

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «МАРКАЗИ
ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

и отчет независимых аудиторов

ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-35

ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО «Маркази Технологияҳои Муосир» (далее «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Компании 26 июня 2024 г.

От имени Руководства Компании:


Каримов К.
Директор

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Абдугафорова Ш.
Главный бухгалтер

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Маркази Технологияҳои Муосир» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не участвовали в плановых инвентаризациях основных средств на 31 декабря 2023 года, а также мы не участвовали в ежегодной инвентаризации товарно-материальных запасов, потому что мы были привлечены после проведения этих плановых инвентаризаций и не могли обеспечить посредством альтернативных аудиторских процедур наличие и физическое состояние подчеркнутых предметов в то время. Любые корректировки, которые можно было бы считать необходимыми, если бы мы получили аудиторские доказательства в связи с этими вопросами, оказали бы влияние на бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Группы в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. были проведены корректировки и реклассификации сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., приведенные в Примечании 5 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением корректировок, приведенных в Примечании 5, и соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в целом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достиглось достоверное представление о них.

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

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

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Шавкатжон Назиров
Директор, ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»

Лицензия № 0000152, выданная
Министерством финансов Республики Таджикистан



ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Основные средства	6	2,505,674	2,070,060
Нематериальные активы	7	5,518,318	4,656,172
Актив в форме права пользования	8	1,063,336	1,196,253
Отложенные налоговые активы	23	109,216	62,610
		<u>9,196,544</u>	<u>7,985,095</u>
КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Товарно-материальные запасы	9	73,022	51,216
Авансы выданные	10	878,670	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11	1,394,354	312,442
Денежные средства и их эквиваленты	12	2,537,706	4,309,922
		<u>4,883,752</u>	<u>4,673,580</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u><u>14,080,296</u></u>	<u><u>12,658,675</u></u>
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	13	6,252,000	6,252,000
Нераспределенная прибыль		2,514,846	4,246,230
ИТОГО КАПИТАЛ		<u>8,766,846</u>	<u>10,498,230</u>
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Долгосрочные арендные обязательства	8	1,104,330	1,189,933
		<u>1,104,330</u>	<u>1,189,933</u>
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Налоги к оплате	8	298,342	638,770
Краткосрочные арендные обязательства	14	122,703	132,215
Торговая кредиторская задолженность	15	121,335	48
Прочие обязательства	16	3,666,740	199,479
		<u>4,209,120</u>	<u>970,512</u>
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u><u>5,313,450</u></u>	<u><u>2,160,445</u></u>

От имени Руководства Компании:


Каримов К.
Директор

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Абдугафорова Ш.
Главный бухгалтер

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-35 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.**

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (пересмотрено)
Доходы	17	13,120,618	12,106,408
Себестоимость	18	<u>(7,045,178)</u>	<u>(4,756,985)</u>
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>6,075,440</u>	<u>7,349,423</u>
Общие и административные расходы	19	(2,248,215)	(2,013,160)
Реализационные расходы	20	(237,961)	(242,357)
Финансовые расходы	21	(132,215)	(383,536)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	22	(41,457)	635,349
Прочие неоперационные убытки, нетто		<u>-</u>	<u>(11,200)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>3,415,592</u>	<u>5,334,519</u>
Расходы по налогу на прибыль	23	<u>(615,523)</u>	<u>(960,272)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>2,800,069</u>	<u>4,374,247</u>
Прочий совокупный доход		<u>-</u>	<u>-</u>
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u><u>2,800,069</u></u>	<u><u>4,374,247</u></u>

От имени Руководства Компании:

Каримов К.
Директор

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-35 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

Абдугафорова Ш.
Главный бухгалтер

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.


(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (пересмотрено)	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г.		<u>20,000</u>	<u>1,432,328</u>	<u>1,452,328</u>
Прибыль за год		-	4,374,247	4,374,247
Увеличение акционерного капитала	13	6,232,000	-	6,232,000
Дивиденды объявленные	13	-	<u>(1,560,345)</u>	<u>(1,560,345)</u>
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		<u>6,252,000</u>	<u>4,246,230</u>	<u>10,498,230</u>
Прибыль за год		-	2,800,069	2,800,069
Дивиденды объявленные	13	-	<u>(4,531,453)</u>	<u>(4,531,453)</u>
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		<u>6,252,000</u>	<u>2,514,846</u>	<u>8,766,846</u>

От имени Руководства Компании:


Каримов К.
Директор

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Абдугафорова Ш.
Главный бухгалтер

26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Примечания на страницах 12-35 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.***(в тысячах таджикских сомони)*

