҳо ва ҷаҳдадорихо ва арзиши тавозунии онҳо мутобиқи ҳисоботи молиявӣ ҳисоб карда мешаванд. Дороиҳо ва ҷаҳдадорихои андозбандии таваққуфшуда бо истифода аз меъёри андозбандии истифодашаванда дар даврае, ки дороиҳо фурухта мешаванд ва ҷаҳдадорихо бозпардохт мешаванд, зимни ба асосгирии меъёри андозбандӣ дар давраи мазкур ё амалан муқарраршуда дар санаи тартибдиҳии ҳисобот, муайян карда мешаванд.

Дороиҳо аз рӯи андозбандии таваққуфшуда ба он ҳақде ифода меёбанд, ки эҳтимолияти гирифтани ғоидаи андозбандишуда вучуд дошта бошад, ки ба муқобили он метавон фарқияти муваққатиро истифода бурд.

### 3.10 Муомилот бо асъори хориҷӣ

Муомилот бо асъори хориҷӣ сараввал бо асъори миллӣ аз рӯи қурби расмии мубодилавии Бонки миллии Тоҷикистон дар санаи амалиёт ифода меёбад. Фарқият байни қурби мубодилавии шартномавӣ ва қурби расмии БМТ дар санаи амалиёт дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад чун даромади соф аз муомилот бо асъори хориҷӣ дохил карда мешавад.

Дороиҳо ва ҷаҳдадорихои монетарӣ аз рӯи нархи расмии мубодилавии БМТ дар санаи ҳисобот ба асъори миллӣ баргардонда мешаванд. Фарқияти қурби ба вучудомада ҳангоми аз нав

баҳодихии ин дорониҳо ва санадҳои қарзӣ дар ҳисобот дар бораи маҷмӯи даромад чун даромади ҳолиси аз нав баҳодихии асъори хориҷӣ инъикос меёбанд.

Барои ҷамъбасти ҳисоботи моллиявӣ «Бонк» қурби мубодилавии расмии Бонки Миллии Тоҷикистонро истифода бурдааст.

	рамз	31 декабри 2017	31 декабри 2018
1 доллари ИМА	840	8.8190 сомони	9.4286 сомони
1 Евро	978	10.5766 сомони	10.8007 сомони
1 Рубли Русӣ	810	0.1524 сомони	0.1356 сомони

### 3.11 Сармояи худӣ

Сармояи худии «Бонк» аз сармояи пардохташуда, фондаи тақсимнашуда, захираи умумӣ, ки мутобиқи қонунгузори амалкунанда ташаккул ёфтааст иборат аст.

## 4. ЭЗОҲ БА ҲИСОБОТ ОИДИ ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

### 4.1 Нақди ҳазина ва ҳамарзиши он

Воситаҳои пулии «Бонк» аз қисматҳои зерин иборатанд:

	31 декабри 2017	31 декабри 2018
Маблағи нақди ҳазина – пули миллӣ	2 617 397	278 392
Маблағи нақди ҳазина – асъори хориҷӣ	1 274 547	1 629 209
Барои гирифтани аз Бонки Миллии Тоҷикистон Ҳисоби ҷорӣ - пули миллӣ	4 282 251	2 165 952
Барои гирифтани аз Бонки Миллии Тоҷикистон Ҳисоби ҷорӣ - асъори хориҷӣ	34 848 790	35 374 022
Барои гирифтани аз Бонки Миллии Тоҷикистон – захираҳои хатми - пули миллӣ	17 161	31 751
Барои гирифтани аз Бонки Миллии Тоҷикистон – захираҳои хатмӣ - асъори хориҷӣ	204 901	203 808
Суратҳисобҳои муросилотии/ҷорӣ бонкҳои Тоҷикистон – асъори хориҷӣ	281 701 389	291 180 212
Суратҳисобҳои муросилотии/ҷорӣ бонкҳои берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон – асъори хориҷӣ	511 423	452 769
<b>Ҷамағӣ пули нақд:</b>	<b>325 457 860</b>	<b>331 316 116</b>

