



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

и отчет независимых аудиторов

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.	2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 Государственного коммерческого банка Туркменистана «Туркменистан» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, 31 декабря 2020 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и требованиями Центрального банка Туркменистана к финансовой отчетности банков и финансово-кредитных учреждений (далее «требования ЦБТ»).

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; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; 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 2020 г., была утверждена Руководством Банка 29 ноября 2021 г.

От имени Руководства Банка:



Хаджиев М.Ч.
Председатель Правления

29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер

29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству Государственного коммерческого банка Туркменистана «Туркменистан»:

Мнение аудитора с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Государственного коммерческого банка Туркменистана «Туркменистан» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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, обсуждаемых в первом и втором абзацах содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»). По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. сумма резерва на ожидаемые кредитные убытки составляет 167,999 тыс. манат и 189,945 тыс. манат, соответственно (Примечание 12). В связи с фактом вступления в силу с 1 января 2018 г. 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 убытков от обесценения кредитов предоставленных 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 2020 г.

Как описано в Примечании 14, Банк произвел переоценку основных средств. По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма корректировки справедливой стоимости составила 23,351 тыс. манат (23,666 тыс. манат по состоянию на 31 декабря 2019 г.). Данная переоценка была произведена с применением индексов, установленных Министерством финансов Туркменистана и, по нашему мнению, не соответствуют 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, износа, резерва по переоценке и нераспределенную прибыль, указанные в финансовой отчетности.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Не делая дальнейших оговорок в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание 2 к прилагаемой финансовой отчетности. В соответствии с принятым в Туркменистане национальными стандартами финансовой отчетности Банк является прибыльным и имеет положительное сальдо нераспределенной прибыли. В течение года Банк капитализирует часть нераспределенной прибыли для достижения требуемого уровня уставного капитала в соответствии с требованиями Центрального банка Туркменистана. В данной финансовой отчетности баланс нераспределенной прибыли отрицателен, поскольку существуют различия в подходах к определенным операциям в соответствии с МСФО и Национальными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Туркменистане. Следовательно, эти условия указывают на существование существенной неопределенности, которая может поставить под сомнение способность банка продолжать свою непрерывную деятельность. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, связанных с возмещаемостью и классификацией учтенных сумм активов, сумм и классификации обязательств, а также любых других корректировок, которые могут возникнуть в случае, если Банк не сможет продолжать свою непрерывную деятельность. Данное обстоятельство не ведет к модификации аудиторского мнения.

Параграф, привлекающий внимание

Не делая дальнейших оговорок в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание 12 и 27 к прилагаемой финансовой отчетности, где указывается, что Банком по состоянию на 31 декабря 2020 г. не соблюдаются некоторые нормативы, установленные Центральным банком Туркменистана. Банк подвергается регулярным проверкам со стороны Центрального банка Туркменистана, последняя проверка была проведена в 2020 г. Кроме того, Банк ежемесячно высылает в Центральный банк Туркменистана отчеты о соблюдении нормативных требований и никаких предупреждений, Банк не получал.

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 с оговоркой.

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 авансов выданных

Как указано в Примечании 17 по состоянию на 31 декабря 2020 г., Банком были выданы авансы на строительство питомника, фитнес центра и гольф клуба. Существует высокая вероятность того, что данное строительство будет переведено на баланс Хякимлика города Ашхабад. В связи с этим руководство Банка провело оценку вероятности будущих убытков и приняло решение о начислении соответствующего 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 действия

Мы проанализировали методологию оценки резерва, произведенную руководством Банка, с учетом возможности будущих убытков, существующей практики аналогичных операций и прочей доступной информации и пришли к выводу, что оценка руководства является обоснованной.

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 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 ошибки, 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.

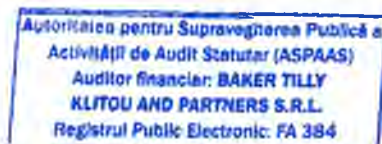
Прочие вопросы

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.

Аудитор:

Baker Tilly Klitou SP

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



29 ноября 2021 г.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы	4	235,210	216,025
Процентные расходы	4	(81,470)	(96,351)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ		153,740	119,674
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам		21,946	(30,751)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		175,686	88,923
Комиссионные доходы	5	68,258	68,529
Комиссионные расходы	5	(10,526)	(4,980)
Чистая прибыль от инвестиционной деятельности		472	630
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	2,306	3,007
Прочие расходы, нетто	7	(5,463)	(13,757)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		55,047	53,429
Операционные расходы	8	(94,295)	(82,749)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		136,438	59,603
(Выгода)/расходы по налогу на прибыль	9	(66,830)	1,506
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		69,608	61,109
Прочий совокупный доход		315	404
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		69,923	61,513

От имени Руководства Банка:



Хаджиев М.Ч.
Председатель Правления

29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер

29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

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

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

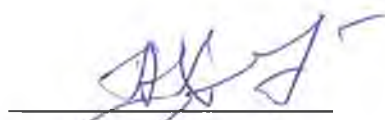
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1,699,901	1,424,359
Средства в банках	11	76,778	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	12	6,046,888	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	13	92,390	110,765
Основные средства	14	88,661	77,992
Нематериальные активы	15	1,741	1,869
Инвестиционная собственность	16	5,345	8,923
Авансы выданные на строительство	17	1	29
Прочие активы	18	86,568	147,024
ВСЕГО АКТИВЫ		8,098,273	7,209,741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов		1,951	2,459
Средства клиентов	19	4,492,842	4,062,449
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	20	3,059,589	2,731,841
Отложенные налоговые обязательства	9	101,365	41,107
Прочие обязательства	21	10,656	9,623
		7,666,403	6,847,479
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	370,000	310,000
Общие резервы		94,344	89,183
Резерв по переоценке основных средств		23,351	23,666
Нераспределенная прибыль		(55,825)	(60,587)
		431,870	362,262
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,098,273	7,209,741

От имени Руководства Банка:


Хаджиев М.Ч.
 Председатель Правления
 29 ноября 2021 г.
 г. Ашхабад, Туркменистан


Ходжагельдиев А.
 Главный бухгалтер
 29 ноября 2021 г.
 г. Ашхабад, Туркменистан

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

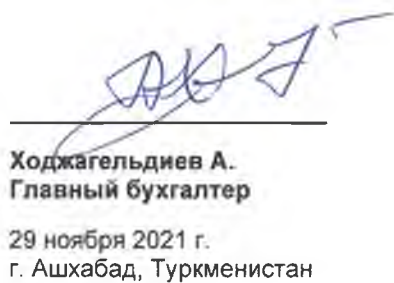
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (в тысячах туркменских манат)

	Прим.	Уставный капитал	Общие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2018 г.	22	260,000	74,630	24,070	(57,547)	301,153
Прибыль		-	-	-	61,109	61,109
Перенос резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль		-	-	(404)	404	-
Увеличение уставного капитала	22	50,000	-	-	(50,000)	-
Перенос в общие резервы		-	14,553	-	(14,553)	-
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	22	310,000	89,183	23,666	(60,587)	362,262
Прибыль		-	-	-	69,608	69,608
Перенос резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль		-	-	(315)	315	-
Увеличение уставного капитала	22	60,000	-	-	(60,000)	-
Перенос в общие резервы		-	5,161	-	(5,161)	-
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	22	370,000	94,344	23,351	(55,825)	431,870