	За год закончившийся 31 декабря 2023	За год закончившийся 31 декабря 2022
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	14,313,330	11,916,619
Прочие поступления от операционной деятельности	-	30,630
	<hr/>	<hr/>
Итого поступления денежных средств от операционной деятельности	14,313,330	11,947,249
	<hr/>	<hr/>
Покупка товарно-материальных запасов	(1,190,884)	(779,024)
Оплата труда и социального налога	(4,142,343)	(3,377,660)
Оплата услуг	(4,240,037)	(2,746,546)
Выплата процентов	-	-
Оплата налога на прибыль	(1,456,252)	(760,957)
Оплата прочих налогов	(219,656)	(100,066)
Прочие операционные выплаты	(1,528,097)	(36,607)
	<hr/>	<hr/>
Итого выбытия денежных средств от операционной деятельности	(12,777,269)	(7,800,860)
	<hr/>	<hr/>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:	1,536,061	4,146,389
	<hr/>	<hr/>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и недвижимости	(772,788)	(190,666)
Приобретение нематериальных активов	(1,067,979)	(2,111,680)
	<hr/>	<hr/>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:	(1,840,767)	(2,302,346)
	<hr/>	<hr/>

ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах таджикских сомони)***ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Вложение в уставной капитал	-	6,232,000
Выплаченные проценты	-	(264,717)
Погашение кредитов	-	(3,085,132)
Выплаченные дивиденды	(1,279,061)	(1,560,345)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности:	(1,279,061)	1,321,806
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1,583,767)	3,165,849
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(188,449)	217,999
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4,309,922	926,074
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	2,537,706	4,309,922

От имени Руководства Компании:
Каримов К.
Директор26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан
Абдугафорова Ш.
Главный бухгалтер26 июня 2024 г.
г. Душанбе, Республика ТаджикистанПримечания на страницах 12-35 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ЗАО «МАРКАЗИ ТЕХНОЛОГИЯХОИ МУОСИР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытое Акционерное Общество «Маркази Технологияҳои Муосир» (далее «Компания») зарегистрировано 07 августа 2013 года в Налоговом Комитете при Правительстве Республики Таджикистан и получила Свидетельство о государственной регистрации № 0210018930.

Основным направлением деятельности Компании является реализация множественных проектов в сфере безналичных платежей на базе карт НПС Корти Милли и карт МПС VISA, Mastercard и UPI. Основные приоритеты данных проектов эмитсия и эквайринг, виртуальные карты и современные интернет- технологии, осуществления платежей и переводов денежных средств в дополнение к традиционным банковским продуктам и услугам. Компания является единственным сертифицированным по стандартам безопасности PCI DSS/3DS третьесторонним Процессинговым центром в Республике Таджикистан.

Компания является единственным официальным дистрибьютором оборудования и программного обеспечения известных брендов на территории Республики Таджикистан.

Компания осуществляет свою деятельность на основании устава, а также в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан, инструкциями и положениями Министерства финансов Республики Таджикистан и прочими нормативно-правовыми актами Республики Таджикистан.

Количество сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. составляло 16 человек и 14 человек, соответственно.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Бохтар №37/1.

Финансовая отчетность была одобрена Руководством Компании и утверждена для выпуска 26 июня 2024 г.

2. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчет о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Использование оценок и предположений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством оценок и предположений, которые оказывают влияние на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытие условных активов и обязательств. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты, отраженные в будущих отчетных периодах, могут основываться на суммах, отличающихся от данных оценок.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной Компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является таджикские сомони (далее «сомони»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сомони, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности. Руководство Компании считает, что текущие события и условия, а также связанные бизнес риски, не могут вызывать существенные сомнения в способности Компании соблюдать принцип непрерывности деятельности в обозримом будущем.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание доходов и расходов

Доходы Компании генерируются, в основном, за счет предоставления процессинговых услуг и учитываются по методу начисления. Доход признается при вероятности получения экономических выгод Компанией, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода.

Расходы учитываются в момент движения соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда они были оплачены, и отражаются в финансовой отчетности в периоде, к которому они относятся.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после даты образования Компании, учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного убытка от обесценения, если таковое имеет место. Стоимость основных средств, возведенных самой Компанией, включает стоимость материалов, прямые затраты по оплате труда и соответствующую часть производственных накладных расходов. В том случае, когда основные средства включают существенные компоненты с различными сроками полезной службы, они отражаются как отдельные основные средства.

Незавершенное строительство включает в себя затраты, напрямую связанные со строительством основных средств, включая соответствующее распределение прямых переменных накладных расходов, понесенных в ходе строительства за вычетом убытков от обесценения. Аналогично прочим основным средствам, начисление износа по таким активам начинается с момента их ввода в эксплуатацию.

