

ЗАО "Спитамен Банк"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2023 года

АКТИВЫ	СОМОНЙ
Денежные средства и счета в Национальном банке Таджикистана	408 490 940
Обязательные резервы в НБТ	36 627 612
Средства в банках	154 533 036
Межбанк. ссуды небанковских КО в РТ	5 515 008
Ссуды клиентам Бругто	893 691 271
Фонд покрытия возможных потерь по ссудам	(118 622 625)
Ссуды клиентам Нетто	775 068 646
Депозитные сертификаты НБТ	-
Инвестиции в другие компании	63 640
Земля и здания банка	24 153 572
Здания в процессе производства	-
Мебель, приспособление и оборудование	55 066 917
Износ и амортизация основных средств	(22 591 383)
Полученные залоги для перепродажи	1 388 422
ФПВП по полученным залогам для перепродажи	(2 502 350)
Нематериальные активы	38 872 846
Амортизация нематериальных активов	(14 299 285)
Текущие / Отложенные налоговые активы	-
СПОГ операции А	29 071 885
Прочие активы	234 479 844
ИТОГО АКТИВОВ	1 723 939 350
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
К оплате НБТ	-
К оплате Правительству РТ	-
К оплате другим банкам	77 843 007
Средства клиентов	619 680 897
Текущие и отложенные налоговые обязательства	1 204 836
СПОГ операции П	28 917 541
Другие обязательства	798 832 194
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	1 526 478 475
КАПИТАЛ:	
Акционерный капитал	80 181 900
Избыток капитала	-
Резерв для будущих операций организации	40 520 870
Резерв на непредвиденные обстоятельства	3 123 841
Общий резерв	7 527 582
Резерв переоценки	6 648 660
Нераспределенная прибыль /(Накопленный убыток) прошлых лет	-
Прибыль/(убыток) текущего года	20 008 502
Субординированный долг	39 449 520
ИТОГО КАПИТАЛ:	197 460 875
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ	1 723 939 350

Председатель Правления

Н. Самандарзода

Главный бухгалтер

Ф. Исхаков



ЗАО "Спитамен Банк"
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 30 сентября 2023 года

(сомонӣ)

Процентный доход	114 093 134
Процентный расход	(77 845 075)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ФПВП	36 248 059
ФПВП	(6 936 773)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	29 311 286
Чистая прибыль /(убыток) от операций с иностранной валютой	55 922 817
Комиссионные доходы	31 376 840
Комиссионные расходы	(18 605 934)
Другие доходы	9 723 419
(Формирование)/восстановл. резерва под обесц. по проч. операциям	841 950
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	79 259 092
ВСЕГО ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	108 570 378
ВСЕГО ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(83 559 750)
Прибыль / (убыток) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	25 010 628
Налог на прибыль	(5 002 126)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	20 008 502

Председатель Правления

 Н. Самандарзода

Главный бухгалтер

 Ф. Исхаков