От имени Руководства Банка:


Хаджиев М.Ч.
Председатель Правления
29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан


Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер
29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

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

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета (выгоды)/расходов по налогу на прибыль		136,438	59,603
Корректировки на:			
Чистый процентный доход	4	(153,740)	(119,674)
Износ основных средств	14	9,762	6,145
Амортизацию нематериальных активов	15	205	211
Износ инвестиционной собственности	16	15	67
Убыток от списания основных средств и инвестиционной недвижимости	14	9,888	10,288
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам	12	(21,946)	30,751
Доход от инвестиционных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(472)	(630)
Движение в резерве под обесценение авансов выданных	17	9,340	7,035
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	21	65	225
Движение в резерве под обесценение прочих активов	18	(2,536)	(1,729)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	(307)	55
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(13,288)	(7,653)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Кредиты, предоставленные клиентам		(523,146)	(484,346)
Обязательный резерв в Центральном банке Туркменистана		(119,839)	(75,120)
Средства в банках		24,844	(66,067)
Авансы выданные		(9,312)	(759)
Прочие активы		53,806	89,111
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(508)	294
Средства клиентов		430,492	951,859
Прочие обязательства		968	2,935
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		(155,983)	410,254
Проценты полученные		59,196	74,664
Проценты уплаченные		(81,262)	(96,118)
Налог на прибыль уплаченный		-	(1,556)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности:		(178,049)	387,244

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(12,159)	(4,975)
Приобретение нематериальных активов	15	(77)	(137)
Доход от продажи основных средств		-	4
Дивиденды полученные		472	630
Изменения в инвестиционных ценных бумагах, учитываемые по амортизированной стоимости		17,500	-
Изменения в инвестиционных ценных бумагах, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	929
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		5,736	(3,549)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от займов, полученные от банков и прочих финансовых учреждений		516,475	636,086
Погашения займов, полученные от банков и прочих финансовых учреждений		(188,726)	(376,757)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		327,749	259,329
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		155,436	643,024
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	1,169,515	526,491
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	1,324,951	1,169,515

От имени Руководства Банка:



Хаджиев М.Ч.
Председатель Правления

29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер

29 ноября 2021 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

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

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах туркменских манат, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Государственный коммерческий банк Туркменистана «Туркменистан» (далее «Банк») был создан Постановлением Президента Туркменистана № 3970 от 3 декабря 1998 г. Новый устав Банка был утвержден Постановлением Президента Туркменистана № 14408 от 18 сентября 2016 г. и зарегистрирован Министерством экономики и развития Туркменистана 10 ноября 2016 г. и Центральным банком Туркменистана 17 октября 2016 г. Банк ведет свою деятельность в соответствии с законодательством Туркменистана.

Банк имеет две лицензии Центрального банка Туркменистана на осуществление банковских операций:

- на осуществление банковских операций в национальной валюте № 90 от 9 января 2001 г.;
- на осуществление банковских операций в иностранной валюте № 25 от 9 января 2001 г.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Туркменистан, г. Ашхабад, ул. Гороглы, 79. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк имел 23 филиала расположенных в разных регионах Туркменистана. Головной офис находится в г. Ашхабад.

Основные виды осуществляемых банковских операций: кредитование, привлечение и размещение вкладов и депозитов, купля-продажа иностранной валюты, денежные переводы, участие в национальной программе по финансированию строительства.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. единственным собственником Банка являлось Правительство Туркменистана.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. составляло 1,148 человек и 1,169 человек, соответственно.

Операционная среда

В Туркменистане существует двухуровневая банковская система, которую составляет Центральный банк Туркменистана и система коммерческих банков. Основными законами, которыми регулируется деятельность банков в Туркменистане являются законы «О Центральном банке Туркменистана», «О кредитных учреждениях и банковской деятельности», «О валютном регулировании и валютном контроле во внешнеэкономических отношениях Туркменистана».

Основными банковскими операциями в Туркменистане являются:

- привлечение вкладов и депозитов;
- осуществление денежных переводов;
- предоставление кредитов;
- ипотечное кредитование;
- финансирование инвестиционных проектов;
- выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц;
- привлечение и размещение финансовых средств, и управление ценными бумагами;
- предоставление услуг в качестве управляющего инвестициями клиентов или советника;
- либо финансового агента или консультанта;
- осуществление залоговых и других операций с недвижимостью.

В настоящее время прорабатываются новые инструменты кредитования в Туркменистане. Это микрокредитование частного сектора, кредиты для производства.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является туркменский манат (далее «манат»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах манат, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Учет ассоциированных компаний

Инвестиции Банка в ассоциированной компании учитываются по методу долевого участия.

Ассоциированная компания – это компания, на которую Банк имеет существенное влияние, но которая не является ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированное предприятие первоначально признаются по себестоимости, а затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается за счет признания доли Банка в прибыли или убытке ассоциированной компании после даты приобретения. Доля Банка в прибыли или убытке ассоциированной компании признается в составе прибыли или убытка Банка.

Средства, полученные в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия инвестора в объекте инвестиций, возникающих в связи с изменениями в прочей совокупной прибыли ассоциированной компании. Доля Банка в этих изменениях признается в составе прочей совокупной прибыли.

Прибыли и убытки, возникающие по операциям Банка с ассоциированной компанией, исключены в той степени, в которой Банк имеет долю участия в ассоциированной компании. Отчетные даты ассоциированной компании совпадают с отчетными датами Банка, а ее учетная политика соответствует учетной политике Банка для аналогичных операций и событий в аналогичных обстоятельствах.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности. В соответствии с принятым в Туркменистане национальными стандартами финансовой отчетности Банк является прибыльным и имеет положительное сальдо нераспределенной прибыли. В течение года Банк капитализирует часть нераспределенной прибыли для достижения требуемого уровня уставного капитала в соответствии с требованиями Центрального банка Туркменистана. В данной финансовой отчетности баланс нераспределенной прибыли отрицателен, поскольку существуют различия в подходах к определенным операциям в соответствии с МСФО и Национальными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Туркменистане.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления

Настоящая финансовая отчетность представляют собой структурированное представление финансового положения и финансовых результатах деятельности Банка. Целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом положении Банка, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств.

В финансовой отчетности также отражаются результаты использования ресурсов, обязанности, возложенные на руководство Банка. Для достижения этой цели финансовая отчетность содержит информацию о:

- Активах
- Обязательствах
- Капитале
- Доходах и расходах, включая прибыли и убытки
- Отчислениях собственникам и их взносах в качестве собственников
- Денежных потоках Банка

Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или по первоначальной стоимости.

Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость - это стоимость, которая была бы получена при обмене актива или урегулировании обязательства между хорошо осведомленными сторонами, которые желают провести сделку на коммерческой основе.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

- а) Бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств.

Бизнес-модель

Бизнес-модель определяет способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств. Используемая бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств в результате получения денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого.