Капитализированные затраты включают в себя основные расходы по улучшению и замене, продлевающие сроки полезной службы активов или же увеличивающие их способность приносить экономическую выгоду при их использовании. Расходы по ремонту и обслуживанию, не соответствующие вышеуказанным критериям капитализации, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Износ начисляется и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу уменьшающегося остатка. Износ начисляется с момента приобретения актива или, в отношении активов, построенных самой Компанией, с момента завершения строительства и начала эксплуатации актива. Износ начисляется по следующим ставкам:

	Нормы износа, %
Здания и сооружения	7%
Оборудование	20%
Офисное оборудование, мебель и принадлежности	8-15%
Транспортные средства	10-15%

Стоимость технического обслуживания, ремонта и замены небольших частей основных средств относится на расходы по ремонту и обслуживанию. При продаже или выбытии стоимость и соответствующий накопленный износ списываются со счетов основных средств. Любые доходы или убытки при продаже или выбытии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса и признанных отдельно от гудвилла, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно по отдельности. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования с неопределенного на ограниченный срок осуществляется на перспективной основе.

Доходы или расходы от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату прекращения признания данного актива.

Начисление амортизации на нематериальные активы Компании производится на основе прямолинейного метода.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы учитываются по наименьшей из себестоимости или чистой стоимости реализации. Себестоимость определяется по средневзвешенному методу учета товарно-материальных запасов.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и

обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Компания классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Реклассификация

Компания реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда он вносит изменения в бизнес-модель, поэтому ее предыдущая модель оценки больше не будет применяться. Если Компания реклассифицирует финансовые активы, то реклассификация производится перспективно с даты реклассификации. Компания не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Компания или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Классификация и последующий учет финансовых обязательств

Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансового обязательства

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда должник:

- (а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,
- (б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Прекращение признания финансового обязательства также происходит в случае существенного изменения денежных потоков, т.е. если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Обесценение финансовых активов

Компания признает резервы на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»). МСФО 9 требует, чтобы Компания отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам

и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания использует упрощенный подход к обесценению дебиторской задолженности для торговой дебиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов которые не содержат значительного компонента финансирования. Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска и ожидаемые кредитные убытки могут моделироваться на весь срок жизни финансового актива.

Аренда

Арендные обязательства включают в себя чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, что обычно имеет место в случае аренды Компанией, то Компания должна использовать ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Для определения процента, по которой Компания могла бы привлечь заемные средства:

- по возможности использует в качестве отправной точки недавнее финансирование со стороны третьих лиц, полученное Компанией, скорректированное с учетом изменений условий финансирования с момента получения финансирования со стороны третьих сторон;
- использует приростной подход, который начинается с безрисковой процентной ставки, скорректированной на кредитный риск по договорам аренды, находящимся в распоряжении Компании, который не имеет недавнего финансирования третьими сторонами, и
- вносит коррективы, специфичные для аренды, например срок, страна, валюта и обеспечение.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются в течение наименьшего из срока полезного использования актива и срока аренды на равномерной основе.

Арендные платежи распределяются между основной суммой и процентов по обязательству по аренде. Проценты по обязательству по аренде отражаются в составе прибыли или убытка в течение периода аренды таким образом, чтобы обеспечить неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде за каждый период.

Компания подвержена риску возможного будущего увеличения переменных арендных платежей на основе индекса или ставки, которые не включаются в обязательства по аренде до их вступления в силу. Когда вступают в силу корректировки арендных платежей на основе индекса или ставки, обязательство по аренде пересматривается и корректируется в отношении актива в форме права пользования.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и возможность продления срока аренды является низкой.

Доход от операционной аренды, по которой Компания является арендодателем, признается в составе доходов равномерно в течение срока аренды. Первоначальные значительные прямые затраты, понесенные при заключении сделки операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются как расходы в течение срока аренды на той же основе, что и доходы от аренды. Компании, в качестве арендодателя, не потребовалось вносить какие-либо корректировки в учет активов, удерживаемых, в результате принятия нового стандарта лизинга.

Операции в иностранной валюте

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в сомони по официальным обменным курсам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Операции, выраженные в иностранных валютах, отражаются по курсам обмена на дату совершения операции. Любые доходы или убытки от изменений в обменных курсах после даты совершения операции отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. официальный курс сомони по отношению к доллару США, Евро и российскому рублю составил:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Таджикский сомони / доллар США	10.9571	10.2024
Таджикский сомони / евро	12.0944	10.8911

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих налогов к оплате и отложенных налогов.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Компания имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц,

связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Таджикистан, где Компания ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании.

Неденежные операции (взаимозачеты)

Для некоторых коммерческих, промышленных и бюджетных потребителей Компания может зачесть задолженность в счет кредиторской задолженности за полученные товары и услуги. Для дальнейшего сокращения риска, связанного с неплатежами потребителей, Компания может оговаривать принятие оплаты товарами и услугами, которые обычно используются Компанией в ее основной деятельности.

