ЗАО "Спитамен Банк"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2026 года

АКТИВЫ	сомонӣ
Денежные средства и счета в Национальном банке Таджикистана	728 802 045
Обязательные резервы в НБТ	121 877 120
Средства в банках	45 510 005
Межбанк. ссуды небанковских КО в РТ	12 161
Ссуды клиентам Брутто	2 162 036 016
Фонд покрытия возможных потерь по ссудам	(184 453 818)
Ссуды клиентам Нетто	**1 977 582 198**
Депозитные сертификаты НБТ	-
Инвестиции в другие компании	80 726
Земля и здания банка	162 763 079
Здания в процессе производства	-
Мебель, приспособление и оборудование	98 262 071
Износ и амортизация основных средств	(58 091 721)
Полученные залоги для перепродажи	1 715 735
ФПВП по полученным залогам для перепродажи	(1 296 120)
Нематериальные активы	39 335 033
Амортизация нематериальных активов	(22 718 683)
Текущие / Отложенные налоговые активы	10 489 113
СПОТ операции А	55 352 744
Прочие активы	194 440 203
ИТОГО АКТИВОВ	**3 354 115 709**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
К оплате НБТ	38 000 000
К оплате Правительству РТ	-
К оплате другим банкам	503 619 325
Средства клиентов	998 012 922
Текущие и отложенные налоговые обязательства	5 290 019
СПОТ операции П	55 199 901
Другие обязательства	1 314 402 893
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	**2 914 525 060**
КАПИТАЛ:	
Акционерный капитал	180 181 900
Избыток капитала	-
Резерв для будущих операций организации	170 617 842
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	21 160 074
Субординированный долг	50 330 750
ИТОГО КАПИТАЛ:	**439 590 649**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ	**3 354 115 709**

Председатель Правления **Н. Самандарзода**

Главный бухгалтер **Р. Гуламадшоев**

ЗАО "Спитамен Банк"

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

на 30 сентября 2026 года

(сомони)

Процентный доход	284 115 764
Процентный расход	(143 209 248)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ФПВП	**140 906 516**
ФПВП	(17 149 426)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	**123 757 090**
Чистая прибыль /(убыток) от операций с иностранной валютой	70 324 333
Комиссионные доходы	21 011 099
Комиссионные расходы	(15 309 416)
Другие доходы	6 678 270
(Формирование)/восстановл.резерва под обесц.по проч.операциям	(1 192 635)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	**81 511 651**
ВСЕГО ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	**205 268 741**
ВСЕГО ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	**(178 818 648)**
Прибыль / (убыток) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	26 450 093
Налог на прибыль	(5 290 019)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	**21 160 074**

Председатель Правления Н. Самандарзода

Главный бухгалтер Р. Гуламадшоев