Банк в ходе своей деятельности может применять различные модели управления финансовыми активами, при этом, согласно стратегии развития Банка и ограниченности рыночных механизмов в Туркменистане ожидается, что большинство финансовых активов будут удерживаться в рамках модели получения договорных денежных потоков.

Критерий SPPI

В целях оценки договорных условий финансового актива критериям SPPI, Банк проводит SPPI тест (далее «тест SPPI») для каждого долгового финансового актива. При проведении этой оценки Банк учитывает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На основе этих факторов, Банк классифицирует свои долговые инструменты в следующие три категории:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

а) Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ПСД»):

а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.

б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыли или убытки. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД. Прибыль или убыток долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходах» в том периоде, в которых они возникли. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Долевые инструменты

Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда руководство Банка при первоначальном признании определило инвестиции в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В связи с ограниченностью рыночных механизмов для торговли долевыми ценными бумагами в Туркменистане, политика Банка заключается в классификации долевого инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда инвестиции удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Прибыли или убытки от долевого инструмента, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток отражаются в составе «Чистого торгового дохода» в отчете о прибыли или убытке.

Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда он вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами, которые затрагивают указанные активы, и, если данное изменение является существенным по отношению к операциям Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, то реклассификация производится перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Модификация предусмотренных договором денежных потоков

В обстоятельствах, когда Банк пересматривает или модифицирует предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу, Банк оценивает то насколько существенно произошло изменение относительно первоначальных условий.

Если условия существенно различаются, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый финансовый актив по справедливой стоимости и пересчитывает новую эффективную процентную ставку для актива. Датой при повторном рассмотрении обесценения считается дата пересмотра условий, в том числе для цели определения того, имеет ли значительное увеличение кредитного риска. Однако Банк также оценивает, считается ли признанный новый признанный финансовый актив обесцененным при первоначальном признании, особенно в тех случаях, когда пересмотр был обусловлен тем, что заемщик не смог выполнить первоначально согласованные платежи. Разница в балансовой стоимости финансовых активов отражается в отчете о прибыли или убытке.

Если условия существенно не различаются, пересмотр или изменение не приводят к прекращению признания, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость согласно измененным денежным потокам по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если модификация приводит к увеличению значительного риска согласно методологии расчета ожидаемых денежных убытков, то эффект от модификации договора влияет на расчет обесценения согласно методологии.

Классификация и последующий учет финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания такие договора, должны впоследствии оцениваться по наибольшей величине из:
 - i) суммы созданного Банком оценочного резерва под убытки, и
 - ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- г) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансового обязательства

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда должник:

(а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,

(б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Прекращение признания финансового обязательства также происходит в случае существенного изменения денежных потоков, т.е. если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Учет финансовых инструментов в представленном сравнительном периоде

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Ссуды и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Справедливая стоимость через прибыли или убытки, включает финансовые активы, которые:

1. Классифицируются как торговые:

- активы приобретенные или обязательства принятые, в основном, в целях продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля финансовых инструментов, которые совместно управляются и, по имеющимся свидетельствам, используются для получения краткосрочной прибыли;
- являются производным финансовым инструментом (кроме эффективных инструментов хеджирования);

2. Классифицируются Банком как инструмент, на момент первоначального признания, оцениваемый в дальнейшем по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

Имеющиеся в наличии для продажи. В имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы включаются непроеизводные финансовые активы, не попавшие в три предыдущие группы активов либо изначально классифицированные в эту группу. Последующая оценка активов этой группы производится по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг (акций) третьих лиц, не имеющих рыночной котировки на активном рынке, которые, учитываются только по себестоимости.

Учет *финансовых обязательств* в основном являлся таким же, как и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением учета прибылей или убытков, возникающих в результате собственного кредитного риска Банка, связанного с обязательствами, обозначенными как ССОПиУ. Такие изменения отражаются в ПСД без последующей реклассификации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства в банках, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям

В ходе своей обычной деятельности Банк выдает кредиты финансовым учреждениям на разные сроки. Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям, первоначально признаются по справедливой стоимости. Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям, учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В балансе производные инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых прибылей/убытков от финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение. Банк выдает кредиты по низким процентным ставкам в рамках государственных программ. Аналогичные кредитные продукты имеются у нескольких других банков на территории Туркменистана. В связи с этим, данные ставки являются рыночными, и нет необходимости учета данных финансовых инструментов по амортизированной стоимости с учетом рыночной процентной ставки.

Списание ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Такие убытки от обесценения не восстанавливаются, за исключением случаев, когда в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, такого как возмещение, в этом случае ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичному финансовому активу. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости), путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих ставок:

Здания и сооружения	1-10%
Компьютеры и офисное оборудование	20.0%
Мебель и принадлежности	12.5%
Транспортные средства	20.0%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк производит переоценку основных средств с применением индексов, установленных государственными органами, эффект от которой отражается на счетах капитала. Эффект от переоценки признается в капитале и амортизируется в течение срока полезной службы основных средств.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность - это недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого.

Инвестиционную собственность следует признавать как актив тогда и только тогда, когда существует вероятность поступления в предприятие будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и можно надежно измерить стоимость инвестиционного имущества.

Банк не признает затраты на повседневное обслуживание объекта такой недвижимости в балансовой стоимости инвестиционной собственности. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Инвестиционная собственность первоначально признается по фактическим затратам. Цена покупки входит в состав фактических затрат на приобретение инвестиционной собственности. Впоследствии Банк учитывает собственность по исторической стоимости.

Нематериальные активы

Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными немонетарными активами, не имеющими физической формы, контролируруемыми Банком, и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды, признаются как нематериальные активы.

После первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Затраты по обслуживанию нематериальных активов должны быть признаны как расходы того периода, в котором они были понесены.

Если программное обеспечение не является неотъемлемой частью оборудования, к которому оно относится, то оно учитывается как нематериальный актив.

Начисление амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

Нематериальные активы	10.0%
-----------------------	-------

Амортизация должна начинаться с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т.е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства. Расходы по амортизации нематериальных активов признаются в составе операционных расходов.

Авансы выданные и полученные на капитальное строительство

Банк является участником государственной программы по развитию инфраструктуры Туркменистана. В рамках этой программы правительство Туркменистана налагает на Банки обязательства по строительству многоквартирных домов и других коммерческих объектов. Строительство таких объектов может финансироваться либо полностью за счет средств Банка, или может быть совместное финансирование строительства. При совместном финансировании строительства банки партнеры возмещают часть затрат на строительство банку, действующему в качестве основного строительного подрядчика.

Авансы выданные на строительство представляют собой суммы, выплаченные Банком подрядным строительным фирмам на строительство жилых домов. Данные авансы будут полностью возвращены за счет продажи квартир физическим лицам. Банк не получает прибыли, но может нести убытки при продаже данных квартир, так как продажа квартир осуществляется по себестоимости или с предоставлением скидок.