Бақияи суратҳисобҳои муросилоти дар бонкҳои дар қаламравӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон ҷой дошта бо асъори хориҷӣ дар санаи 31 декабри 2018 ба 291 180 212 сомони баробар буд. Бақияи суратҳисоби муросилоти дар ҚСК “Тоҷиксодинротбонк” ба 239 912 862 сомони (5 892 526 доллари ИМА ва 17 068 763 ЕВРО) ва дар ҚСК “Агроинвестбонк” 44 325 311 сомони (2 378 917 доллари ИМА ва 2 027 005 ЕВРО) ташкил дод. Ин маблағҳо аз сабаби фалаҷи гаштани нуруи молиявии ин бонкҳо муваққатан дастнорас мебошанд. Бақияи суратҳисоби муросилоти бо ЕВРО дар ҚСК “Тоҷиксодинротбонк” санаи 14 декабри соли 2017 сол бар хилофи дастурамали БМТ №178 “Дар бораи ташкилли ҳисоббаробаркуниҳо байни ташкилотҳои қарзӣ дар қаламравӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон” бе супориши соҳиби суратҳисоб (Бонк) бо сомни табдил гашт.

### 4.2 Қарз ба мизочон

Дар давраи ҳисоботӣ «Бонк» қарзҳоро барои рушди соҳибкорӣ барои соҳаи кишоварзӣ, тичорат, истеҳсолот ва барои таъмини талаботҳои истеъмолии аҳоли додааст.

	31 декабри 2017		31 декабри 2018	
	Маблағ	Ҳисса	Маблағ	Ҳисса
Карзҳо ба корхонаҳои тичорати - пули милли	3 468 570	29,1%	5 199 149	31,2%
Карзҳо ба корхонаҳои кишоварзи - пули милли	1 590 000	13,3%	2 519 336	15,1%
Карзҳо ба соҳибкорон - пули милли	5 125 779	43,0%	6 868 324	41,2%
Карзҳо ба шахсони воқеи - пули милли	1 298 048	10,9%	1 717 733	10,3%
Карзҳои муҳлатгузаштаи корхонаҳои тичорати - пули милли	314 287	2,6%	-	0,0%
Карзҳои муҳлатгузаштаи соҳибкорон - пули милли	132 066	1,1%	-	0,0%
Карзҳои ипотекии шахсони воқеи- пули милли	-	0,0%	362 764	2,2%
<b>Ҳамагӣ</b>	<b>11 928 750</b>	<b>100,0%</b>	<b>16 667 306</b>	<b>100,0%</b>
ФПТИ аз руи қарзҳо	(446 353)	-	-	-
<b>Ҳамагӣ қарзҳо ба мизочгон</b>	<b>11 482 397</b>	<b>-</b>	<b>16 667 306</b>	<b>-</b>

Гурӯҳбандии сандуқи қарзӣ ба 31-уми декабри соли 2017 сохтори зерин дорад:

	Шумораи қарзҳо	Маблағи қарзҳо	ФПТИ	Ҳамагӣ	Ҳисса
Қолаби	78	11 482 397	-	11 482 397	96%
Тамдидшуда	-	-	-	-	0%
Ба таҳрифафта	2	446 353	(446 353)	-	4%
<b>Ҳамагӣ</b>	<b>80</b>	<b>11 928 750</b>	<b>(446 353)</b>	<b>11 482 397</b>	<b>100%</b>

Гурӯҳбандии сандуқи қарзӣ ба 31-уми декабри соли 2018 сохтори зерин дорад:

	Шумораи қарзҳо	Маблағи қарзҳо	ФПТИ	Ҳамагӣ	Ҳисса
Қолаби	108	16 667 306	-	16 667 306	100%
Тамдидшуда	-	-	-	-	0%
Ба таҳрифафта	-	-	-	-	0%
<b>Ҳамагӣ</b>	<b>108</b>	<b>16 667 306</b>	<b>-</b>	<b>16 667 306</b>	<b>100%</b>

Аз рӯи мӯҳлати пардохт сандуқи қарзӣ ба тарзи зерин тақсим мешавад:

	31 декабри 2017	31 декабри 2018
Аз 0 то 6 моҳ	-	-
Аз 6 то 12 моҳ	-	-
Аз 12 до 24 моҳ	11 447 289	16 304 542
Зиёда аз 24 моҳ	481 461	362 764
<b>Ҳамагӣ</b>	<b>11 928 750</b>	<b>16 667 306</b>
ФПТИ	(446 353)	-
<b>Ҳамагӣ қарзҳо ба мизочгон:</b>	<b>11 482 397</b>	<b>16 667 306</b>

«Бонк» ба самтҳо ва фаъолиятҳои гуногун қарз медиҳад, аз ҷумла ба хоҷагии қишлоқ ва соҳибкорӣ дар соҳаҳои гуногуни хоҷагии қишлоқ ва иқдисодиёт.



