АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

и отчет независимых аудиторов

bakertilly

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-56

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Туркменбаши» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение 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 и операций в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Туркменистана и требованиями, предъявляемыми Центральным банком Туркменистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., была утверждена Руководством Банка 22 декабря 2022 г.

От имени руководства Банка:

Джумагылыжов Джумагылыч
Председатель Правления

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

bakertilly

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству Акционерного коммерческого банка Туркменистана «Туркменбаши»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка Туркменистана «Туркменбаши» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможных последствий поднятых вопросов изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Оценка обесценения кредитного портфеля

Банк рассчитывает резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, согласно инструкции Центрального банка Туркменистана (далее «ЦБТ»), которая отличается от подхода Международных стандартов финансовой отчетности и в частности с положениями МСФО 9. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., сумма резерва на ожидаемые кредитные убытки составляет 504,259 тыс. манат и 542,614 тыс. манат, соответственно (Примечание 13). В связи со вступлением в силу с 1 января 2018 г. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9») изменился подход к оценке кредитного портфеля и определению суммы резерва на ожидаемые кредитные убытки. Банк по состоянию на отчетную дату не внедрил МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам предоставленным клиентам, соответственно мы не смогли оценить разницу между итоговыми результатами расчета резерва на ожидаемые кредитные убытки согласно инструкции ЦБТ и подхода МСФО 9, и влияние данного несоответствия на оценку кредитного портфеля Банка и сумму резерва на ожидаемые кредитные убытки, указанные в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г.

По состоянию на отчетную дату в кредитном портфеле Банка имеется ряд крупных заемщиков ГК «Туркменгаз», ГК «Туркменхимия», Министерство Промышленности и строительного производства и Агентство железных дорог Туркменистана, имеющих несколько кредитов каждый. Общая сумма кредитов выданных данным заемщикам составляет 12,079,543 тыс. манат, 4,569,075 тыс. манат, 1,815,250 тыс. манат и 1,093,797 тыс. манат, соответственно. Кредиты данным заемщикам были выданы согласно Постановления Президента Туркменистана в рамках государственной программы по развитию углеводородного сектора из средств, полученных Банком от Центрального банка Туркменистана. По некоторым кредитам данных заемщиков срок погашения истек и были пролонгации сроков. Руководство Банка рассчитало и отразило резерв на ожидаемые кредитные убытки по данным заемщикам в размере 181,672 тыс. манат, 214,528 тыс. манат, 26,215 тыс. манат и 21,876 тыс. манат, соответственно.

Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком для целей классификации данных займов и определения размера резерва на ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам по состоянию на отчетную дату. Существуют объективные признаки ухудшения финансового состояния заемщиков, количественная оценка ожидаемых кредитных убытков по данным заемщикам может быть значительно занижена.

Переоценка основных средств

Как описано в Примечании 15, Банк произвел переоценку основных средств. По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма корректировки справедливой стоимости составила 16,146 тыс. манат (16,425 тыс. манат по состоянию на 31 декабря 2020 г.). Данная переоценка была произведена с применением индексов, установленных Министерством финансов Туркменистана, и, по нашему мнению, не соответствует требованиям МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Увеличение объема аудиторских процедур для определения влияния данного несоответствия с МСФО было не осуществимо, и, поэтому, мы не смогли определить влияние данного несоответствия на стоимость основных средств, резерва по переоценке, износ и нераспределенную прибыль, указанные в финансовой отчетности.