Авансы полученные представляют собой средства, полученные Банком от банков-дольщиков по контрактам строительства жилых объектов. Данный счет подлежит взаимозачету по окончании строительства объектов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Туркменистане, где Банк ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Займы полученные

Займы полученные первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов. Банк в рамках государственных программ получает займы по низким процентным ставкам. Такие условия финансирования доступны и другим банкам на территории Туркменистана. В связи с этим, данные ставки являются рыночными, и нет необходимости учета данных финансовых инструментов по амортизированной стоимости с учетом рыночной процентной ставки.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Увеличение уставного капитала происходит за счет капитализации прибыли Банка.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве События после отчетного периода согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Туркменистана Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Туркменистана. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению кредита, оценивается как низкое, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в туркменский манат по соответствующему обменному курсу по состоянию на 31 декабря. Операции в иностранной валюте отражаются по учетному курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Туркменский манат/ Доллар США	3.5000	3.5000
Туркменский манат/ Евро	4.2900	3.9113

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области значительного использования оценок и допущений руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство Банка проводит оценки и допущения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде прочих факторов, которые считает разумными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и допущения представляются важными для представления финансового состояния Банка.

Резервы под обесценение кредитов и счетов к получению

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки кредитов создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в ее портфеле кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки кредитов, дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными ожидаемыми кредитными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Следует принимать во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом на ожидаемые кредитные убытки.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» содержат новое определение «бизнеса» и разъясняют какой метод учета необходимо применять инвестору при приобретении бизнеса и в ситуации, когда он приобретает только группу активов;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разъясняют, что информация является существенной, если в случае ее упущения, искажения или неясного изложения можно обоснованно ожидать, что она повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности на основе этих финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации;
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» концессии на аренду, связанные с COVID-19, предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.

Данные новые стандарты и поправки не имеют материальный эффект на финансовое положение и результаты работы Банка.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2020 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Банк находится в процессе анализа потенциального влияния на финансовую отчетность принятия этих стандартов.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применял:

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - выручка до предполагаемого использования. Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств любых доходов от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в распоряжение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» обременительные контракты - стоимость исполнения контракта. Поправки уточняют, что 'затраты на выполнение' контракта включают в себя 'затраты, непосредственно связанные с контрактом'. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо дополнительными затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на труд, материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контрактов (примером может служить распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта).
- Поправка МСФО(IFRS) 1 «Первое применение МСФО» - разрешает дочерней компании, применяющей п. D16 (а) МСФО (IFRS) 1, измерять накопленные курсовые разницы с использованием сумм, указанных ее материнской компанией, исходя из даты перехода материнской компании на МСФО.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – поправка к Иллюстративному примеру 13, прилагаемая к МСФО (IFRS) 16, удаляет из примера иллюстрацию возмещения арендодателем улучшений арендованного имущества, чтобы устранить любую потенциальную путаницу в отношении режима льгот по аренде, которая может возникнуть из-за того, как стимулы по аренде иллюстрируются в этом примере.
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – разъясняет, какие комиссионные Банк включает в себя, когда она применяет критерий '10 процентов' в п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Организация включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между организацией (заемщиком) и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо организацией, либо кредитором от имени другой стороны.

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
По кредитам, предоставленным клиентам	222,426	203,791
По Пенсионному фонду Туркменистана	12,663	11,359
По межбанковским депозитам	104	-
По инвестиционным ценным бумагам	17	875
	<u>235,210</u>	<u>216,025</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
По займам полученным	25,853	23,043
По срочным депозитам	55,617	73,308
	<u>81,470</u>	<u>96,351</u>
	<u>153,740</u>	<u>119,674</u>

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Дорожные чеки и банковские карточки	46,348	46,367
Перевод и межбанковские операции	7,656	10,219
Кассовые операции	2,055	1,707
Прием вкладов, открытие и ведение банковских счетов клиентов	483	583
Выдача гарантий и аккредитивов	333	-
Прочие	11,383	9,653
	<u>68,258</u>	<u>68,529</u>

Комиссионные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Перевод и межбанковским операциям	5,918	4,660
Дорожные чеки и банковские карточки	4,462	231
Межбанковская валютная биржа	35	75
Прочие	111	14
	<u>10,526</u>	<u>4,980</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Торговые операции, нетто	1,999	3,062
Курсовые разницы, нетто	307	(55)
	<u>2,306</u>	<u>3,007</u>

7. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Прочие доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прочие доходы		
Предоставленные услуги	4,157	4,344
Восстановление резерв под обесценение по прочим активам	2,536	1,729
Доход от продажи основных средств	-	4
Прочие	15,280	675
	<u>21,973</u>	<u>6,752</u>
Прочие расходы		
Убыток от списания основных средств	9,888	10,288
Начисление резерв под обесценение по авансам, выданным на строительство	9,340	7,035
Спонсорство	4,436	1,692
Антивирусные лекарства	1,750	-
Обслуживание жилых домов	882	686
Лесопосадка	268	153
Прочие	872	655
	<u>27,436</u>	<u>20,509</u>
	<u>(5,463)</u>	<u>(13,757)</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата	32,331	29,442
Налоги, кроме налога на прибыль	20,501	17,469
Амортизация основных средств	9,762	6,145
Фонд социального страхования	6,213	5,644
Услуги инкассации	4,742	2,831
Охрана	4,602	4,095
Ремонт и содержание основных средств	3,920	3,179
Изготовление бланков	1,466	1,283
Коммуникация	1,386	1,389
Канцелярские принадлежности	1,177	1,279
Коммунальные услуги	1,073	1,207
Реклама	578	2,711
Аренда	300	314
Амортизация нематериальных активов	205	211
Юридические и профессиональные услуги	118	101
Командировочные расходы	116	265
Начисления резерва по неиспользованным отпускам	65	225
Амортизация инвестиционной собственности	15	67
Прочие	5,725	4,892
	<u>94,295</u>	<u>82,749</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Туркменистана, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., на территории Туркменистана ставка налога на прибыль для юридических лиц государственного сектора составляла 20%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	6,572	1,497
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>60,258</u>	<u>(3,003)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>66,830</u>	<u>(1,506)</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Резерв на обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	167,999	189,945
Резерв по неиспользованным отпускам	1,503	1,438
Резерв под обесценение авансов выданных	16,375	-
Резерв на обесценение по сомнительным долгам	11,483	19,297
	<u>197,360</u>	<u>210,680</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Процентные доходы	<u>704,187</u>	<u>416,217</u>
	<u>704,187</u>	<u>416,217</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(506,827)</u>	<u>(205,537)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (20%)	<u>(101,365)</u>	<u>(41,107)</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2019 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2020 г.
Временные разницы:			
Резерв на обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	37,989	(4,389)	33,600
Резерв по неиспользованным отпускам	288	13	301
Резерв под обесценение авансов выданных	-	3,275	3,275
Резерв на обесценение по сомнительным долгам	3,859	(1,562)	2,297
Процентные доходы	<u>(83,243)</u>	<u>(57,595)</u>	<u>(140,838)</u>
	<u>(41,107)</u>	<u>(60,258)</u>	<u>(101,365)</u>
	31 декабря 2018 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2019 г.
Временные разницы:			
Резерв на обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	31,838	6,151	37,989
Резерв по неиспользованным отпускам	244	44	288
Резерв на обесценение по сомнительным долгам	3,786	73	3,859
Процентные доходы	<u>(79,978)</u>	<u>(3,265)</u>	<u>(83,243)</u>
	<u>(44,110)</u>	<u>3,003</u>	<u>(41,107)</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Текущий счет в Центральном банке Туркменистана	1,639,328	1,370,234
Денежные средства в кассе	60,573	54,125
	<u>1,699,901</u>	<u>1,424,359</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства в кассе и в Центральном банке Туркменистана	1,699,901	1,424,359
Корреспондентские счета в других банках	155	422
Обязательный резерв в Центральном банке Туркменистана	(375,105)	(255,266)
	<u>1,324,951</u>	<u>1,169,515</u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета в зарубежных банках	57,373	101,467
Межбанковские депозиты	19,250	-
Корреспондентские счета в местных банках	155	422
	<u>76,778</u>	<u>101,889</u>

12. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты клиентам	5,507,990	5,107,817
Просроченные кредиты	2,710	2,802
Просроченные проценты	116,269	405,042
Начисленные проценты	587,918	11,175
	<u>6,214,887</u>	<u>5,526,836</u>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(167,999)	(189,945)
	<u>6,046,888</u>	<u>5,336,891</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Строительство	1,909,967	2,176,753
Оплата долга	1,563,070	1,082,555
Ипотека	1,181,717	1,018,971
Торговля	364,479	394,859
Производство	113,216	104,181
Потребительские	76,752	227,416
Сельское хозяйство	69,142	81,407
Прочие	936,544	440,694
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(167,999)	(189,945)
	<u>6,046,888</u>	<u>5,336,891</u>

Информация по залоговому обеспечению кредитов, предоставленных клиентам представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Поручительство	4,154,775	3,713,009
Недвижимость	1,156,009	1,154,893
Движимое имущество	602,716	442,950
Дебиторская задолженность клиентов	8,563	1,955
Прочие	292,824	214,029
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(167,999)	(189,945)
	<u>6,046,888</u>	<u>5,336,891</u>

Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки кредитов, предоставленных клиентам представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
на 1 января	189,945	159,194
(Восстановление)/начисление	(21,946)	30,751
на 31 декабря	<u>167,999</u>	<u>189,945</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. весь кредитный портфель, в сумме 6,046,888 тыс. манат и 5,336,891 тыс. манат (включая начисленные, просроченные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Туркменистана, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены резервы на сумму 167,999 тыс. манат и 189,945 тыс. манат, соответственно, по кредитам, которые имели признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банком была предоставлена ссуда одному заемщику на общую сумму 1,288,716 тыс. манат и 1,188,326 тыс. манат, соответственно, которая составляла 300% и 330%, соответственно, суммы регулятивного капитала Банка. Банк регулярно подвергается проверкам Центрального Банка Туркменистана, в том числе на предмет выполнения экономических нормативов, и учитывая статус Банка в финансировании государственных программ, претензий со стороны регулятора предъявлено не было.

13. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. инвестиции в ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Доля	Сумма	Доля	Сумма
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости				
Государственные облигации Министерства финансов		-		17,500
Начисленные проценты		-		875
		-		18,375
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиции в ХО «Толкун»	10.00%	51,623	10.00%	51,623
Инвестиции в ХО «Хазар»	10.00%	23,348	10.00%	23,348
Инвестиции в ХО «Шапак»	10.00%	8,413	10.00%	8,413
Инвестиции в ХО «Хазына»	14.00%	6,221	14.00%	6,221
Инвестиции в АКБ «Сенегат»	8.95%	2,775	8.95%	2,775
Инвестиции в ХО «Туркмен Алабай Итлери»	12.50%	10	12.50%	10
		92,390		92,390
		92,390		110,765

Банк не имеет контроля или значительного влияния ни в одной из вышеуказанных организаций для консолидации или метода учета по долевого участию.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основные средства Банка представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютеры и офисное оборудование	Мебель и принадлежност и	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Всего
Стоимость						
31 декабря 2018 г.	58,700	49,881	15,588	4,343	-	128,512
Поступления	510	3,961	456	48	-	4,975
Переведено с инвестиционной собственности	8,756	49	69	-	-	8,874
Выбытия	(12,335)	(272)	(62)	-	-	(12,669)
31 декабря 2019 г.	55,631	53,619	16,051	4,391	-	129,692
Поступления	9,779	1,190	5,699	6	10,082	26,756
Перевод с инвестиционной собственности	-	-	57	-	-	57
Перевод в инвестиционную собственность	(4,931)	-	-	-	-	(4,931)
Внутреннее перемещение	60	61	18	427	(566)	-
Выбытия	-	(315)	(5,336)	(1,019)	-	(6,670)
31 декабря 2020 г.	60,539	54,555	16,489	3,805	9,516	144,904
Накопленная амортизация						
31 декабря 2018 г.	11,986	19,918	11,382	3,548	-	46,834
Начислено	735	3,456	1,698	256	-	6,145
Переведено с инвестиционной собственности	994	(11)	119	-	-	1,102
Выбытия	(2,131)	(206)	(44)	-	-	(2,381)
31 декабря 2019 г.	11,584	23,157	13,155	3,804	-	51,700
Начислено	1,658	3,705	4,067	332	-	9,762
Перевод с инвестиционной собственности	-	-	54	-	-	54
Перевод в инвестиционную собственность	(101)	-	-	-	-	(101)
Выбытия	-	(240)	(4,269)	(663)	-	(5,172)
31 декабря 2020 г.	13,141	26,622	13,007	3,473	-	56,243

	Здания и сооружения	Компьютеры и офисное оборудование	Мебель и принадлежност и	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Всего
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2019 г.	44,047	30,462	2,896	587	-	77,992
31 декабря 2020 г.	47,398	27,933	3,482	332	9,516	88,661

Банк произвел переоценку основных средств на 31 декабря 2012 г. Для переоценки использовались индексы на основе инструкций, выпущенных Министерством финансов Туркменистана. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. основные средства Банка включают в себя резерв по переоценке на сумму 23,351 тыс. манат и 23,666 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 20,307 тыс. манат и 8,941 тыс. манат, соответственно.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

Стоимость	
31 декабря 2018 г.	<u>3,929</u>
Поступления	137
31 декабря 2019 г.	<u>4,066</u>
Поступления	77
Выбытия	<u>(124)</u>
31 декабря 2020 г.	<u>4,019</u>
Накопленная амортизация	
31 декабря 2018 г.	<u>1,986</u>
Начислено	<u>211</u>
31 декабря 2019 г.	<u>2,197</u>
Начислено	205
Выбытия	<u>(124)</u>
31 декабря 2020 г.	<u>2,278</u>
Чистая балансовая стоимость	
31 декабря 2019 г.	<u>1,869</u>
31 декабря 2020 г.	<u>1,741</u>

16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. инвестиционная собственность Банка представлены следующим образом:

Стоимость	
31 декабря 2018 г.	<u>18,827</u>
Перевод в основные средства	(8,874)
31 декабря 2019 г.	<u>9,953</u>
Поступления	-
Перевод с основных средств	4,931
Перевод в основные средства	(57)
Выбытия	<u>(10,454)</u>
31 декабря 2020 г.	<u>4,373</u>

