

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

Финансовая отчетность и  
Аудиторское заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

---

### **Страница**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-61

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

## **ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Правлением Банка 4 октября 2018 года.

**От имени Правления Банка**

Самандарзода Навруз  
Председатель

4 октября 2018 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционеру и Наблюдательному Совету ЗАО «Спитамен Банк»:**

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Спитамен Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения с оговоркой

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость зданий и прочих сооружений Банка, которые отражены по переоцененной стоимости, составила 13,186 тыс. сомони. В соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства», переоценка должна проводиться с достаточной регулярностью, чтобы балансовая стоимость основных средств не отличалась существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Последняя переоценка зданий и прочих сооружений Банка проводилась независимым оценщиком по состоянию на 28 декабря 2015 года. В сентябре 2017 года Банк завершил продажу здания головного офиса, и на дату продажи справедливая стоимость здания была существенно выше его балансовой стоимости. Мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, что балансовая стоимость зданий и прочих сооружений на 31 декабря 2017 года соответствует вышеуказанным требованиям. Соответственно, мы не смогли определить, достаточны ли резервы по переоценке основных средств, созданные Банком, для отражения возможной стоимости всех зданий и прочих сооружений Банка. Следовательно, мы не смогли определить, требуются ли корректировки в указанных суммах.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и нами выполнены наши прочие этические обязанности, установленные Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения с оговоркой.

### Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. Как указано в Примечаниях 2 и 28 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 Банк не соблюдал один коэффициент, установленный Инструкцией №176 Национального банка Таджикистана «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». Данное событие может привести к санкциям со стороны Национального банка Таджикистана как регулятора. Планы руководства Банка в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 2 к финансовой отчетности. Финансовая отчетность не содержит никаких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Тью Томас Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТПЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТПЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТПЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

# CLOSED JOINT-STOCK COMPANY SPITAMEN BANK

## STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017

Management is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of Closed Joint-Stock Company Spitamen Bank (hereinafter "the Bank") as at 31 December 2017, and the results of its operations, cash flows and changes in equity for the year then ended, in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Bank's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Bank's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Bank;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Bank's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the financial position of the Bank, and which enable them to ensure that the financial statements of the Bank comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with the legislation of the Republic of Tajikistan and IFRS;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Bank; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2017 were approved by Management of the Bank on 4 October 2018.

**On behalf of the Management Board:**

  
**Navruz Samandarzoda**  
Chairman

4 October 2018  
Dushanbe, Republic of Tajikistan



  
**Farrukh Iskhakov**  
Chief Accountant

## **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 23 к финансовой отчетности, в котором описывается, что 90% средств клиентов Банка на 31 декабря 2017 года были от одного клиента. Это не привело к модификации нашего мнения.

## **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности ЗАО «Спитамен Банк» за 2015 год был проведен другим аудитором, который 20 июня 2016 года выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2017 год мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2015 год, 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 ЗАО «Спитамен Банк» за 2015 год, за исключением проверки корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2015 год в целом.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 включатьговор, подлог,

умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае недостаточного раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Гуланор Атобек

Директор по аудиту

(квалификационный сертификат № 0000113 от 4 декабря 2013 года,  
выданный Министерством финансов Республики Таджикистан)

ООО «Делойт и Туш»

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в

Республике Таджикистан BMNº 0000106, выданная

Министерством финансов Республики Таджикистан от 13 мая 2017 года



Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в  
банковской сфере в Республике Таджикистан БМТНº 0000019,  
выданная Национальным банком Таджикистана от 8 января 2014 года

4 октября 2018 года

г. Душанбе, Республика Таджикистан

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
в тысячах таджикских сомони

