

# **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

Консолидированная финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-86

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «Банк Эсхата» («Банк») и ее дочерней организации («Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

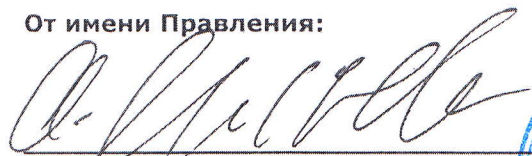
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения 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 Группы; и
- оценку способности Группы продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех подразделениях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Группы 16 июля 2021 года.

От имени Правления:



Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

16 июля 2021 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Ганиева Зарина  
Финансовый директор



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,  
пр. Достык, 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «Банк Эсхата»

### ***Мнение***

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Банк Эсхата» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и мы выполнили прочие 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.

### ***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

### **Прочие сведения, связанные со сравнительной информацией**

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (на основе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 18 сентября 2020 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 6, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года, или консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою 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 Группу, 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 за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет 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 этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



**Открытое акционерное общество «Банк Эсхата»**

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 4

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Эшли Кларк

Партнер по аудиту

16 июля 2021 года

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечания	31 декабря 2020 года	(Пересчитано*) 31 декабря 2019 года	(Пересчитано*) 1 января 2019 года
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном банке Таджикистана	7	387,518	383,095	415,903
Производные финансовые активы	8	19,424	841	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9	267,192	194,093	166,546
Кредиты, выданные клиентам	10, 39	1,586,919	1,425,163	1,281,055
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	19,935	8,698	-
Инвестиционные ценные бумаги	12	2,831	2,520	2,442
Основные средства	13	54,267	62,053	68,837
Активы в форме права пользования	14	4,971	10,585	-
Нематериальные активы	15	14,399	16,236	15,704
Отложенные налоговые активы	34	19,850	14,425	9,338
Прочие активы	16	24,494	15,269	11,511
		<b>2,401,800</b>	<b>2,132,978</b>	<b>1,971,336</b>
Активы, изъятые в результате взыскания	17	14,468	15,500	10,972
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2,416,268</b>	<b>2,148,478</b>	<b>1,982,308</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Обязательство перед Национальным банком Таджикистана	18	7,910	6,781	3,772
Средства банков и прочих финансовых институтов	19	104,987	173,664	148,521
Средства клиентов	20, 39	1,158,744	965,145	885,481
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10,238	-	14,999
Обязательства по аренде	22	5,732	11,213	-
Займы	23, 39	441,187	443,529	357,065
Обязательства перед Правительством Республики Таджикистан	24	29,653	37,262	38,873
Обязательства по налогу на прибыль	34	11,517	5,767	5,074
Прочие обязательства	25	32,990	28,577	45,453
Субординированный долг	26	113,844	93,181	185,606
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,916,802</b>	<b>1,765,119</b>	<b>1,684,844</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>				
Акционерный капитал	27	125,305	125,305	125,305
Нераспределенная прибыль		188,894	120,602	73,714
Резервы	27	185,267	137,452	98,445
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>499,466</b>	<b>383,359</b>	<b>297,464</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2,416,268</b>	<b>2,148,478</b>	<b>1,982,308</b>

\* см. Примечание б к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

16 июля 2021 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Ганиева Зарина  
Финансовый директор



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано*)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	28, 39	343,568	337,136
Процентные расходы	28, 39	(100,489)	(106,819)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ / (НАЧИСЛЕНИЯ) УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ</b>		<b>243,079</b>	<b>230,317</b>
Восстановление убытков от обесценения по процентным активам	29	21,025	12,388
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>264,104</b>	<b>242,705</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30	72,931	48,852
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	1,797	(2,380)
Комиссионные доходы	31	80,838	71,981
Комиссионные расходы	31	(32,023)	(27,896)
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания		(1,033)	(2,210)
Прочие доходы	32	4,706	4,723
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>127,216</b>	<b>93,070</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>391,320</b>	<b>335,775</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	33	(235,382)	(224,817)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ПРОЧИХ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>155,938</b>	<b>110,958</b>
(Начисление)/восстановление убытков от обесценения по прочим операциям	29	(964)	1,514
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>154,974</b>	<b>112,472</b>
Расход по налогу на прибыль	34	(37,225)	(26,577)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>117,749</b>	<b>85,895</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b> <i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - Чистое изменение справедливой стоимости		(1,642)	-
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		<b>(1,642)</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА</b>		<b>116,107</b>	<b>85,895</b>