Накопленная амортизация

31 декабря 2018 г.	2,065
Перевод в основные средства	(1,102)
Начислено	67
31 декабря 2019 г.	1,030
Перевод с основных средств	101
Перевод в основные средства	(54)
Начислено	15
Выбытия	(2,064)
31 декабря 2020 г.	(972)
Чистая балансовая стоимость	
31 декабря 2019 г.	8,923
31 декабря 2020 г.	5,345

17. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ НА СТРОИТЕЛЬСТВО

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. авансы выданные на строительство представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Авансы выданные за строительство	16,376	7,064
Резерв под обесценение	(16,375)	(7,035)
	1	29

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. строительные объекты, на которые были выданы авансы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Строительство питомника	10,586	1,872
Строительство фитнес центра	3,053	2,427
Строительство гольф клуба	2,736	2,736
Прочие	1	29
Резерв под обесценение	(16,375)	(7,035)
	1	29

Движение в резерве под обесценение авансов выданных представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
на 1 января	7,035	-
Формирование резервов	9,340	7,035
на 31 декабря	16,375	7,035

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность Пенсионного фонда Туркменистана	54,542	-
Расчеты с дебиторами	16,051	19,446
Начисленные проценты по Пенсионному фонду Туркменистана	11,990	6
Начисленные комиссионные доходы	2,097	129,690
	<u>84,680</u>	<u>149,142</u>
Резерв под обесценение	<u>(11,483)</u>	<u>(14,019)</u>
	<u>73,197</u>	<u>135,123</u>
Прочие нефинансовые активы		
Налоги, оплаченные авансом	7,178	6,493
Товарно-материальные запасы	5,857	5,118
Расходы, оплаченные авансом	336	228
Система капельного орошения	-	5,278
Прочие	-	62
	<u>13,371</u>	<u>17,179</u>
Резерв под обесценение	<u>-</u>	<u>(5,278)</u>
	<u>13,371</u>	<u>11,901</u>
	<u>86,568</u>	<u>147,024</u>

Движение в резерве под обесценение прочих активов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
на 1 января	<u>19,297</u>	<u>21,026</u>
Списание	(5,278)	-
Восстановление	<u>(2,536)</u>	<u>(1,729)</u>
на 31 декабря	<u>11,483</u>	<u>19,297</u>

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Депозиты до востребования	3,981,131	3,075,048
Срочные депозиты	509,892	985,790
Начисленные проценты	<u>1,819</u>	<u>1,611</u>
	<u>4,492,842</u>	<u>4,062,449</u>

20. ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, полученные от Центрального банка Туркменистана	3,058,718	2,731,841
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	871	-
	<u>3,059,589</u>	<u>2,731,841</u>

Займы полученные представлены кредитами, полученными от следующих финансовых учреждений:

Кредитор	Срок погашения	Процентная ставка	Валюта	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	516,051	472,749
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	1.50%	Туркменский манат	351,415	335,816
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	267,445	275,045
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	1.50%	Туркменский манат	249,603	242,941
Центральный Банк Туркменистана	01 мар. 2022 г.	0.50%	Туркменский манат	217,087	-
Центральный Банк Туркменистана	29 июн. 2026 г.	0.50%	Туркменский манат	200,000	200,000
Центральный Банк Туркменистана	01 янв. 2022 г.	1.00%	Туркменский манат	175,998	175,997
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2020 г.	2.00%	Туркменский манат	164,510	89,390
Центральный Банк Туркменистана	01 янв. 2022 г.	1.00%	Туркменский манат	155,596	155,596
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	129,889	132,244
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	128,656	121,499
Центральный Банк Туркменистана	29 дек. 2026 г.	0.50%	Туркменский манат	96,019	100,000
Центральный Банк Туркменистана	14 ноя. 2046 г.	0.50%	Туркменский манат	75,364	79,731
Центральный Банк Туркменистана	01 мар. 2022 г.	0.50%	Туркменский манат	67,394	6,557
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	2.00%	Туркменский манат	55,981	60,517
Центральный Банк Туркменистана	01 дек. 2028 г.	0.50%	Туркменский манат	52,000	52,000
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	50,352	50,422
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	37,670	23,007
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	2.00%	Туркменский манат	21,476	64,377
Центральный Банк Туркменистана	05 дек. 2024 г.	0.00%	Туркменский манат	17,603	17,603
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	15,211	19,398
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	7,692	5,724
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.50%	Туркменский манат	4,322	4,322
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2021 г.	0.00%	Туркменский манат	1,384	10,249
Государственный Банк Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана	02 июл. 2023 г.	2.60%	Доллары США	871	-
Центральный Банк Туркменистана	6 апр. 2027 г.	2.00%	Туркменский манат	-	28,201
Центральный Банк Туркменистана	24 май. 2026 г.	2.00%	Туркменский манат	-	6,653
Центральный Банк Туркменистана	31 дек. 2020 г.	2.00%	Туркменский манат	-	1,803
				<u>3,059,589</u>	<u>2,731,841</u>

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Счета к оплате	5,208	4,252
Резерв по неиспользованным отпускам	1,503	1,438
Прочие	17	22
	<u>6,728</u>	<u>5,712</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к оплате	3,928	3,911
	<u>3,928</u>	<u>3,911</u>
	<u>10,656</u>	<u>9,623</u>

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Правительство Туркменистана являлось единственным владельцем Банка, величина оплаченного зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. составила 370,000 тыс. манат и 310,000 тыс. манат, соответственно. Увеличение уставного капитала происходило за счет капитализации нераспределенной прибыли Банка.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк не имел обязательств по капитальным затратам, за исключением тех, что описаны в Примечании 17.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк не имел действующих соглашений по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам кредитные линии, выборка по которым может происходить в течение определённого срока. Не использованные остатки таких кредитных линий учитываются на забалансовых счетах и сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредитные линии	1,054,900	795,758
Гарантии	<u>43,555</u>	<u>44,428</u>
	<u>1,098,455</u>	<u>840,186</u>

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Так как конечной контролирующей стороной Банка является государство, операции с другими предприятиями государственного сектора не требуют детального раскрытия. В список связанных сторон Банка входят члены Совета директоров и члены Правления Банка, а также их близкие родственники.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Инвестиции и ценные бумаги	92,390	92,390	92,390	110,765

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль от инвестиционной деятельности	472	472	630	630
Операционные расходы: вознаграждения ключевому управленческому персоналу	152	32,331	137	29,442
отчисления в Фонд социального страхования	30	6,213	25	5,644

25. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение.

Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		
Движение капитала				
На начало года	362,262	301,153		
Итоговый совокупный доход	69,608	61,109		
На конец года	431,870	362,262		
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.		
Состав регулятивного капитала:				
Капитал первого уровня:				
Уставный капитал	314,175	249,413		
Чистая балансовая стоимость нематериальных активов	(1,741)	(1,869)		
	312,434	247,544		
Капитал второго уровня:				
Общие резервы	94,344	89,183		
Резерв по переоценке основных средств	23,351	23,666		
	117,695	112,849		
Итого регулятивный капитал	430,129	360,393		
Активы, взвешенные с учетом риска	6,336,949	5,703,871		
Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2020 г.				
Всего капитал	431,870	430,129	6.79%	12.00%
Капитал первого уровня	314,175	312,434	4.93%	6.00%
Капитал второго уровня	117,695	117,695		
По состоянию на 31 декабря 2019 г.				
Всего капитал	362,262	360,393	6.32%	12.00%
Капитал первого уровня	249,413	247,544	4.34%	6.00%
Капитал второго уровня	112,849	112,849		

На 31 декабря 2020 и 2019 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль владельца путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционера, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Банком по состоянию на 31 декабря 2020 г. не соблюдаются некоторые нормативы, установленные Центральным банком Туркменистана. Банк подвергается регулярным проверкам со стороны Центрального банка Туркменистана, последняя проверка была проведена в 2020 г. Кроме того Банк ежемесячно высылает в Центральный банк Туркменистана отчеты о соблюдении нормативных требований и никаких предупреждений Банк не получал.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Отделом кредитного администрирования.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Банка разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

	Валовая стоимость	Обеспечение	31 декабря 2020 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	1,699,901	-	1,699,901
Средства в банках	76,778	-	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	6,046,888	5,754,064	292,824
Инвестиции и ценные бумаги	92,390	-	92,390
Прочие активы	73,197	-	73,197
	Валовая стоимость	Обеспечение	31 декабря 2019 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	1,424,359	-	1,424,359
Средства в банках	101,889	-	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	5,336,891	5,122,862	214,029
Инвестиции и ценные бумаги	110,765	-	110,765
Прочие активы	135,123	-	135,123

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. совместной реализации предмета залога;
2. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Банком преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов либо в случае когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,699,901	1,699,901
Средства в банках	-	-	57,373	-	-	19,405	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	6,046,888	6,046,888
Инвестиции и ценные бумаги	-	-	-	-	-	92,390	92,390
Прочие активы	-	-	-	-	-	73,197	73,197
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,424,359	1,424,359
Средства в банках	-	-	101,467	-	-	422	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	5,336,891	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	-	-	-	-	-	110,765	110,765
Прочие активы	-	-	-	-	-	135,123	135,123

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банк использует внутренние рейтинговые и скоринговые модели, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении кредитов, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Туркменистане. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесценен- ные финан- совые активы	31 декабря 2020 г.
		До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	1,699,901	-	-	-	-	-	1,699,901
Средства в банках	76,778	-	-	-	-	-	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	5,878,889	-	-	-	-	167,999	6,046,888
Инвестиции и ценные бумаги	92,390	-	-	-	-	-	92,390
Прочие активы	73,197	-	-	-	-	-	73,197

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесценен- ные финан- совые активы	31 декабря 2019 г.
		До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	1,424,359	-	-	-	-	-	1,424,359
Средства в банках	101,889	-	-	-	-	-	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	5,146,946	-	-	-	-	189,945	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	110,765	-	-	-	-	-	110,765
Прочие активы	135,123	-	-	-	-	-	135,123

Географическая концентрация

Финансовый отдел осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Туркменистане.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Туркменистан	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	1,699,901	-	1,699,901
Средства в банках	19,405	57,373	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	6,046,888	-	6,046,888
Инвестиции и ценные бумаги	92,390	-	92,390
Прочие активы	73,197	-	73,197
	<u>7,931,781</u>	<u>57,373</u>	<u>7,989,154</u>

	Туркменистан	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,951	-	1,951
Средства клиентов	4,492,842	-	4,492,842
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	3,059,589	-	3,059,589
Прочие обязательства	3,654	3,074	6,728
	<u>7,558,036</u>	<u>3,074</u>	<u>7,561,110</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>373,745</u>	<u>54,299</u>	
	Туркменистан	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	1,424,359	-	1,424,359
Средства в банках	422	101,467	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	5,336,891	-	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	110,765	-	110,765
Прочие активы	135,123	-	135,123
	<u>7,007,560</u>	<u>101,467</u>	<u>7,109,027</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и прочих финансовых институтов	2,459	-	2,459
Средства клиентов	4,062,449	-	4,062,449
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	2,731,841	-	2,731,841
Прочие обязательства	2,638	3,074	5,712
	<u>6,799,387</u>	<u>3,074</u>	<u>6,802,461</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>208,173</u>	<u>98,393</u>	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Финансовым отделом, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	Средне-взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Средства в банках	2.00%	-	-	-	19,250	-	19,250
Кредиты, предоставленные клиентам	4.14%	555,160	171,730	1,191,894	1,726,997	2,401,107	6,046,888
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		555,160	171,730	1,191,894	1,746,247	2,401,107	6,066,138
Денежные средства и их эквиваленты		1,699,901	-	-	-	-	1,699,901
Средства в банках		57,528	-	-	-	-	57,528
Инвестиции и ценные бумаги		-	-	-	-	92,390	92,390
Прочие активы		73,197	-	-	-	-	73,197
		<u>2,385,786</u>	<u>171,730</u>	<u>1,191,894</u>	<u>1,746,247</u>	<u>2,493,497</u>	<u>7,989,154</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	7.59%	4,452,463	26,686	2,463	11,230	-	4,492,842
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	0.87%	164,509	-	1,837,148	634,549	423,383	3,059,589
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4,616,972	26,686	1,839,611	645,779	423,383	7,552,431
Средства банков и прочих финансовых институтов		1,951	-	-	-	-	1,951
Прочие обязательства		4,902	-	1,680	146	-	6,728
		<u>4,623,825</u>	<u>26,686</u>	<u>1,841,291</u>	<u>645,925</u>	<u>423,383</u>	<u>7,561,110</u>
Разница между активами и обязательствами		<u>(2,238,039)</u>	<u>145,044</u>	<u>(649,397)</u>	<u>1,100,322</u>	<u>2,070,114</u>	<u>428,044</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(4,061,812)</u>	<u>145,044</u>	<u>(647,717)</u>	<u>1,100,468</u>	<u>1,977,724</u>	

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Кредиты, предоставленные клиентам	4.24%	1,026,394	363,600	467,215	1,137,362	2,342,320	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	5.00%	875	-	-	17,500	92,390	110,765
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,027,269	363,600	467,215	1,154,862	2,434,710	5,447,656
Денежные средства и их эквиваленты		1,424,359	-	-	-	-	1,424,359
Средства в банках		101,889	-	-	-	-	101,889
Прочие активы		135,123	-	-	-	-	135,123
		2,688,640	363,600	467,215	1,154,862	2,434,710	7,109,027
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	9.46%	3,937,189	4,006	119,398	1,856	-	4,062,449
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	0.31%	-	155,596	1,348,350	761,310	466,585	2,731,841
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,937,189	159,602	1,467,748	763,166	466,585	6,794,290
Средства банков и прочих финансовых институтов		2,459	-	-	-	-	2,459
Прочие обязательства		4,274	-	1,438	-	-	5,712
		3,943,922	159,602	1,469,186	763,166	466,585	6,802,461
Разница между активами и обязательствами		(1,255,282)	203,998	(1,001,971)	391,696	1,968,125	306,566
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(2,909,920)	203,998	(1,000,533)	391,696	1,968,125	

Суммы будущих процентов не включены в таблицу выше. Практически по всем активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, начисления производятся по фиксированным процентным ставкам.