При- ме- чание	Год, закончив- шийся	Год, закончив- шийся	Год, закончив- шийся
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года пересмотрено*	31 декабря 2015 года пересмотрено*
Процентные доходы	6, 29	41,649	43,481
Процентные расходы	6, 29	(23,228)	(26,097)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>			
		<b>18,421</b>	<b>17,384</b>
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	7	1,619	20,289
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>			
		<b>20,040</b>	<b>37,673</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	19,383	12,466
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	8,373	5,649
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(5,531)	(2,771)
Прочие (расходы)/доходы	10	(1,539)	(658)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>			
		<b>20,686</b>	<b>14,686</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>			
		<b>40,726</b>	<b>52,359</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	(45,674)	(37,486)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>			
		<b>(4,948)</b>	<b>14,873</b>
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	7	591	(2,066)
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>			
		<b>(4,357)</b>	<b>12,807</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(6,839)	(2,289)
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>			
		<b>(11,196)</b>	<b>10,518</b>
			<b>(27,100)</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
в тысячах таджикских сомони

При- ме- чание	Год, закончив- шийся <b>31 декабря 2017 года</b>	Год, закончив- шийся <b>31 декабря 2016 года</b> пересмотрено*	Год, закончив- шийся <b>31 декабря 2015 года</b> пересмотрено*
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	613	-
Отложенный налог на переоценку инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(141)	-
Чистая прибыль от переоценки основных средств	<u>13,004</u>	-	<u>16,392</u>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>	<b><u>1,808</u></b>	<b><u>10,990</u></b>	<b><u>(10,708)</u></b>

\* см. Примечание 5 к финансовой отчетности.

**От имени Правления Банка**

Самадарзода Навруз  
Председатель

4 октября 2018 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

в тысячах таджикских сомони

Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года пересмотрено*	31 декабря 2015 года пересмотрено*	1 января 2015 года
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана	13	479,274	202,429	303,439
Средства в банках и прочих финансовых институтах	14	119,507	205,249	181,600
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 29	204,519	174,966	142,747
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16, 29	37	1,536	923
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	77,363	60,000	8,974
Требования по текущему налогу на прибыль	12	-	2,058	1,104
Основные средства	18	27,877	48,258	47,585
Нематериальные активы	19	16,903	18,927	17,142
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	27,641	23,053	4,401
Прочие активы	21	<u>14,356</u>	<u>6,994</u>	<u>5,353</u>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b><u>967,477</u></b>	<b><u>743,470</u></b>	<b><u>713,268</u></b>
				<b><u>380,460</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>				
Средства банков и прочих финансовых институтов	22	10,098	1,103	51,424
Средства клиентов	23, 29	611,653	429,908	319,654
Займы	24	255,010	227,698	278,884
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	3,300	-	-
Субординированный долг	25, 29	7,902	7,902	-
Прочие обязательства	26	<u>3,809</u>	<u>2,962</u>	<u>399</u>
<b>Итого обязательства</b>		<b><u>891,772</u></b>	<b><u>669,573</u></b>	<b><u>650,361</u></b>
				<b><u>303,996</u></b>
<b>КАПИТАЛ:</b>				
Уставный капитал	27	66,622	66,622	66,622
Резерв по переоценке основных средств		1,398	15,245	16,392
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	472	-
Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)		<u>7,685</u>	<u>(8,442)</u>	<u>(20,107)</u>
<b>Итого капитал</b>		<b><u>75,705</u></b>	<b><u>73,897</u></b>	<b><u>62,907</u></b>
				<b><u>76,464</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b><u>967,477</u></b>	<b><u>743,470</u></b>	<b><u>713,268</u></b>
				<b><u>380,460</u></b>

\* см. Примечание 5 к финансовой отчетности.

От имени Правления Банка

**Самадарзода Навруз**  
 Председатель



**Исхаков Фаррух**  
 Главный бухгалтер

4 октября 2018 года  
 г. Душанбе, Республика Таджикистан

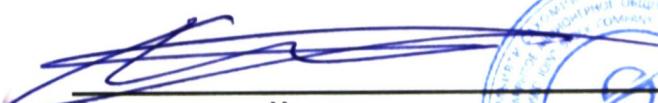
**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
в тысячах таджикских сомони**