Из-за ограничений, изложенных в пунктах выше в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы не смогли определить на основе наших аудиторских процедур потенциальные налоговые последствия или корректировки, которые могут потребоваться для налога на прибыль, определенного за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., в связи с указанными выше пунктами.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем ваше внимание на Примечания 13 и 29 к прилагаемой финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк не соблюдал некоторые пруденциальные требования, установленные Центральным банком Туркменистана. Банк подвергается регулярным проверкам со стороны Центрального банка Туркменистана, последняя проверка была проведена в 2021 г. Кроме того Банк ежемесячно высылает в Центральный банк Туркменистана отчеты о соблюдении нормативных требований и никаких предупреждений Банк не получал. По состоянию на отчетную дату показатели достаточности капитала Банка существенно выше установленных значений (Примечание 27), но оценка Банком эффекта возможного влияния внедрения МСФО 9 на данный показатель не представляется возможным.

В случае развития негативного сценария в течение следующих 12 месяцев после утверждения данной финансовой отчетности, вышеуказанные условия, могут отрицательно повлиять на предположение Банка о непрерывности деятельности. Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Туркменистане, и выполнили другие 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка активов

Как указано в Примечании 14 по состоянию на 31 декабря 2021 г. у Банка имелось дочернее предприятие ГП «Тязе Дурмуш». Так как данное предприятие не является профильным для Банка и получение каких-либо выгод от него не ожидается руководство Банка провело оценку данного актива и приняло решение о создании резерва на обесценение. Оценка необходимого размера резерва была сделана на основе имеющейся информации на момент выпуска финансовой отчетности и полностью отражает вероятность потери активов Банка.

Наши аудиторские процедуры включали в себя, среди прочего, получение подробного понимания методологии расчета обесценения инвестиций, мы оценили адекватность методологии Банка для определения размера резерва под обесценение.

Кроме того, мы оценили структуру и операционную эффективность системы внутреннего контроля, внедренной руководством при расчете резервов, в том числе:
- Проверки для своевременного выявления признаков нарушения, если таковые имеются;
- Проверки регулярности контроля руководством, результатов расчетов обесценения инвестиций, и соответствующих резервов.

Мы применили профессиональное суждение для оценки факторов, которые необходимо учитывать при определении потери стоимости, и сравнили результаты с результатами Банка. Мы оценили полноту и адекватность раскрытия Банком информации об инвестициях.

В результате проведенных нами процедур мы убедились в правомерности суждений Руководства и корректности представления и раскрытий в отношении финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Данный отчет, включая мнение аудитора, был подготовлен и предназначен исключительно для информации и использования руководством Банка. В максимальной степени, разрешенной законодательством, проведенный аудит был проделан в целях предоставления всей информации, требуемой в аудиторском заключении и не для каких-либо иных целей. Мы не несем ответственности за использование информации в других целях или иными пользователями, которые могут когда-либо ознакомиться с данным отчетом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности и требованиями 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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Аудитор:

Baker Tilly Klitou SP

BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS
Recorded in the public electronic register of auditors and audit firms under FA 384

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA 384

22 Декабря 2022 г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	4	1,052,551	1,000,261
Процентные расходы	4	(661,682)	(634,619)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		390,869	365,642
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	13	38,355	(79,350)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		429,224	286,292
Комиссионные доходы	5	109,393	100,572
Комиссионные расходы	5	(2,094)	(2,176)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	830	1,266
Прочие доходы	7	17,958	5,429
Прочие неоперационные расходы	8	(41,063)	(23,332)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		85,024	81,759
Операционные расходы	9	(106,267)	(90,936)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		407,981	277,115
Расходы по налогу на прибыль	10	(617,235)	(119,618)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(209,254)	157,497
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(209,254)	157,497

От имени руководства Банка:

Джумагылыжов Джумагылыч
Председатель Правления

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-6.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1,305,587	2,034,981
Средства в банках	12	320,868	125,105
Кредиты, предоставленные клиентам	13	26,824,679	25,216,068
Инвестиции	14	334,099	293,691
Основные средства	15	330,310	326,181
Нематериальные активы	16	2,351	2,190
Инвестиционная собственность	17	4,108	4,166
Авансы, выданные на капитальное строительство	18	11,224	5,813
Прочие активы	19	233,092	72,354
ВСЕГО АКТИВЫ		29,366,318	28,080,549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и прочих финансовых институтов	20	543,859	587,871
Средства клиентов	21	6,048,453	5,914,613
Займы полученные	22	21,001,904	20,229,563
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	975,871	360,157
Прочие обязательства	23	21,371	14,231
		28,591,458	27,106,435
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,000,000	920,000
Резерв по переоценке		16,146	16,425
Нераспределенная прибыль		(241,286)	37,689
		774,860	974,114
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		29,366,318	28,080,549