Аз рӯи соҳаҳои иқтисодиёт гуруҳбандии сандуқи қарзӣ дар санаи ҳисоботӣ чунин аст:

Номгӯ	31 декабри 2017		31 декабри 2018	
	Маблағ	Ҳисса	Маблағ	Ҳисса
Кишоварзӣ	1 590 000	13,3%	2 519 336	15,1%
Тичорат	7 053 671	59,1%	8 047 611	48,3%
Ипотека	481 461	4,0%	362 764	2,2%
Истеъмолӣ	816 587	6,8%	1 541 722	9,2%
Хизматрасони	1 987 031	16,7%	4 195 873	25,2%
<b>Ҳамагӣ</b>	<b>11 928 750</b>	<b>100%</b>	<b>16 667 306</b>	<b>100%</b>
Захира барои ФПТИ	(446 353)		-	
<b>Ҳамагӣ арзиши соф</b>	<b>11 482 397</b>		<b>16 667 306</b>	

Тақсимоти қарз аз рӯи маҳал чунин аст:

Маҳал	31 декабри 2017		31 декабри 2018	
	Маблағ	Ҳисса	Маблағ	Ҳисса
н.Варзоб	1 619	0,01%	-	0,00%
н.Рӯдакӣ	2 280 811	19,12%	2 089 800	12,54%
н.Ваҳдат	-	0,00%	7 691	0,05%
н.Ҳисор	274 270	2,30%	298 456	1,79%
н.Шахринав	-	0,00%	3 432	0,02%
н.Турсунзода	-	0,00%	5 147	0,03%
н.Ёвон	810 000	6,79%	1 739 336	10,44%
н.Кӯлоб	32 208	0,27%	-	0,00%
н.Ҳамадони	175 000	1,47%	300 000	1,80%
н.Б.Гафуров	314 287	2,63%	-	0,00%
н.Панҷакент	-	0,00%	650 000	3,90%
ш.Душанбе	8 040 555	67,40%	11 573 444	69,44%
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>11 928 750</b>	<b>100%</b>	<b>16 667 306</b>	<b>100%</b>
Захира барои ФПТИ	(446 353)	-	-	-
<b>Ҳамагӣ маблағи соф:</b>	<b>11 482 397</b>		<b>16 667 306</b>	

Сандуқи қарзӣ дар тақсимоти меъёрҳои фоизӣ чунин намуд дорад:

Меъёри фоизӣ	31 декабри 2017	31 декабри 2018
аз 0 то 20 фоиз	481 461	362 764
аз 21 то 24 фоиз	-	3 995 570
аз 24 то 33 фоиз	11 447 289	12 308 972
Зиёда аз 33 фоиз	-	-
<b>Ҷамъ:</b>	<b>11 928 750</b>	<b>16 667 306</b>
ФПТИ	(446 353)	-
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>11 482 397</b>	<b>16 667 306</b>

Барои назорат аз болои қарзҳо ба ҳайси таъминоти «Бонк» тилло, чорвои шохдори калон, амволи ғайриманқул, автомобилҳо, кафолати шахсони алоҳида гирифта мешавад.

## 4.3 Амвол ва таҷҳизот

Воситаҳои асосӣ	Бинои идора	Мебел, асбоб, таҷҳизоти идоравӣ	Воситаҳои наклиёт	Ҳамагӣ
Арзиши аввалин дар 01 январи 2017	1 920 969	334 404	142 263	2 397 635
Фарсиши ҷамъшуда	(1 101 535)	(255 418)	(108 075)	(1 465 028)
Арзиши соф ба 01 январи 2017	819 434	78 986	34 187	932 607
Ворид шуд	-	3 540	-	3 540
Хориҷ шуд	-	(116 949)	-	(116 949)
Истехлоки ҳисобшуда	(57 360)	95 578	(6 837)	31 381
Арзиши аввалин дар 01 январи 2018	1 920 969	220 994	142 263	2 284 226
Фарсиши ҷамъшуда	(1 158 895)	(159 840)	(114 913)	(1 433 648)
Арзиши соф ба 01 январи 2018	762 074	61 154	27 350	850 578
Ворид шуд	-	35 800	-	35 800
Хориҷ шуд	-	-	-	-
Истехлоки ҳисобшуда	(53 345)	(10 587)	(5 470)	(69 403)
Арзиши аввалин дар 01 январи 2019	1 920 969	256 794	142 263	2 320 026
Фарсиши ҷамъшуда	(1 212 240)	(170 427)	(120 383)	(1 503 050)
Арзиши соф ба 01 январи 2019	708 729	86 367	21 880	816 976

