

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ


В тысячах таджикских сомони

	Прим.	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и остатки на счетах в НБТ	8	157,569	254,810
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9	148,174	224,435
Кредиты клиентам	10	9,396	69,360
Инвестиционные ценные бумаги	11	9,130	107,551
Основные средства	12	16,967	21,503
Нематериальные активы	13	14,165	16,028
Активы по налогу на прибыль	25	6,434	6,930
Прочие активы	14	10,389	31,334
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>372,224</b>	<b>731,951</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых институтов	15	27,768	39,762
Депозиты клиентов	16	217,944	557,313
Обязательства по аренде	17	14,314	15,209
Прочие обязательства	18	7,923	4,049
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>267,949</b>	<b>616,333</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	19	34,392	34,392
Резерв переоценки ОССЧПСД		(433)	68
Накопленная прибыль		70,316	81,158
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>104,275</b>	<b>115,618</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>372,224</b>	<b>731,951</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана и.о. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка 04 апреля 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

  
Умурзаков С.С.  
и.о. Председателя Правления

  
Назаров У.Т.  
Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах таджикских сомони	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	20	15,787	18,888
Процентные и схожие расходы	20	(3,349)	(2,839)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ</b>		<b>12,438</b>	<b>16,049</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21	1,586	(1,193)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>14,024</b>	<b>14,856</b>
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	22	10,299	17,224
Комиссионные доходы	23	21,987	26,228
Комиссионные расходы	23	(17,071)	(18,550)
Формирование резерва под обесценения по прочим активам		(3,200)	(79)
Прочие доходы		231	279
<b>ЧИСТЫЕ НЕОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>12,246</b>	<b>25,102</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>26,270</b>	<b>39,958</b>
Операционные расходы	24	(32,145)	(33,950)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(5,875)</b>	<b>6,008</b>
Налог на прибыль	25	(997)	(2,038)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>(6,872)</b>	<b>3,970</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД:</b>			
Чистая прибыль за год		(6,872)	3,970
Прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты категории ОССЧПСД		-	12
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(6,872)</b>	<b>3,982</b>
Относящийся к: Акционерам Банка		(6,872)	3,982
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>(6,872)</b>	<b>3,982</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана и.о. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка 04 апреля 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Умурзаков С.С.  
 и.о. Председателя Правления

Назаров У.Т.  
 Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таджикских сомони	Акционерный капитал	Резерв переоценки ОССЧПСД	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	34,392	56	77,188	111,636
Прочий совокупный доход	-	12	3,970	3,982
Остаток на 31 декабря 2020 года	34,392	68	81,158	115,618
Прочий совокупный расход	-	(501)	(10,842)	(11,343)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>34,392</b>	<b>(433)</b>	<b>70,316</b>	<b>104,275</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана и.о. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка 04 апреля 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Умурзаков С.С.  
и.о. Председателя Правления

Назаров Т.  
Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах таджикских сомони	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	(5,879)	6,008
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	6,290	5,886
Чистое изменение в начисленных процентах (Чистая прибыль)/чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(544)	(795)
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по активам, по которым начисляются проценты	406	4,845
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(1,586)	1,193
Прочие	3 200	79
	183	(42)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>2,070</b>	<b>17,174</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<i>(Прирост)/снижение операционных активов:</i>		
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистан	(1,496)	7,584
Средств в банках и прочих финансовых институтов	83,943	(6,090)
Ссуды, предоставленные клиентам	59,964	(21,118)
Прочие активы	(1,427)	(2,209)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
(Уменьшение)/увеличение средств банков и финансовых организаций	(18,074)	(51,378)
(Уменьшение)/увеличение средства клиентов	(309,264)	223,612
Увеличение прочих обязательств	23,232	(941)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(161,052)</b>	<b>166,634</b>
Налог на прибыль уплаченный	(1,426)	(3,467)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(162,478)</b>	<b>163,167</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка основных средств	(118)	(620)
Выбытие основных средств	281	254
Покупка нематериальных активов	-	(27)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	(353)	(1,704,484)
Поступление от инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	453	1,654,564
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по ССЧПСД	(1,926)	(5,153)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,663)</b>	<b>(55,466)</b>

**Движение денежных средств от финансовой деятельности**

Дополнительно оплаченный капитал

(3,970)

**Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности**

(3,970)

Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте

(84)

(5,711)

**ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ**

(168,195)

101,990

**Денежные средства и их эквиваленты, на начало года**

454,319

352,329

**Денежные средства и их эквиваленты на конец года**

286,124

454,319

(Прим. 8)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 11, была подписана и.о. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка 04 апреля 2022 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Умурзаков С.О.  
и.о. Председателя Правления

Назаров У.Т.  
Главный бухгалтер