Не денежные операции учитываются в финансовой отчетности по рыночной стоимости товаров/услуг, полученных в результате расчетов.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Таджикистан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, и вероятно, что Компания должна будет погасить обязательство, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Предоплата

Предоплата отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как внеоборотный при первоначальном признании. Сумма предоплаты на приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и при наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочая предоплата списывается на счет прибылей и убытков при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 требуют, чтобы компания раскрывала свою существенную учетную политику, а не свою основную учетную политику. Дальнейшие поправки объясняют, как компания может определить существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также разработало руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», описанного в Практическом руководстве 2. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» заменяет определение изменения бухгалтерских оценок определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки представляют собой «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке». Компании разрабатывают бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»), разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» направлена на обеспечение последовательности в применении требований, помогая компаниям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и другие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного год) или долгосрочный. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» разъясняют, как условия, которые компания должно соблюдать в течение двенадцати месяцев после отчетного периода, влияют на классификацию обязательства. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде» разъясняют, как продавец-арендатор впоследствии оценивает операции по продаже и обратной аренде, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 для учета как продажа. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.

Данные новые стандарты и поправки не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Компании еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Компания досрочно не применял:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые введут требования к целевому раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Банка отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые Банк должен соблюдать на отчетную дату или до нее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые вводят новую модель учета переменных платежей и потребуют от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для банковской отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков Компании.

Компания намерена применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу. Эти новые стандарты и поправки не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

4. КЛЮЧЕВЫЕ ИСТОЧНИКИ ОЦЕНКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

В процессе применения учетной политики Компании, которая описывается в Примечании 3, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не известны, из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущий периоды.

Ниже приводятся ключевые предположения, касающиеся будущего, и прочие ключевые источники оценки неопределенности на дату баланса, которые несут значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

Сроки полезной службы основных средств

Износ основных средств Компании начисляется методом уменьшающегося остатка в течение срока их службы. Руководство периодически пересматривает соответствие экономических сроков службы активов на основе текущего состояния активов и предполагаемого периода, в течение которого они будут приносить экономическую выгоду Компании.

Обесценение активов

Компания оценивает текущую стоимость своих долгосрочных активов на наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение активов. При проведении оценки активы, не приносящие независимые денежные потоки, относятся к соответствующей группе активов, генерирующей денежные средства. При необходимости руководство Компании применяет свое суждение при отнесении активов, не приносящих независимые денежные потоки, к группе активов, генерирующей денежные средства и оценке времени и стоимости денежных потоков при расчете ценности от использования. Последующие изменения в отнесении к группе активов, генерирующей денежные средства, или времени будущих денежных потоков могут повлиять на текущую стоимость соответствующих активов.

Резерв по неликвидным товарно-материальным запасам

Определение руководством резервов по неликвидным товарно-материальным запасам требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате изменений общей экономической ситуации или других подобных обстоятельствах после отчетной даты руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

5. ПЕРЕСМОТР И РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В 2023 году Компанией были ретроспективно произведены корректировки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» в связи с корректировками ошибок. Сравнительные суммы были представлены и в предыдущем периоде были внесены корректировки.

Влияние изменений на отчет о финансовом положении Компании на 31 декабря 2022 г. приведено ниже:

	31 декабря 2022 г.	Рекласси- фикация	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ:			
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Основные средства	2,070,060	-	2,070,060
Нематериальные активы	4,656,172	-	4,656,172
Актив в форме право пользования	-	1,196,253	1,196,253
Отложенные налоговые активы	-	62,610	62,610
	<u>6,726,232</u>	<u>1,258,863</u>	<u>7,985,095</u>
КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Товарно-материальные запасы	73,989	(22,773)	51,216
Авансы выданные	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	312,442	-	312,442
Денежные средства и их эквиваленты	4,309,922	-	4,309,922
	<u>4,696,353</u>	<u>(22,773)</u>	<u>4,673,580</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>11,422,585</u>	<u>1,236,090</u>	<u>12,658,675</u>
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	6,252,000	-	6,252,000
Нераспределенная прибыль	4,531,454	(285,224)	4,246,230
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>10,783,454</u>	<u>(285,224)</u>	<u>10,498,230</u>
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Долгосрочные арендные обязательства	-	1,189,933	1,189,933
	-	1,189,933	1,189,933
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Налоги к оплате	638,770	-	638,770
Краткосрочные арендные обязательства	-	132,215	132,215
Торговая кредиторская задолженность	48	-	48
Прочие обязательства	313	199,166	199,479
	<u>639,131</u>	<u>331,381</u>	<u>970,512</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>639,131</u>	<u>1,521,314</u>	<u>2,160,445</u>
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>11,422,585</u>	<u>1,236,090</u>	<u>12,658,675</u>