## Дороиҳои ғайримоддӣ

Дороиҳои ғайримоддӣ	маблаг
Арзиши аввалин дар 01 январи 2017	292 537
Фарсиши ҷамъшуда	(59 135)
Арзиши соф ба 01 январи 2017	233 403
Ворид шуд	-
Хориҷ шуд	-
Истехлоки ҳисобшуда	(23 340)
Арзиши аввалин дар 01 январи 2018	292 537
Фарсиши ҷамъшуда	(82 475)
Арзиши соф ба 01 январи 2018	210 063
Ворид шуд	-
Хориҷ шуд	-
Истехлоки ҳисобшуда	(21 006)
Арзиши аввалин дар 01 январи 2019	292 537
Фарсиши ҷамъшуда	(103 481)
Арзиши соф ба 01 январи 2019	189 056

«Бонк» таъминоти барномавии « MF SYS » ва дигар барномаҳои бонкиро ҳамчун дороиҳои ғайримоддӣ ба қайд мегирад.

## 4.4 Дорoiхoи дигар

Номгӯй	31 декабри 2017	31 декабри 2018
Ҳисоби хариди асъори миллӣ бо шартӣ СПОТ	-	-
Ҳисобҳо барои гирифтани	-	-
Харочотҳои пешпардохтшуда	11 742	-
Лавозимоти истифоданашудаи конселярӣ	-	-
Пешпардохти изофаи андоз	310 807	576 517
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>322 549</b>	<b>576 517</b>

## 4.5 Фоизҳо барои пардохт

Номгӯ	31 декабри 2017	31 декабри 2018
Фоизҳои ҳисобшуда барои пардохт- асъори миллӣ	134 731	134 783
Фоизҳои ҳисобшуда барои пардохт- асъори хориҷӣ	-	-
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>134 731</b>	<b>134 783</b>

Дар давраи ҳисоботӣ Бонк дорoiхoи дар ташкилотҳои басташуда ва дар ҷараёни барҳамдиҳи буда дорад:

Номгӯ	31 декабри 2017	31 декабри 2018
Дорoiхo дар ташкилотҳои басташуда ва дар ҷараёни барҳамдиҳи буда - пули миллӣ	14 226 715	14 226 715
Фонди талафоти имконпазир аз рӯи дорoiхoи дар ташкилотҳои басташуда ва дар ҷараёни барҳамдиҳи буда - пули миллӣ	(14 226 715)	(14 226 715)
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 4.6 Ҷаҳдадорoiхoи амонатӣ

Номгӯ	31 декабри 2017	31 декабри 2018
Амонатҳои дархостии резидентҳо - пули миллӣ	103 949	36 812
Амонатҳои дархостии резидентҳо - асъори хориҷӣ	153 083	110 429
Амонатҳои дархостии ғайрирезидентҳо - пули миллӣ	1 019 289	1 312 234
Амонатҳои дархостии ғайрирезидентҳо - асъори хориҷӣ	1 285 384	1 422 159
Амонатҳои пасандозии резидентҳо - пули миллӣ	5 781	5 792
Амонатҳои пасандозии резидентҳо - асъори хориҷӣ	259 826	275 723
Амонатҳои пасандозии ғайрирезидентҳо - пули миллӣ	6 325	2 305
Амонатҳои пасандозии ғайрирезидентҳо - асъори хориҷӣ	458 388	459 512
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>3 292 026</b>	<b>3 624 965</b>

Номгӯ	2017	2018
Суратҳисобҳои нофаъоли мизочон - пули миллӣ	85 729	87 554
Суратҳисобҳои нофаъоли мизочон - асъори хориҷӣ	254 713	275 305
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>340 442</b>	<b>362 859</b>

Номгӯ	2017	2018
Суратҳисобҳои муросилотии бонкҳои хориҷӣ-асъори хориҷӣ	-	-

Суратҳисоби муросилотӣ/чории бонкҳои берун аз Тоҷикистон (лоро) - асъори хоричӣ	283 118 982	292 605 996
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>283 118 982</b>	<b>292 605 996</b>

**4.7 Ҷаҳдадорихои дигар**

Номгӯ	2017	2018
Ҳисобҳои дигар барои пардохт-асъори хоричӣ	1 730	-
Даромади фоизи татбиқнашуда-пули миллӣ	-	272
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>1 730</b>	<b>272</b>

**4.8 Сармояи пардохтшуда**

Дар ин моддаи ҳисобот маблағи худии «Бонк» инъикос гардидааст, ки аз тарафи муассиси ягонаи «Бонк» барои истифодабари ҳиссагузори шудааст.

