АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 2022 г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности независимого аудитора 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 2022 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и требованиями Центрального банка Туркменистана к финансовой отчетности банков и финансово-кредитных учреждений.

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 функционирования эффективной и надежной системы 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 Центрального банка 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 2022 г., была утверждена Руководством Банка 4 октября 2023 г.

От имени руководства Банка:

Джумагылыжов Джумагылыч
Председатель Правления

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

bakertilly

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству Акционерного коммерческого банка «Туркменбаши»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Туркменбаши» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 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 2022 и 2021 гг., сумма резерва на ожидаемые кредитные убытки составляет 464,615 тыс. манат и 504,259 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 2022 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 17,834,679 тыс. манат, 5,752,812 тыс. манат, 2,549,337 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 218,109 тыс. манат.

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 2022 г. сумма корректировки справедливой стоимости составила 15,727 тыс. манат (16,146 тыс. манат по состоянию на 31 декабря 2021 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 ΟΡ

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

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

4 октября 2023 г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	4	976,996	1,052,551
Процентные расходы	4	(588,105)	(661,682)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		388,891	390,869
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	13	39,644	38,355
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		428,535	429,224
Комиссионные доходы	5	152,989	109,393
Комиссионные расходы	5	(3,976)	(2,094)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	819	830
Прочие доходы	7	12,813	17,958
Прочие неоперационные расходы	8	(31,544)	(41,063)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		131,101	85,024
Операционные расходы	9	(118,175)	(106,267)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		441,461	407,981
Расходы по налогу на прибыль	10	(439,712)	(617,235)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		1,749	(209,254)
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		1,749	(209,254)

От имени руководства Банка:

Джумагылыжов Джумагылыч
Председатель Правления

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	4,664,360	1,305,587
Средства в банках	12	404,288	320,868
Кредиты, предоставленные клиентам	13	32,658,701	26,824,679
Инвестиции	14	134,075	334,099
Основные средства	15	353,697	330,310
Нематериальные активы	16	2,181	2,351
Инвестиционная собственность	17	1,087	4,108
Авансы, выданные на капитальное строительство	18	8,461	11,224
Прочие активы	19	58,240	233,092
ВСЕГО АКТИВЫ		38,285,090	29,366,318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и прочих финансовых институтов	20	565,443	543,859
Средства клиентов	21	6,940,861	6,048,453
Займы полученные	22	28,771,191	21,001,904
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	868,762	975,871
Прочие обязательства	23	362,224	21,371
		37,508,481	28,591,458
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,000,000	1,000,000
Резерв по переоценке		15,727	16,146
Накопленный убыток		(239,118)	(241,286)
		776,609	774,860
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		38,285,090	29,366,318

От имени руководства Банка:

Джумагылыков Джумагылыч
Председатель Правления

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Всего капитал
Сальдо на 1 января 2020 г.		920,000	16,425	37,689	974,114
Совокупный доход					
Убыток 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
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	1,749	1,749
Изменения в резерве переоценки		-	(419)	419	-
Итоговый совокупный доход		-	(419)	2,168	1,749
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-
Итого операции с собственниками			-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	24	1,000,000	15,727	(239,118)	776,609

От имени руководства Банка:

Джумагылыков Джумагылыч
Председатель Правления

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.
(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		441,461	407,981
Корректировки на:			
Чистый процентный доход	4	(388,891)	(390,869)
Износ основных средств	15	5,684	6,297
Амортизация нематериальных активов	16	591	564
Износ инвестиционной собственности	17	47	58
Убыток от выбытия основных средств	15	102	-
Убыток от выбытия инвестиционной собственности	17	2,974	-
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		(39,644)	(38,355)
Движение в резерве под обесценение авансов выданных на строительство		-	15,400
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	23	624	72
Движение в резерве по прочим активам		109	(1,543)
Убыток от выбытия активов		-	(1,521)
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой	6	36	17
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23,093	(1,899)
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение обязательных резервов в ЦБТ		42,016	78,202
Увеличение средств в банках		(23,827)	(1,750)
Увеличение кредитов, предоставленных клиентам		(7,316,178)	(664,329)
Уменьшение / (увеличение) авансов выданных на строительство		2,763	(20,811)
Увеличение прочих активов		(272,966)	(160,998)
Увеличение / (уменьшение) средств банков и прочих финансовых институтов		20,571	(43,979)
Увеличение средств клиентов		903,340	136,917
Увеличение прочих обязательств		340,229	7,068
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(6,280,959)	(671,579)
Проценты полученные		2,513,761	139,874
Проценты уплаченные		(1,019,331)	(170,159)
Налог на прибыль уплаченный		(99,124)	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(4,885,653)	(701,864)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНБАШИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	15	(29,173)	(8,915)
Приобретение нематериальных активов	16	(421)	(450)
Погашение / (приобретение) инвестиций		185,000	(33,658)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности/		155,406	(43,023)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	10,000
Поступления по займам полученным		19,613,159	595,162
Погашение займов полученных		(11,413,861)	(312,975)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		8,199,298	292,187
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,469,051	(452,700)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(4,851)	(4,479)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	1,169,638	1,626,817
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	4,633,838	1,169,638

От имени руководства Банка:

Джумагыльков Джумагылыч
Председатель Правления

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Сарджаева Огулшекер
Главный бухгалтер

4 октября 2023 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

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

© 2023 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