Влияние изменений на отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Компании за год закончившийся 31 декабря 2022 г. приведено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Рекласси- фикация	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Доходы	12,106,408	-	12,106,408
Себестоимость	<u>(707,081)</u>	<u>(4,049,904)</u>	<u>(4,756,985)</u>
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>11,399,327</u>	<u>(4,049,904)</u>	<u>7,349,423</u>
Общие и административные расходы	(6,218,522)	4,205,362	(2,013,160)
Реализационные расходы	-	(242,357)	(242,357)
Расходы в виде процентов	-	(383,536)	(383,536)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	635,349	-	635,349
	<u>(261,819)</u>	<u>250,619</u>	<u>(11,200)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>5,554,335</u>	<u>(219,816)</u>	<u>5,334,519</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>(1,022,882)</u>	<u>62,610</u>	<u>(960,272)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>4,531,453</u>	<u>(157,206)</u>	<u>4,374,247</u>
Прочий совокупный доход	-	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>4,531,453</u>	<u>(157,206)</u>	<u>4,374,247</u>

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. основные средства Компании представлены следующим образом:

	Оборудование	Мебель и офисные принадлежности	Всего
Стоимость			
31 декабря 2021 г.	<u>-</u>	<u>2,686,825</u>	<u>2,686,825</u>
Поступления	69,700	128,071	197,771
Внутренние перемещения	2,551,329	(2,551,329)	-
Выбытие	<u>-</u>	<u>(23,377)</u>	<u>(23,377)</u>
31 декабря 2022 г.	<u>2,621,029</u>	<u>240,190</u>	<u>2,861,219</u>
Поступления	693,059	79,729	772,788
31 декабря 2023 г.	<u>3,314,088</u>	<u>319,919</u>	<u>3,634,007</u>
Накопленная амортизация			
31 декабря 2021 г.	<u>-</u>	<u>529,662</u>	<u>529,662</u>
Начислено за год	260,906	12,768	273,674
Выбытия	<u>-</u>	<u>(12,177)</u>	<u>(12,177)</u>
31 декабря 2022 г.	<u>744,061</u>	<u>47,098</u>	<u>791,159</u>
Начислено за год	311,372	25,803	337,174
31 декабря 2023 г.	<u>1,055,433</u>	<u>72,900</u>	<u>1,128,333</u>
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 2022 г.	<u>1,876,968</u>	<u>193,093</u>	<u>2,070,060</u>
31 декабря 2023 г.	<u>2,258,655</u>	<u>247,019</u>	<u>2,505,674</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Компания не имела основных средств, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Компания не имела полностью съамортизированных основных средств.

За год закончившийся 31 декабря 2022 года, не было основных средств, полученных в качестве гранта.

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. нематериальные активы Компании представлены следующим образом:

	Лицензия	Программное обеспечение	Торговая марка	Всего
Стоимость				
31 декабря 2021 г.	<u>3,786,568</u>	<u>1,509,200</u>	<u>5,609</u>	<u>5,301,377</u>
Поступления	<u>212,472</u>	<u>1,500</u>	<u>-</u>	<u>213,972</u>
31 декабря 2022 г.	<u>3,999,039</u>	<u>1,510,700</u>	<u>5,609</u>	<u>5,515,348</u>
Поступления	<u>1,395,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,395,239</u>
31 декабря 2023 г.	<u>5,394,279</u>	<u>1,510,700</u>	<u>5,609</u>	<u>6,910,588</u>
Накопленная амортизация				
31 декабря 2021 г.	<u>283,993</u>	<u>75,643</u>	<u>2,777</u>	<u>362,413</u>
Начислено за год	<u>353,000</u>	<u>143,481</u>	<u>283</u>	<u>496,763</u>
31 декабря 2022 г.	<u>636,992</u>	<u>219,124</u>	<u>3,060</u>	<u>859,176</u>
Начислено за год	<u>389,304</u>	<u>143,506</u>	<u>283</u>	<u>533,093</u>
31 декабря 2023 г.	<u>1,026,297</u>	<u>362,630</u>	<u>3,343</u>	<u>1,392,270</u>
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2022 г.	<u>3,362,047</u>	<u>1,291,576</u>	<u>2,549</u>	<u>4,656,172</u>
31 декабря 2023 г.	<u>4,367,982</u>	<u>1,148,070</u>	<u>2,265</u>	<u>5,518,318</u>

8. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. активы в форме права пользования и обязательства по аренде Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Актив в форме права пользования		
Офис	<u>1,063,336</u>	<u>1,196,253</u>
	<u>1,063,336</u>	<u>1,196,253</u>