Ба ҳолати 31 декабри соли 2018 сармояи пардохтшудаи «Бонк» 16 409 725 сомониро ташкил медиҳад ва ба талаботи Бонки миллии Тоҷикистон оиди меъёри сармояи бонкҳои тичорати пурра ҷавобгӯ мебошад.

**4.9 Дигар захираҳо ва сармояҳо**

Номгӯ	31 декабри 2017	31 декабри 2018
Сармояи изофагӣ	500 000	500 000
Дигар захираҳои сармоя	13 430	13 430
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>513 430</b>	<b>513 430</b>

«Бонк» захираи умумиро барои қарзҳои қолабӣ мутобиқи талаботи Дастурамали 215 БМТ «Тартиби ташкилкунӣ ва истифодабарии захираи талафоти потенциалӣ ва фонди пушонидани талафоти имконпазир аз рӯи қарзҳо» маблағи захираи пушонидани талафот аз рӯи қарзҳои стандартӣ дар ҳудуди 2% барои қарзҳо аз ҳисоби фондаи соли ҳисоботи бо асъори миллӣ ташкил медиҳад.

**4.10 Фондаи тақсимнашуда**

Дар ин моддаи Ҳисобот оиди ҳолати молиявӣ натиҷаҳои фаъолияти «Бонк» дар давоми ҳамаи давраҳои ҳисоботӣ нишон дода шудааст.

**5. ЭЗОҲ БА ҲИСОБОТ ДАР БОРАИ МАҶМУИ ДАРОМАД****5.1 Даромад ва хароҷоти молиявӣ**

«Бонк» дар рафти фаъолияти муқаррарӣ даромади фоизӣ аз қарзҳо, даромад аз амалиёт бо асъори хоричӣ, даромад аз азнавбаҳодиҳии асъори хоричӣ, даромад аз барқарор кардани ФПТИ ва даромади амалиётӣ аз хизматрасонӣ (бефоиз) ба даст меорад. Даромад ва хароҷотҳо аз рӯи фаъолияти соли 2018 дар ҷадвалҳои зерин оварда шудаанд.

Номгӯ	соли 2017	соли 2018
Даромади фоизӣ аз ҷойгиркунии мӯҳлатнок	733 835	51 120
Даромади фоизӣ аз ташкилотҳои қарзии ғайрибонки ва маблағгузориҳои хурд	10 422	-
Даромади фоизӣ аз қарзҳои корхонаҳои тичоратӣ	1 319 626	879 028
Даромади фоизӣ аз қарзҳои корхонаҳои кишоварзӣ	291 733	457 960
Даромади фоизӣ аз қарзҳои соҳибкорон	1 412 805	955 773
Даромади фоизӣ аз қарзҳои шахсонӣ воқеӣ	227 927	299 673
Дигар даромадҳои фоизӣ	41 886	36 225
<b>Ҳамагӣ даромади фоизӣ</b>	<b>4 038 234</b>	<b>2 679 779</b>

Номгӯ	соли 2017	соли 2018
Хароҷоти ғоизӣ аз ҷойгиркунии мӯҳлатнок	56 181	-
<b>Даромади софи хизматрасони</b>	<b>56 181</b>	<b>-</b>

Номгӯ	соли 2017	соли 2018
Даромад аз хизматрасонӣ	159 340	140 078
Даромад аз комиссияи интиқол	963	629
Дигар хароҷотҳо барои хизматрасонӣ/ҳақгузорӣ	(32 013)	(290 634)
<b>Даромади софи хизматрасони</b>	<b>128 291</b>	<b>(149 926)</b>

Номгӯ	соли 2017	соли 2018
Хароҷоти ФПТИ аз рӯи қарзҳои шубханок	160 800	-
Хароҷоти ФПТИ аз рӯи ғоизҳо	514 474	-
Хароҷоти ФПТИ аз рӯи амонатҳо (пасандохҳо) дар бонкҳои басташуда ё бонкҳои дар ҷараёни барҳамхурӣ буда	15 105 923	-
<b>Ҳамагӣ</b>	<b>15 781 197</b>	<b>-</b>