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Резерв по переоцен- ке основных средств</b>	<b>Резерв переоцен- ки инвес- тиций, имеющих- ся в наличии для продажи</b>	<b>Нерасп- ределен- ная прибыль (накоп- ленный убыток)</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>66,622</b>	<b>16,392</b>	-	<b>(20,107)</b>	<b>62,907</b>
пересмотрено*					
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	(1,147)	-	1,147	-
Итого совокупный доход	-	-	472	10,518	<b>10,990</b>
<b>31 декабря 2016 года -</b>	<b>66,622</b>	<b>15,245</b>	<b>472</b>	<b>(8,442)</b>	<b>73,897</b>
пересмотрено*					
Перевод резерва переоценки в нераспределенную прибыль	-	(26,851)	(472)	27,323	-
Итого совокупный доход	-	13,004	-	(11,196)	<b>1,808</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>66,622</b>	<b>1,398</b>	-	<b>7,685</b>	<b>75,705</b>

\* см. Примечание 5 к финансовой отчетности.

От имени Правления Банка





**Самадарзода Навruz  
Председатель**

**Искаков Фаррух  
Главный бухгалтер**

4 октября 2018 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
в тысячах таджикских сомони

	При- мечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(4,357)	12,807	(22,911)
Корректировки:				
Амортизация основных средств и нематериальных активов		7,246	5,843	2,386
Изменения в начисленных процентах		1,926	14	1,707
Нереализованные убытки по операциям с иностранный валютой		(362)	(24)	90,168
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по активам, по которым начисляются проценты		(1,619)	(20,289)	37,839
(Восстановление)/начисление резервов по обесценению по прочим операциям		(591)	2,066	-
Убыток от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		226	936	-
Убыток от выбытия основных средств		242	441	6
Убыток от выбытия нематериальных активов		165	-	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,876	1,794	109,195
Изменение операционных активов и обязательств				
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервные требования				
Национального банка Таджикистан		(18,175)	(14,004)	(9,313)
Средства в банках и прочих финансовых институтах		36,855	15,823	(179,946)
Ссуды, предоставленные клиентам		(36,483)	(39,993)	(52,023)
Прочие активы		(3,808)	(3,370)	(4,972)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Средства банков и прочих финансовых институтов		8,918	(50,321)	51,421
Средства клиентов		93,119	110,288	267,427
Прочие обязательства		(375)	2,563	1,162
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		82,927	22,780	182,951
Налог на прибыль уплаченный		(1,481)	(3,384)	(5,588)
Дивиденды уплаченные		-	-	(2,849)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		81,446	19,396	174,514

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИТАМЕН БАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

в тысячах таджикских сомони

	При- мечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
Приобретение основных средств		(5,028)	(5,064)	(9,775)
Приобретение нематериальных активов		(1,268)	(3,678)	(8,533)
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		23,298	8,100	-
Приобретение инвестиций, удерживаемые до погашения		(243,900)	(60,000)	(8,974)
Поступление от инвестиций, удерживаемые до погашения по истечении срока		226,307	8,974	(209)
Поступление от продажи инвестиций, годных для продажи		1,499	-	-
Поступления от продажи основных средств		<u>34,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>34,960</u>	<u>(51,668)</u>	<u>(27,491)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
Поступления от займов		-	-	105,476
Погашение займов		-	(51,186)	-
Поступления от субординированного долга		<u>-</u>	<u>7,900</u>	<u>-</u>
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(43,286)	105,476
Влияние изменений курса иностранной валюта на остатки денежных средств в иностранной валюте		55,187	24	-
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>171,593</b>	<b>(75,534)</b>	<b>252,499</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>13</b>	<b>378,504</b>	<b>454,038</b>	<b>201,539</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>13</b>	<b>550,097</b>	<b>378,504</b>	<b>454,038</b>

\* см. Примечание 5 к финансовой отчетности.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, оставила 41,739 тыс. сомони и 21,852 тыс. сомони, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 43,527 тыс. сомони и 26,129 тыс. сом, соответственно.

**От имени Правления Банка**

Самадарзода Навруз  
Председатель

4 октября 2018 года  
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Исхаков Фаррух  
Главный бухгалтер