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по аренде		
Долгосрочные	1,104,330	1,189,933
Краткосрочные	122,703	132,215
	<u>1,227,033</u>	<u>1,322,148</u>
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Накопленная амортизация активов в форме права пользования		
Краткосрочные	265,834	132,917
	<u>265,834</u>	<u>132,917</u>
	Актив в форме права пользования	Арендные обязательства
1 января 2022 г.	<u>1,329,170</u>	<u>1,329,170</u>
Амортизация АФПП	(132,917)	-
Расходы по процентам от арендных обязательств	-	132,917
Платежи	-	(139,939)
31 декабря 2022 г.	<u>1,196,253</u>	<u>1,322,148</u>
Амортизация АФПП	(132,917)	-
Расходы по процентам от арендных обязательств	-	132,215
Платежи	-	(227,330)
31 декабря 2023 г.	<u>1,063,336</u>	<u>1,227,033</u>

9. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. товарно-материальные запасы Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Запасы	81,815	49,810
Товары	25,934	25,934
Материалы	22,553	19,016
Запасные части	-	2,000
Резерв на неликвидные товарно-материальные запасы	<u>(57,280)</u>	<u>(45,544)</u>
	<u>73,022</u>	<u>51,216</u>

Движение в резерве на неликвидные товарно-материальные запасы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	2023 г.	2022 г.
На 1 января	45,544	16,443
Начисление за период	<u>11,736</u>	<u>29,101</u>
На 31 декабря	<u>57,280</u>	<u>45,544</u>

10. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. авансы выданные Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Товары, оплаченные авансом	631,488	117,583
Налоги, оплаченные авансом	453,851	47,435
Услуги, оплаченные авансом	309,015	147,424
	<u>1,394,354</u>	<u>312,442</u>

11. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. торговая и прочая дебиторская задолженность Компании представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Счета к получению от ОАО «Банк Эсхата»	779,341	-
Счета к получению от ЗАО МДО «Имон Интернешнал»	99,329	-
	<u>878,670</u>	<u>-</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. денежные средства и их эквиваленты Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства в банке	2,536,402	4,309,922
Денежные средства в кассе	1,304	-
	<u>2,537,706</u>	<u>4,309,922</u>

13. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. акционерный капитал Компании представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	Доля	31 декабря 2022 г.	Доля
ЗАО «Международный банк Таджикистана»	1,563,000	25%	1,563,000	25%
ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»	1,563,000	25%	1,563,000	25%
Каримов К.Б.	781,500	12.5%	781,500	12.5%
Абдугафорова Ш.А.	781,500	12.5%	781,500	12.5%
Рачабов И.Х.	937,800	15%	-	-
Даминов А.З.	625,200	10%	-	-
ОАО «Банк Эсхата»	-	-	1,563,000	25%
	<u>6,252,000</u>	<u>100%</u>	<u>6,252,000</u>	<u>100%</u>

В 2022 году Компания выпустила 62,320 простых акций номинальной стоимостью 100 сомони каждая и на общую сумму 6,232,000 сомони, которые были зарегистрированы 06 апреля 2022.

В 2023 году акционер Компании ОАО «Банк Эсхата» выставила свои акции на продажу и продала их двум физическим лицам представленным в таблице выше.

В 2023 и 2022 гг. Компания объявила дивиденды в размере 4,531,453 сомони и 1,560,345 сомони, соответственно.

14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. торговая кредиторская задолженность Компании представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Счета к оплате товаров и услуг	<u>121,335</u>	<u>48</u>
	<u>121,335</u>	<u>48</u>

15. НАЛОГИ К ОПЛАТЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. авансы полученные Компанией, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
НДС к оплате	153,331	21,802
Прочие налоги к оплате	145,011	6,583
Налог на прибыль к оплате	-	610,385
	<u>298,342</u>	<u>638,770</u>

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие обязательства Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дивиденды к оплате	3,252,323	-
Резервы по неиспользованным отпускам	414,417	199,166
Прочие	-	313
	<u>3,666,740</u>	<u>199,479</u>

Движение в резерве по накопленным отпускам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	2023 г.	2022 г.
На 1 января	199,166	128,017
Начисление	<u>215,251</u>	<u>71,149</u>
На 31 декабря	<u>414,417</u>	<u>199,166</u>

17. ДОХОДЫ

Доходы Компании от оказания услуг за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Доход от процессинговых услуг	10,502,164	10,831,549
Выручка от реализации товаров	2,411,443	1,125,728
Доход от других услуг	<u>207,011</u>	<u>149,131</u>
	<u>13,120,618</u>	<u>12,106,408</u>

18. СЕБЕСТОИМОСТЬ

Себестоимость услуг, оказанных Компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Себестоимость реализованных товаров	1,300,561	707,081
Себестоимость услуг	<u>5,744,617</u>	<u>4,049,904</u>
	<u>7,045,178</u>	<u>4,756,985</u>