Номгӯ	соли 2017	соли 2018
Кам кардани фонди пушонидани талафоти имконпазир аз ҳисоби барқарорсозии арзиши қарзҳои байнибонкӣ	160 800	-
Кам кардани фонди пушонидани талафоти имконпазир аз ҳисоби барқарорсозии арзиши қарзҳо	68 121	428 634
Кам кардани фонди пушонидани талафоти имконпазир аз ҳисоби барқарорсозии арзиши дороиҳои бонкҳои басташуда ё бонкҳои барҳамхуранда	879 208	-
<b>Ҳамаги аз кам кардани ФПТИ</b>	<b>1 108 129</b>	<b>428 634</b>

Номгӯ	соли 2017	соли 2018
Даромад аз амалиёт бо асъори хориҷӣ	50 940	21 647
Хароҷот аз амалиёт бо асъори хориҷӣ	(34 665)	(498)
Даромади соф аз амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	16 275	21 149

Номгӯ	соли 2017	соли 2018
Даромад аз фуруши воситаҳои асосӣ	-	-
Даромад аз азнавбаҳодиҳии асъори хориҷӣ	214 898 353	228 144 898
Дигар даромадҳои ғайриамалиёти	-	-
Хароҷот аз фуруш ё аз ҳисоб хориҷ кардани иморат, мебел ва тачҳизоти бонкӣ	(3 157)	(4 383)
Хароҷот аз азнавбаҳодиҳии асъори хориҷӣ	(210 406 281)	(226 298 407)
<b>Ҳамагӣ:</b>	<b>4 488 915</b>	<b>1 842 108</b>

## 5.2 Хароҷотҳои амалиётӣ

Номгӯӣ	соли 2017		соли 2018	
	Маблағ	Ҳисса	Маблағ	Ҳисса
Музди меҳнат	727 499	21,47%	789 944	30,14%

Андози иҷтимоӣ	181 478	5,36%	196 215	7,49%
Аудит	16 000	0,47%	19 000	0,72%
Ҳадамот ва амният	103 382	3,05%	104 575	3,99%
Ҳаққи узвият ва ҳақгузорӣ	203 470	6,01%	-	0,00%
Ҷаримаҳо	32 000	0,94%	50 000	1,91%
Дигар ҷарима ва ҷаримаҳои аҳдшикани	500 166	14,76%	130	0,00%
Ҳароҷоти суғуртаи бино	2 001	0,06%	5 792	0,22%
Таъмиру муоинаи техникӣ	12 732	0,38%	10 696	0,41%
Ҳароҷоти техникаи иттилоотӣ	59 348	1,75%	13 631	0,52%
Фарсудаҳои ва истеҳлоқ	99 852	2,95%	90 409	3,45%
Сӯзишвори ва маводи сухту равшанкори	9 736	0,29%	10 862	0,41%
Сафари хидматӣ	768 326	22,68%	919 794	35,09%
Алоқа	150 474	4,44%	138 686	5,29%
Ҳароҷот барои молҳои дафтардори ва дигар лавозимот	13 514	0,40%	7 949	0,30%
Ҳароҷоти обуна ба нашрияҳои даврӣ ва маҷаллаҳо	310	0,01%	1 150	0,04%
Ҳароҷоти реклама ва хабардорномаҳо	2 510	0,07%	996	0,04%
Ҳароҷоти намояндагӣ ва Ҳароҷоти чорабиниҳои фарҳангӣ	41 152	1,21%	2 905	0,11%
Пардохти ҳаққи хизмати ҳуқуқиносон	92 931	2,74%	40 765	1,56%
Андозҳо	248 866	7,35%	56 477	2,15%
Ҳароҷоти иҷора	4 160	0,12%	-	0,00%
Ҳароҷоти коммунали	20 150	0,59%	17 273	0,66%
Ҳароҷоти кироӣ (фраҳт) ва ҳадамоти хатрасони	33 024	0,97%	-	0,00%
Ҳароҷоти мувофиқи суди/харидани дороиҳо	2 835	0,08%	24 721	0,94%
Дигар хароҷотҳо	62 290	1,84%	118 924	4,54%
<b>Ҳамаги хароҷотҳои амалиётӣ</b>	<b>3 388 206</b>	<b>100%</b>	<b>2 620 894</b>	<b>100%</b>

### 5.3 Андоз аз Ҷоида

Барои ҳисоботи молиявӣ «Бонк» даромад ва хароҷотҳоро бо усули ҳисобкунӣ эътироф мекунад. Бо мақсади баҳисобгирии андоз «Бонк» даромад ва хароҷотҳоро бо усули ҳазинавӣ эътироф мекунад. Бо мақсади мувофиқ кунонидани маблағи андоз аз Ҷоида бо кодекси андоз, андоз аз Ҷоида ба фарқиятҳои муваққатӣ ва доимӣ ислоҳ карда мешаванд.