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашения) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Банка и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам.

	Средне- взвеш. ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и прочих финансовых институтов		1,951	-	-	-	-	1,951
Средства клиентов	7.59%	4,452,463	26,830	2,658	11,583	-	4,493,534
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	0.87%	166,476	3,745	1,854,556	643,262	432,951	3,100,990
Прочие обязательства		4,902	-	1,680	146	-	6,728
		<u>4,625,792</u>	<u>30,575</u>	<u>1,858,894</u>	<u>654,991</u>	<u>432,951</u>	<u>7,603,203</u>
	Средне- взвеш. ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2019 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и прочих финансовых институтов		2,459	-	-	-	-	2,459
Средства клиентов	9.46%	3,937,806	5,133	121,518	2,030	-	4,066,487
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	0.31%	2,100	159,529	1,365,783	776,552	480,273	2,784,237
Прочие обязательства		4,274	-	1,438	-	-	5,712
		<u>3,946,639</u>	<u>164,662</u>	<u>1,488,739</u>	<u>778,582</u>	<u>480,273</u>	<u>6,858,895</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2020 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

В случае привлечения средств с плавающей процентной ставкой риски будут управляться Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированным и плавающим ставкам.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. Финансовый отдел проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

По состоянию на отчетные даты Банк не был подвержен риску изменения процентной ставки, так как займы были привлечены с фиксированной процентной ставкой. Ежегодные процентные ставки для привлеченных средств варьируются от 0% до 12%, для кредитов клиентам - от 0% до 15%.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,699,901	-	1,699,901	1,699,901
Средства в банках	76,778	-	76,778	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	6,046,888	-	6,046,888	6,046,888
Инвестиции и ценные бумаги	-	92,390	92,390	92,390
Прочие активы	73,197	-	73,197	73,197
	<u>7,896,764</u>	<u>92,390</u>	<u>7,989,154</u>	<u>7,989,154</u>
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,951	-	1,951	1,951
Средства клиентов	4,492,842	-	4,492,842	4,492,842
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	3,059,589	-	3,059,589	3,059,589
Прочие обязательства	6,728	-	6,728	6,728
	<u>7,561,110</u>	<u>-</u>	<u>7,561,110</u>	<u>7,561,110</u>

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,424,359	-	1,424,359	1,424,359
Средства в банках	101,889	-	101,889	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	5,336,891	-	5,336,891	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	18,375	92,390	110,765	110,765
Прочие активы	135,123	-	135,123	135,123
	<u>7,016,637</u>	<u>92,390</u>	<u>7,109,027</u>	<u>7,109,027</u>
Средства банков и прочих финансовых институтов	2,459	-	2,459	2,459
Средства клиентов	4,062,449	-	4,062,449	4,062,449
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	2,731,841	-	2,731,841	2,731,841
Прочие обязательства	5,712	-	5,712	5,712
	<u>6,802,461</u>	<u>-</u>	<u>6,802,461</u>	<u>6,802,461</u>

В связи со спецификой деятельности Банка, связанной с участием в различных государственных программах, целью которых является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной политики, реализация инвестиционных проектов для структурных изменений в экономике, средняя процентная ставка по кредитам предоставленным клиентам и по средствам клиентов Банка соответствует среднерыночным ставкам по данным Центрального банка Туркменистана. Следовательно, справедливая стоимость кредитов предоставленных клиентам и средств клиентов Банка равна его балансовой стоимости.

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практично определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты - текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

Уровень 1	Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
Уровень 2	Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
Уровень 3	Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,699,901	-	-	1,699,901
Средства в банках	76,778	-	-	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	-	6,046,888	-	6,046,888
Инвестиции и ценные бумаги	-	-	92,390	92,390
Прочие активы	-	-	73,197	73,197
	<u>1,776,679</u>	<u>6,046,888</u>	<u>165,587</u>	<u>7,989,154</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,951	-	-	1,951
Средства клиентов	-	4,492,842	-	4,492,842
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	3,059,589	-	3,059,589
Прочие обязательства	-	-	6,728	6,728
	<u>1,951</u>	<u>7,552,431</u>	<u>6,728</u>	<u>7,561,110</u>

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2019 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,424,359	-	-	1,424,359
Средства в банках	101,889	-	-	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	-	5,336,891	-	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	18,375	-	92,390	110,765
Прочие активы	-	-	135,123	135,123
	<u>1,544,623</u>	<u>5,336,891</u>	<u>227,513</u>	<u>7,109,027</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2,459	-	-	2,459
Средства клиентов	-	4,062,449	-	4,062,449
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	2,731,841	-	2,731,841
Прочие обязательства	-	-	5,712	5,712
	<u>2,459</u>	<u>6,794,290</u>	<u>5,712</u>	<u>6,802,461</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения манат и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Банк не подвержен значительному валютному риску, так как большая часть финансовых активов и обязательств представлена в туркменских манатах и долларах США, курс которого зафиксирован Центральным банком Туркменистана.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Манаты	Долл. США	Евро	Прочие	31 декабря 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,652,918	45,197	1,751	35	1,699,901
Средства в банках	-	70,400	6,369	9	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	6,046,097	791	-	-	6,046,888
Инвестиции и ценные бумаги	92,390	-	-	-	92,390
Прочие активы	<u>73,196</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,197</u>
	<u>7,864,601</u>	<u>116,389</u>	<u>8,120</u>	<u>44</u>	<u>7,989,154</u>

	Манаты	Долл. США	Евро	Прочие	31 декабря 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,951	-	-	-	1,951
Средства клиентов	4,411,836	74,661	6,326	19	4,492,842
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	3,058,718	871	-	-	3,059,589
Прочие обязательства	3,654	3,074	-	-	6,728
	<u>7,476,159</u>	<u>78,606</u>	<u>6,326</u>	<u>19</u>	<u>7,561,110</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>388,442</u>	<u>37,783</u>	<u>1,794</u>	<u>25</u>	
	Манаты	Долл. США	Евро	Прочие	31 декабря 2019 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,368,916	49,790	5,617	36	1,424,359
Средства в банках	-	100,601	1,278	10	101,889
Кредиты, предоставленные клиентам	5,336,891	-	-	-	5,336,891
Инвестиции и ценные бумаги	110,765	-	-	-	110,765
Прочие активы	134,589	534	-	-	135,123
	<u>6,951,161</u>	<u>150,925</u>	<u>6,895</u>	<u>46</u>	<u>7,109,027</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков и прочих финансовых институтов	2,459	-	-	-	2,459
Средства клиентов	3,917,839	138,005	6,586	19	4,062,449
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	2,731,841	-	-	-	2,731,841
Прочие обязательства	2,549	3,163	-	-	5,712
	<u>6,654,688</u>	<u>141,168</u>	<u>6,586</u>	<u>19</u>	<u>6,802,461</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>296,473</u>	<u>9,757</u>	<u>309</u>	<u>27</u>	

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Банка относится исключительно к банковской деятельности и сконцентрирована в Туркменистане.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности никаких других существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» не произошло.

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.

© 2021 г., Бейкер Тилли



Контакты

Bucharest Office
4B Gara Herastrau Street, 10th
Fl., 2nd Sector, 020334
Bucharest Romania

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