Себестоимость услуг за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Себестоимость услуг		
Заработная плата и связанные налоги	2,523,732	2,120,900
Плата за лицензии, техническую поддержку, сертификацию и внедрение программного обеспечения	2,375,558	1,302,441
Амортизация нематериальных активов	389,304	353,000
Амортизация основных средств	311,372	260,905
Резерв неиспользованного отпуска	<u>144,651</u>	<u>12,658</u>
	<u>5,744,617</u>	<u>4,049,904</u>

19. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Заработная плата и связанные с ней налоги	1,337,478	1,000,578
Налоги, кроме налога на прибыль	158,066	214,656
Амортизация нематериальных активов	143,789	143,764
Амортизация активов в форме права пользования	132,917	132,917
Консультационные расходы	120,395	190,435
Резерв неиспользованного отпуска	53,194	56,897
Профессиональные услуги	45,567	72,624
Канцелярские расходы	39,825	18,778
Обслуживание основных средств	30,300	1,598
Амортизация основных средств	25,803	12,768
Обесценение ТМЗ	11,736	29,101
Прочее	<u>149,145</u>	<u>139,044</u>
	<u>2,248,215</u>	<u>2,013,160</u>

20. РЕАЛИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Реализационные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Оплата труда и связанные налоги	220,555	240,762
Резерв неиспользованных отпусков	17,406	1,595
	<u>237,961</u>	<u>242,357</u>

21. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

Финансовые расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные расходы по аренде	132,215	132,917
Процентные расходы по займам	-	250,619
	<u>132,215</u>	<u>383,536</u>

22. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Курсовые разницы, нетто	(34,445)	(468,459)
Торговые операции, нетто	75,902	(166,890)
	<u>41,457</u>	<u>(635,349)</u>

23. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Таджикистан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., на территории Республики Таджикистан ставка налога на прибыль составляла 18%.

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

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

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	662,129	1,022,882
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>(46,606)</u>	<u>(62,610)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>615,523</u>	<u>960,272</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отложенные налоговые активы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	414,416	199,166
Резервы на неликвидные товарно-материальные запасы	28,640	22,772
Обязательство по аренде	<u>1,227,033</u>	<u>1,322,148</u>
Итого отложенные налоговые активы:	<u>1,670,089</u>	<u>1,544,086</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Актив в форме право пользования	<u>1,063,336</u>	<u>1,196,253</u>
Итого отложенные налоговые обязательства:	<u>1,063,336</u>	<u>1,196,253</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>606,753</u>	<u>347,833</u>
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке налога для Компании 18%	<u>109,216</u>	<u>62,610</u>

Чистый налоговый эффект от временных разниц признан в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение

По причине наличия в таджикском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Компания не была вовлечена в судебные разбирательства.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Республика Таджикистан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические,

социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате, в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Республике Таджикистан по-прежнему подвержено изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкивается Компания, осуществляющая деятельность в Республике Таджикистан. Будущее направление развития Республики Таджикистан во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и станет возможным оценить их числовые значения.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,537,706	4,309,922	4,309,922
Прочие обязательства	3,252,323	3,666,740	-	199,479

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Доходы	2,558,218	13,120,618	10,940,870	12,106,408
Операционные расходы:				
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	862,956	2,256,381	651,480	1,966,257
Взносы в социальный фонд	172,591	2,256,381	130,296	1,966,257

Операции со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Связь
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	Акционеры
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	Акционеры

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Операционные расходы

Акционеры, ключевой персонал
Компании

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление риском недостаточности капитала – Компания управляет капиталом таким образом, чтобы иметь возможность придерживаться принципа непрерывности. Руководство Компании проводит регулярный обзор структуры капитала. Руководство предполагает рост доходов и прибыли Компании в будущем в результате дальнейшего развития операционной деятельности.