	2017	2018
<b>Ҷоидаи андозбандӣ то тасҳеҳот</b>	<b>(9 445 740)</b>	<b>2 200 849</b>
<b>Тасҳеҳоти Ҷоидаи андозбандишаванда:</b>		
Хароҷотҳои тарҳнашаванда	91 726	112 199
Ҷарима	301 034	-
Хароҷоти ташакули ФПТИ	14 796 232	-
<b>Ҷоидаи андозбандӣ баъд аз тасҳеҳот</b>	<b>5 743 252</b>	<b>2 313 048</b>
Мизони андоз	23%	23%
<b>Хароҷоти (ҷуброни) андоз аз Ҷоида</b>	<b>(1 320 948)</b>	<b>(532 001)</b>
<b>Ҷоидаи соф</b>	<b>4 422 304</b>	<b>1 781 047</b>

Мизони андоз аз фоидаи соф	15%	15%
Андоз аз фоидаи соф	(663 346)	(267 157)
Ҳамагӣ андоз аз даромад	(1 984 294)	(799 158)

### ЭЗОҲИ 6. АМАЛИЁТҲО БО ИШТИРОКИ ТАРАФҲОИ АЛОҚАМАНД

Мувофиқи СБХМ 24 «Ошкор кардани маълумот оиди ҷонибҳои вобаста» – ҷониби вобаста - ҷониби вобастаи «Бонк» аст, агар:

- (а) чунин ҷониб бевосита ё бавосита, ба воситаи як ё зиёда миёнаравон:
  - (i) корхонаро идора мекунад ё зери назорати он аст, ё агар корхона ва чунин ҷониб зери назорати умумӣ бошанд (ба ин ҷо корхонаҳои модари, корхонаҳои фаръӣ, ва корхонаҳои фаръии як корхонаи модари дахл доранд);
  - (ii) дар корхона ҳиссае дорад, ки таъсири назарраси ўро ба корхона таъмин мекунад; ё
  - (iii) корхонаро якҷоя назорат мекунад;
- (б) ҷониб корхонаи ассотсиатсияшудаи (чуноне ки дар СБХМ (СБА) 28 «Воситагузориҳо ба корхонаҳои ассотсиатсияшуда») ҳамин корхона аст;
- (с) ҷониб соҳибқори якҷоя аст, ки корхона иштирокчии он аст (ниг. СБХМ (СБА) 31 «Иштирок дар соҳибқори якҷоя»);
- (д) ҷониб ба таркиби ҳайати робарикунанда ё корхонаи модари он дохил мешавад;
- (е) ҷониб хеши наздики яке аз шахсонест, ки дар п. (а) ё п. (д) зикр шудаанд;
- (ф) ҷониб корхонаест, ки таҳти назорат, назорати якҷоя ё таъсири назарраси ягон нафар аз шахсони дар п. (д) ё п. (е) зикршуда мебошад, ё чунин шахсон дар ҳамин корхона, бевосита ё бавосита, ҳуқуқи овоздиҳии назаррас доранд;
- (г) ҷониб нақшаи мукофотҳо баъди анҷомёбии фаъолияти меҳнатӣ аст, ки барои кормандони корхона ё ягон корхонае ки ҷониби вобастаи корхона аст, бунёд карда шудааст.

### ЭЗОҲИ 7. ЁҲДАДОРИҲОИ ШАРТӢ

Роҳбарияти «Бонк» бовари доранд, ки ёҳдадориҳои шартии назаррас надоранд, ки он дар ояндаи наздик таъсирӣ калон ба ҳолати молиявӣ ва натиҷаи фаъолияти «Бонк» дошта бошад.

### ЭЗОҲИ 8. РӢЙДОДҲОИ БА АМАЛОМАДА БАӢД АЗ САНАИ МУАРРИФИИ ҲИСОБОТ

Баъд аз санаи ҳисоботи то пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ филиали «Бонк» рӯйдодҳои муҳим ба амал наомадааст.