От имени руководства Банка:

Джумагылыжов Джумагылыч
Председатель Правления

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-6.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.
(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 1 января 2019 г.		760,000	16,708	39,909	816,617
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	157,497	157,497
Изменения в резерве переоценки		-	(283)	283	-
Итоговый совокупный доход		-	(283)	157,780	157,497
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала		160,000	-	(160,000)	-
Итого операции с собственниками		160,000	-	(160,000)	-
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	24	920,000	16,425	37,689	974,114
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	(209,254)	(209,254)
Изменения в резерве переоценки		-	(279)	279	-
Итоговый совокупный доход		-	(279)	(208,975)	(209,254)
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала		80,000	-	(70,000)	10,000
Итого операции с собственниками		80,000	-	(70,000)	10,000
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	24	1,000,000	16,146	(241,286)	774,860

От имени руководства Банка:

Джумагылыжов Джумагылыч
Председатель Правления

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-6.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		407,981	277,115
Корректировки на:			
Чистый процентный доход	4	(390,869)	(365,642)
Износ основных средств	15	6,297	6,169
Амортизация нематериальных активов	16	564	537
Износ инвестиционной собственности	17	58	59
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		(38,355)	79,350
Движение в резерве под обесценение авансов выданных на строительство		15,400	5,500
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	23	72	418
Движение в резерве по прочим активам		(1,543)	(951)
Движение в резерве по отложенным налоговым требованиям		(1,521)	-
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой	6	17	(28)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1,899)	2,527
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение обязательных резервов в ЦБТ		78,202	113,375
Увеличение средств в банках		(1,750)	-
Увеличение кредитов, предоставленных клиентам		(664,329)	(4,574,678)
(Увеличение) / уменьшение авансов выданных на строительство		(20,811)	29,923
(Увеличение) / уменьшение прочих активов		(160,998)	5,400
(Уменьшение) / увеличение средств банков и прочих финансовых институтов		(43,979)	416,570
Увеличение / (уменьшение) средств клиентов		136,917	(1,496,492)
Увеличение / (уменьшение) прочих обязательств		7,068	(1,504)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(671,579)	(5,504,879)
Проценты полученные		139,874	94,947
Проценты уплаченные		(170,159)	(263,990)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(701,864)	(5,673,922)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.
(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	15	(8,915)	(140,172)
Приобретение нематериальных активов	16	(450)	(32)
(Приобретение)/погашение инвестиций		(33,658)	32,546
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(43,023)	(107,658)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала		10,000	-
Поступления по займам полученным		595,162	4,761,734
Погашение займов полученных		(312,975)	(311,306)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		292,187	4,450,428
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(452,700)	(1,331,152)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(4,479)	14,807
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	1,626,817	2,943,162
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	1,169,638	1,626,817

От имени руководства Банка:

Джумагылыжов Джумагылыч
Председатель Правления

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

22 декабря 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-6.

Baker Tilly Klitou and Partners SRL оказывает услуги под именем Бейкер Тилли и является членом международной сети Baker Tilly International, каждая фирма-участница которой – самостоятельное и независимое юридическое лицо.

© 2022 г., Бейкер Тилли



Контакты

Bucharest Office
42 Pipera Street, Globalworth Plaza, 7th Fl., 2nd Sector, Bucharest, Romania

T: +40 21 3156100
F: +40 21 3156102
E: info@bakertilly.ro
W: www.bakertilly.ro