Основные категории финансовых инструментов – Основные финансовые обязательства Компании включают займы полученные, торговую кредиторскую задолженность и прочие обязательства. Компания имеет различные финансовые активы, такие как торговую и прочая дебиторскую задолженность, инвестиции и денежные средства и их эквиваленты.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2,537,706	4,309,922
Торговая и прочая дебиторская задолженность	878,670	-
Всего финансовые активы	<u>3,416,376</u>	<u>4,309,922</u>
Финансовые обязательства		
Долгосрочные арендные обязательства	1,104,330	1,189,933
Краткосрочные арендные обязательства	122,703	132,215
Торговая кредиторская задолженность	121,335	48
Прочие обязательства	3,666,740	199,479
Всего финансовые обязательства	<u>5,015,108</u>	<u>1,521,675</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения таджикского сомони и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Таджикский сомони	Доллары США	Евро	Итого на 31 декабря 2023 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,711,056	342,861	483,788	2,537,706
Торговая дебиторская задолженность	878,670	-	-	878,670
Всего финансовые активы	<u>2,589,726</u>	<u>342,861</u>	<u>483,788</u>	<u>3,416,376</u>
Финансовые обязательства				
Долгосрочные арендные обязательства	1,104,330	-	-	1,104,330
Краткосрочные арендные обязательства	122,703	-	-	122,703
Торговая кредиторская задолженность	-	-	121,335	121,335
Прочие обязательства	3,666,740	-	-	3,666,740
Всего финансовые обязательства	<u>4,893,773</u>	<u>-</u>	<u>121,335</u>	<u>5,015,108</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>(2,304,047)</u>	<u>342,861</u>	<u>362,453</u>	<u>(1,598,732)</u>

	Таджикский сомони	Доллары США	Евро	Итого на 31 декабря 2022 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,904,949	284,545	120,429	4,309,922
Всего финансовые активы	3,904,949	284,545	120,429	4,309,922
Финансовые обязательства				
Долгосрочные арендные обязательства	1,189,933	-	-	1,189,933
Краткосрочные арендные обязательства	132,215	-	-	132,215
Торговая кредиторская задолженность	-	-	48	48
Прочие обязательства	199,479			199,479
Всего финансовые обязательства	1,521,627	-	48	1,521,675
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,383,322	284,545	120,381	2,788,247

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 10% увеличению и уменьшению курса доллара США и российского рубля к сомони в 2023 и 2022 гг. Руководство Компании полагает, что в существующих экономических условиях в Таджикистане 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса таджикского сомони к доллару США и российскому рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	2023 г.		2022 г.	
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Долл.США	34,286	(34,286)	28,454	(28,454)
Евро	36,245	(36,245)	12,038	(12,038)

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, связанный с тем, что клиент может своевременно не выполнить свои обязательства перед Компанией, что приведет к финансовым убыткам для Компании.

Основной кредитный риск для Компании представляет собой счета к получению от контрагентов. Компания не использует механизмы по страхованию данных рисков в своей деятельности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет погасить все обязательства, когда по ним наступят сроки погашения. Ликвидная позиция Компании контролируется и управляется. Компания использует денежное прогнозирование для обеспечения наличия адекватного количества денежных средств для удовлетворения обязательств по выплатам. Руководство предполагает рост доходов и прибыли Компании в будущем в результате дальнейшего роста реализации.

В приведенной ниже в таблице представлен анализ риска ликвидности:

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Итого на 31 декабря 2023 г.
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,537,706	-	-	-	2,537,706
Торговая дебиторская задолженность	878,670	-	-	-	878,670
Всего финансовые активы	<u>2,537,706</u>	<u>878,670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,416,376</u>
Финансовые обязательства					
Долгосрочные арендные обязательства	-	-	-	1,104,330	1,104,330
Краткосрочные арендные обязательства	-	-	122,703	-	122,703
Торговая кредиторская задолженность	-	121,335	-	-	121,335
Прочие обязательства	-	3,666,740	-	-	3,666,740
Всего финансовые обязательства	<u>-</u>	<u>3,788,075</u>	<u>122,703</u>	<u>1,104,330</u>	<u>5,015,108</u>
Разница между активами и обязательствами	<u>2,537,706</u>	<u>(2,909,405)</u>	<u>(122,703)</u>	<u>(1,104,330)</u>	<u>(1,598,732)</u>

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Итого на 31 декабря 2022 г.
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,309,922	-	-	-	4,309,922
Всего финансовые активы	<u>4,309,922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,309,922</u>
Финансовые обязательства					
Долгосрочные арендные обязательства	-	-	-	1,189,933	1,189,933
Краткосрочные арендные обязательства	-	-	132,215	-	132,215
Торговая кредиторская задолженность	48	-	-	-	48
Прочие обязательства	199,479	-	-	-	199,479
Всего финансовые обязательства	<u>199,527</u>	<u>-</u>	<u>132,215</u>	<u>1,189,933</u>	<u>1,521,675</u>
Разница между активами и обязательствами	<u>4,110,395</u>	<u>-</u>	<u>(132,215)</u>	<u>(1,189,933)</u>	<u>2,788,247</u>

Периоды погашения активов и обязательств, и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашении) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Компании и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Географическая концентрация

Финансовый отдел осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Таджикистан.

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. Географическая концентрация всех финансовых активов и обязательств Компании представлена исключительно в Республике Таджикистан.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2024 года Компания получила всю сумму остатка торговой дебиторской задолженности в размере 878,670 сомони.

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности не произошло никаких других существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода».

28. ОДОБРЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 26 июня 2024 г.