


ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено*)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана	6	383,095	415,903
Производные финансовые активы	7	492	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8	209,293	167,546
Ссуды, предоставленные клиентам	9, 35	1,403,720	1,274,723
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	8,698	-
Инвестиционные ценные бумаги	11	2,520	2,442
Основные средства	12	62,053	68,837
Активы в форме права пользования	13	10,585	-
Нематериальные активы	14	16,236	15,704
Активы по налогу на прибыль	33	9,250	-
Прочие активы	15	15,269	11,511
		<u>2,121,211</u>	<u>1,956,666</u>
Активы, изъятые в результате взыскания	16	52,710	26,475
ИТОГО АКТИВЫ		<u>2,173,921</u>	<u>1,983,141</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательство перед Национальным банком Таджикистана	17	6,781	3,772
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	173,664	148,521
Средства клиентов	19, 35	965,145	885,481
Облигации выпущенные	20	-	14,999
Обязательства по аренде	21	11,213	-
Заемные средства	22, 35	458,381	358,065
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	23	37,262	38,874
Обязательства по налогу на прибыль	33	10,674	5,073
Прочие обязательства	24	30,300	43,981
Субординированный долг	25	93,181	185,606
		<u>1,786,601</u>	<u>1,684,372</u>
Итого обязательства		<u>1,786,601</u>	<u>1,684,372</u>
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	125,305	125,305
Нераспределенная прибыль		124,563	75,019
Резервы	26	137,452	98,445
		<u>387,320</u>	<u>298,769</u>
Итого капитал		<u>387,320</u>	<u>298,769</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		<u>2,173,921</u>	<u>1,983,141</u>

* см. Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:


Райнер Мюллер - Ханке
И.О. Председатель Правления

18 сентября 2020 года
г. Худжанд Республика Таджикистан




Ганиева Зарина
Финансовые директор


ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в сомони)


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года (пересмотрено*)
Процентные доходы	27, 35	326,552	308,820
Процентные расходы	27, 35	(107,694)	(124,998)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		218,858	183,822
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	28	9,876	(14,531)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		228,734	169,291
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	29	48,852	55,906
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и финансовыми обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(1,506)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	30	71,981	74,061
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	30	(27,896)	(44,015)
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания		(861)	(404)
Прочие доходы	31	20,431	13,383
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		111,001	98,931
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		339,735	268,222
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32	(224,817)	(198,627)
ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		114,918	69,595
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	28	707	(730)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		115,625	68,865
Расходы по налогу на прибыль	33	(27,074)	(24,461)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		88,551	44,404
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		88,551	44,404
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (в сомони)	34	162.54	81.50

* см. Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:


Райнер Мюллер - Ханке
И.О. Председатель Правления




Ганиева Зарина
Финансовый директор

18 сентября 2020 года
г. Худжанд, Республика Таджикистан

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»


**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечания	Уставный капитал	Резервы ¹	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2018 года (до корректировки)		125,305	80,996	20,011	226,312
Эффект от МСФО 9		-	-	33,501	33,501
1 января 2018 года (после корректировки)		125,305	80,996	53,512	259,813
Дивиденды объявленные	26	-	-	(5,448)	(5,448)
Распределение на резервы	26	-	17,449	(17,449)	-
Итого совокупная прибыль за год		-	-	44,404	44,404
31 декабря 2018 года (пересмотрено*)		125,305	98,445	75,019	298,769
Распределение на резервы	26	-	39,007	(39,007)	-
Итого совокупная прибыль за год		-	-	88,551	88,551
31 декабря 2019 года		125,305	137,452	124,563	387,320


¹ Резервы включают отчисления из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

* см. Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:


Райнер Мюллер - Ханке
И.О. Председатель Правления




Ганиева Зарина
Финансовый директор

18 сентября 2020 года
г. Худжанд, Республика Таджикистан

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)**

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года (пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	115,625	68,865
Корректировки:		
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	(9,876)	14,531
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания (Восстановление)/формирование резервов под обесценение по прочим операциям	861	404
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(707)	730
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой	24,578	18,340
Резерв по неиспользованным отпускам	2,415	68
Убытки от выбытия активов, изъятых в результате взыскания	2,035	(775)
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов	23	(679)
Чистое изменение начисленных процентов и несамортизированной комиссии	598	904
Эффект от внедрения МСФО 16	(6,145)	332
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и финансовыми обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,981)	-
	<u>1,506</u>	<u>-</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	125,932	102,720
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>Уменьшение / (увеличение) операционных активов:</i>		
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистана	(778)	10,476
Производные финансовые активы	(2,104)	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(13,493)	(2,430)
Ссуды, предоставленные клиентам	(132,867)	(97,639)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(8,698)	-
Прочие активы	(1,298)	7,383
<i>(Уменьшение) / увеличение операционных обязательств:</i>		
Обязательство перед Национальным банком Таджикистана	3,009	(17,892)
Средства банков и прочих финансовых институтов	18,294	1,246
Средства клиентов	67,078	(230,372)
Прочие обязательства	(21,042)	19,046
(Отток) / приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	34,033	(207,462)
Налог на прибыль уплаченный	(30,723)	(19,823)
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности	<u>3,310</u>	<u>(227,285)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(9,328)	(13,160)
Приобретение нематериальных активов	(3,987)	(2,156)
Поступление от продажи активов, изъятых в результате взыскания	4,526	4,816
Инвестиции	(78)	-
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	666,406	1,730,720
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(666,406)	(1,694,150)
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(8,867)</u>	<u>26,070</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах таджикских сомони)**

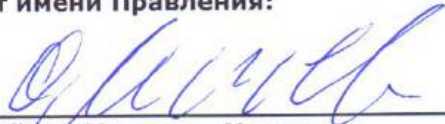
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года (пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от субординированного долга		21,257	21,641
Поступления от заемных средств		334,574	103,130
Поступления по обязательствам перед Правительством Республики Таджикистан		9,424	14,133
Погашения по обязательствам перед Правительством Республики Таджикистан		(10,982)	(9,134)
Дивиденды выплаченные		-	(5,448)
Погашение субординированного долга		(113,272)	-
Погашение облигаций		(14,317)	-
Погашение заемных средств		(240,038)	(70,690)
Чистый приток / (отток) денежных средств от финансовой деятельности		(13,354)	53,632
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		16,300	15,058
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2,611)	(132,525)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	519,074	651,599
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	516,463	519,074

* см. Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 325,505 тыс. сомони и 112,792 тыс. сомони, соответственно.


Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 308,617 тыс. сомони и 124,279 тыс. сомони, соответственно.

От имени Правления:


Райнер Мюллер - Ханке
И.О. Председатель Правления

18 сентября 2020 года
г. Худжанд, Республика Таджикистан




Ганиева Зарина
Финансовый директор

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Банк Эсхата» («Банк») было образовано согласно законодательству Республики Таджикистан 16 ноября 1993 года. В соответствии с решением учредителей от 28 мая 1999 года Банк был перерегистрирован в Акционерный коммерческий банк «Эсхата». 12 сентября 2002 года Банк был перерегистрирован в Открытое акционерное общество «Банк Эсхата». Банк регулируется законодательством Республики Таджикистан и осуществляет деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией, выданной Национальным банком Таджикистана, которая последний раз была обновлена 20 мая 2010 года.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: Республика Таджикистан, г. Худжанд, ул. Гагарина, 135.

Основной деятельностью Банка является принятие вкладов от населения, выдача ссуд, перевод платежей в Республике Таджикистан и за ее пределами, осуществление операций с иностранной валютой и оказание прочих банковских услуг коммерческим организациям и физическим лицам.

Головной офис Банка расположен в городе Худжанд и по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка были 23 филиалов и 201 центров банковского обслуживания, расположенных в разных регионах Республики Таджикистан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2019 и 2018 годов составляло 2,655 и 2,678 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов акции Банка принадлежали следующим акционерам:

	31 декабря 2019, %	31 декабря 2018, %
Акционеры		
Насиров Аюбджон Диловарович	26.64	26.64
Насиров Хуршед Диловарович	23.88	23.88
Насиров Диловар Маджидович	10.07	10.07
Европейский банк реконструкции и развития	9.67	9.67
Носиров Парвиз Хуршедович	6.02	6.02
Прочие акционеры с долей владения менее 5%	23.72	23.72
Итого	100	100

На 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк владела двумя дочерними компаниями:

- ООО «Эсхата Сугурта». Дочерняя компания была зарегистрирована 7 апреля 2011 года. Основной деятельностью данной дочерней компании является предоставление всех видов услуг по страхованию. Банк владеет 40% доли дочерней компании, но так как имеет существенный контроль над данной компанией, то признает ее как дочернюю компанию. Данная дочерняя компания не была консолидирована в отчетность Банка ввиду незначительности результатов ее деятельности, активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.
- ООО «Эсхата Лизинг». Дочерняя компания была зарегистрирована 25 декабря 2018 года. Основной деятельностью данной дочерней компании является предоставление услуг по лизингу. Банк владеет 100% доли дочерней компании. Данная дочерняя компания не была консолидирована в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года ввиду незначительности результатов ее деятельности, активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на эту дату, но консолидирована в данной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Группы 18 сентября 2020 года.