\* см. Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

Ганиева Зарина  
Финансовый директор

16 июля 2021 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Примечания на страницах 13-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечания	Акционерный капитал	Резервы <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
По состоянию на 1 января 2019 года (согласно отчетности за предыдущий период)		125,305	98,445	75,019	298,769
Влияние ретроспективных корректировок	6	-	-	(1,305)	(1,305)
<b>По состоянию на 1 января 2019 года (пересчитано*)</b>		<b>125,305</b>	<b>98,445</b>	<b>73,714</b>	<b>297,464</b>
Распределение на резервы	27	-	39,007	(39,007)	-
Прибыль за год (пересчитано*)		-	-	85,895	85,895
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
<b>Итого совокупного дохода (пересчитано*)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85,895</b>	<b>85,895</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года (пересчитано*)</b>		<b>125,305</b>	<b>137,452</b>	<b>120,602</b>	<b>383,359</b>
Распределение на резервы	27	-	49,457	(49,457)	-
Прибыль за год		-	-	117,749	117,749
Резерв по переоценке		-	(1,642)	-	(1,642)
Прочий совокупный доход		-	(1,642)	-	(1,642)
<b>Итого совокупного дохода</b>		<b>-</b>	<b>(1,642)</b>	<b>117,749</b>	<b>116,107</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>		<b>125,305</b>	<b>185,267</b>	<b>188,894</b>	<b>499,466</b>

<sup>1</sup> Резервы включают отчисления из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

\* см. Примечание б к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

16 июля 2021 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



Ганиева Зарина  
Финансовый директор

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)**

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано*)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Прибыль до налогообложения	154,974	112,472
Корректировки:		
Восстановление убытков от обесценения по процентным активам	(21,025)	(12,388)
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания	1,033	2,210
Начисление/(восстановление) убытков от обесценения по прочим операциям	964	(1,514)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21,813	24,578
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой	8,283	2,415
Резерв по неиспользованным отпускам	334	2,035
Чистая (прибыль)/убыток от выбытия активов, изъятых в результате взыскания	(14)	22
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	555	598
Чистое изменение начисленных процентов и несамортизированной комиссии	(11,255)	(21,386)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1,222	1,764
Чистая (прибыль) /убыток от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,797)	2,380
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>155,087</b>	<b>113,186</b>
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов:</i>		
Обязательные резервные требования Национального банка Таджикистана	24,117	(778)
Производные финансовые активы	(16,786)	(3,220)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	40,964	706
Кредиты, выданные клиентам	(35,061)	(99,295)
Активы, изъятые в результате взыскания	13	(6,760)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(11,558)	(8,804)
Прочие активы	(3,435)	(1,298)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Обязательство перед Национальным банком Таджикистана	1,129	3,009
Средства банков и прочих финансовых институтов	(83,010)	18,373
Средства клиентов	105,563	67,078
Прочие обязательства	4,815	(23,641)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>181,838</b>	<b>58,556</b>
Налог на прибыль уплаченный	(36,372)	(30,723)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>145,466</b>	<b>27,833</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств	(5,892)	(9,340)
Приобретение нематериальных активов	(1,200)	(3,987)
Инвестиции в дочерние организации	-	(78)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	285,000	666,406
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(286,657)	(665,688)
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(8,749)</b>	<b>(12,687)</b>

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах таджикских сомони)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано*)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Платежи по обязательствам по аренде		(6,742)	(6,745)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		10,000	-
Поступления от субординированного долга		-	21,257
Погашение субординированного долга		-	(113,272)
Поступления по обязательствам перед Правительством Республики Таджикистан		-	9,424
Погашения обязательств перед Правительством Республики Таджикистан		(7,658)	(10,982)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(14,317)
Привлечение заемных средств		90,221	320,616
Выплаты по заемным средствам		(139,713)	(240,038)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(53,892)</b>	<b>(34,057)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств, выраженных в иностранной валюте		18,868	16,300
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>101,693</b>	<b>(2,611)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	7	<b>516,463</b>	<b>519,074</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	7	<b>618,156</b>	<b>516,463</b>

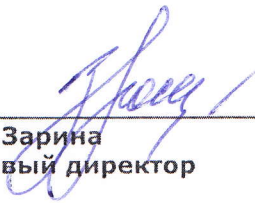
\* см. Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

  
Райнер Мюллер-Ханке  
Председатель Правления

16 июля 2021 года  
г. Худжанд, Республика Таджикистан



  
Ганиева Зарина  
Финансовый директор