### ЭЗОҲИ 9. ХАВҲО

#### 9.1. Хавфи қарзӣ

Дар рафти фаъолияти худ «Бонк» ба хавфи қарзӣ дучор аст, ки ба саривақт пардохт нашудан ва ё нопурра пардохт карда шудани ёҳдадориҳои қарзӣ ва фоизҳои ҳисобшудаи он аз тарафи қарзгирандагон вобаста аст.

Дучоршавӣ ба хавфи қарзӣ бо роҳи мунтазам таҳлил намудани ҳолати пардохтпазирии мизочон ва қарзгирандагони эҳтимолӣ оиди пардохт намудани ёҳдадориҳои қарзӣ ва фоизҳои ҳисобшудаи он идора карда мешавад.

Хавфи қарзӣ инчунин бо роҳи гирифтани гарави амвол ва кафолати фардӣ ва гурӯҳӣ идора карда мешавад. Ба сифати таъминоти гарав дороиҳои фермерон баромад мекунад: тилло, амволи ғайриманқул, кафолати аъзоёни гуруҳ ва шахсони алоҳида. Ба сифати кафолати шахсӣ ва гурӯҳӣ сертификати ҳуқуқи истифодабарии замин, шартномаи кафолатӣ, амволи манқул ва ғайриманқули шахсони мансабдори мизочон баромад мекунад.

Дар қадвали зерин андозаи максималии хавфи қарзӣ аз рӯи дороиҳои молиявӣ ва ӯҳдадориҳои ғайритавозунии шартӣ оварда шудааст. Барои дороиҳои молиявӣ, ки дар ҳисобҳои тавозунӣ инъикос мешаванд, андозаи максималии хавфи қарзӣ баробар бо арзиши тавозунии ин дороиҳо мебошад.

### 9.2. Хавфи пардохтпазирӣ

Хавфи пардохтпазирӣ – хавфи пеш омадани мушкилот ҳангоми дарёфти маблағҳои пулӣ барои баргардонидани пасандозҳо ва пардохти ӯҳдадориҳо мебошад, ки бо воситаҳои молиявӣ ҳангоми расидани мӯҳлатҳои воқеии пардохти онҳо расидааст, алоқаманд мебошанд.

«Бонк» ба таври ҳаррӯза ба воситаҳои озоди пулӣ барои пардохти ӯҳдадориҳо, пардохти қарзҳо ва дигар намуди талаботи ҷорӣ барои воситаҳои молиявӣ пардохтшаванда ба воситаҳои пулӣ ниёз дорад. «Бонк» назорати пардохтпазирӣро бо мақсади таъмини мавҷудияти воситаҳои пулии дар ҳар замони зарурӣ барои пардохти ӯҳдадориҳои вобаста ба ҳаракати воситаҳои пулӣ ҳангоми расидани мӯҳлати пардохти онҳо, анҷом медиҳад. Воситаи асосие, ки «Бонк» барои назорати пардохтпазирӣ истифода мебарад, ташхиси пешбиниҳои ҳаракати воситаҳои пулӣ мебошад.

Назорати хавфи фоизӣ тавассути дар тавозун нигоҳ доштани мӯҳлати пардохти пасивҳо ва активҳои «Бонк» амалӣ мегардад. Баҳозузории дурнамои андозаи хавфи фоизӣ барои ҳар як модда боиси он мегардад, ки барои ба ҳадди ақал расонидани таъсири он ба даромади «Бонк» чораҳои зарурӣ андешида шаванд, зеро коҳиш ёфтани даромадҳо ё зарарҳои мустақим метавонанд ба бадшавии нишондиҳандаи кифояти сармоя оварда расонанд.

### 9.3. Хавфи асъор

«Бонк» ба худ хавфе, ки бо тағйирёбии қурби асори хориҷи вобаста аст ва ба ҳолати молиявӣ ва ҳаракати воситаҳои пулии он таъсир мерасонад, қабул менамояд.

«Бонк» дар фаъолияти худ қарз ба миқозон ва ӯҳдадориҳо бо асъори хориҷи низ ба анҷом мерасонад ва ин моддаҳои дар тавозун бо асъори милли инъикос ёфтаанд. Тағйирёбии қурби асъори милли нисбати асъори хориҷи пешгуинашаванда аст ва тағйирёбии он ба дорои ва ӯҳдадориҳои «Бонк» таъсири худро мерасонад.

Маҳдудият дар иваз намудани сомони ба асъори хориҷи мавҷуд нест. Сомони дар беруни кишвар асъори муҳолилашаванда нест.