ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

и отчет независимых аудиторов

bakertilly

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-55

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности 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 2021 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, 31 декабря 2021 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 2021 г., была утверждена Руководством Банка 11 октября 2022 г.

От имени Руководства Банка:

Ханджиев М.Ч.
Председатель Правления

11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер

11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

bakertilly

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству Государственного коммерческого банка Туркменистана «Туркменистан»:

Мнение 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 2021 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 2021 и 2020 гг. сумма резерва на ожидаемые кредитные убытки составляет 170,226 тыс. манат и 167,999 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 2021 г.

Как описано в Примечании 14, Банк произвел переоценку основных средств. По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма корректировки справедливой стоимости составила 23,036 тыс. манат (23,351 тыс. манат по состоянию на 31 декабря 2020 г.). Данная переоценка была произведена с применением индексов, установленных Министерством финансов Туркменистана и, по нашему мнению, не 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.

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

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

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 походах к определенным операциям в соответствии с МСФО и Национальными стандартами финансовой отечности, 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 24 к прилагаемой финансовой отчетности, где указывается, что Банком по состоянию на 31 декабря 2021 г. не соблюдаются некоторые нормативы, установленные Центральным банком Туркменистана. Банк подвергается регулярным проверкам со стороны Центрального банка Туркменистана, последняя проверка была проведена в 2021 г. Кроме того, Банк ежемесячно высылает в Центральный банк Туркменистана отчеты о соблюдении нормативных требований и никаких предупреждений, Банк не получал.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «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 15 по состоянию на 31 декабря 2021 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 and Partners

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

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

11 октября 2022 г.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

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

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	4	271,219	235,210
Процентные расходы	4	(85,605)	(81,470)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ		185,614	153,740
Формирование/(восстановление) резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам	12	(2,227)	21,946
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		183,387	175,686
Комиссионные доходы	5	75,785	68,258
Комиссионные расходы	5	(19,282)	(10,526)
Чистая прибыль от инвестиционной деятельности		472	472
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	2,603	2,306
Прочие расходы, нетто	7	(8,826)	(5,463)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		50,752	55,047
Операционные расходы	8	(99,190)	(94,295)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		134,949	136,438
Расходы по налогу на прибыль	9	(240,585)	(66,830)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ)		(105,636)	69,608
Прочий совокупный доход		315	315
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ)		(105,321)	69,923

От имени Руководства Банка:

Хаджиев М.М.
Председатель Правления
11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер
11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-55 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 2021 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	739,038	1,699,901
Средства в банках	11	155,857	76,778
Кредиты, предоставленные клиентам	12	6,767,776	6,046,888
Инвестиции и ценные бумаги	13	126,431	92,390
Основные средства	14	95,433	88,661
Нематериальные активы		1,902	1,741
Инвестиционная собственность		4,674	5,345
Авансы, выданные на строительство	15	1	1
Прочие активы	16	606,228	86,568
ВСЕГО АКТИВЫ		8,497,340	8,098,273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов		182	1,951
Средства клиентов	17	4,477,244	4,492,842
Займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	18	3,363,407	3,059,589
Отложенные налоговые обязательства	9	320,214	101,365
Прочие обязательства	19	10,059	10,656
		8,171,106	7,666,403
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	425,000	370,000
Общие резервы		104,879	94,344
Резерв по переоценке основных средств		23,036	23,351
Накопленный убыток		(226,681)	(55,825)
		326,234	431,870
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,497,340	8,098,273

От имени Руководства Банка:

Хаджиев М.Ч.
Председатель Правления
11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер
11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-55 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 2021 Г.
(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	Уставный капитал	Общие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Накоплен-ный убыток	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	20	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		60,000	-	-	(60,000)	-
Перенос в общие резервы		-	5,161	-	(5,161)	-
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	20	370,000	94,344	23,351	(55,825)	431,870
Убыток		-	-	-	(105,636)	(105,636)
Перенос резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль		-	-	(315)	315	-
Увеличение уставного капитала		55,000	-	-	(55,000)	-
Перенос в общие резервы		-	10,535	-	(10,535)	-
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	20	425,000	104,879	23,036	(226,681)	326,234

От имени Руководства Банка:

Хаджиев М.Н.
Председатель Правления
11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер
11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-55 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 2021 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		134,949	136,438
Корректировки на:			
Чистый процентный доход	4	(185,614)	(153,740)
Износ основных средств	14	5,545	9,762
Амортизацию нематериальных активов	-	291	205
Износ инвестиционной собственности	-	54	15
Убыток от списания основных средств и инвестиционной недвижимости	14	957	9,888
Движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам	12	2,227	(21,946)
Доход от инвестиционных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(472)	(472)
Движение в резерве под обесценение авансов выданных	15	6,060	9,340
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	19	175	65
Движение в резерве под обесценение прочих активов	16	(163)	(2,536)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	99	(307)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(35,892)	(13,288)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Кредиты, предоставленные клиентам		(538,040)	(523,146)
Обязательный резерв в Центральном банке Туркменистана		7,736	(119,839)
Средства в банках		(79,099)	24,844
Авансы выданные		(6,060)	(9,312)
Прочие активы		(482,207)	53,806
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(1,769)	(508)
Средства клиентов		(16,472)	430,492
Прочие обязательства		(772)	968
Отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль и процентов		(1,152,575)	(155,983)
Проценты полученные		72,151	59,196
Проценты уплаченные		(84,830)	(81,262)
Налог на прибыль уплаченный		(45,034)	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(1,210,288)	(178,049)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТУРКМЕНИСТАНА «ТУРКМЕНИСТАН»

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

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	14	(12,688)	(12,159)
Приобретение нематериальных активов		(421)	(77)
Дивиденды полученные		472	472
Изменения в инвестиционных ценных бумагах, учитываемые по амортизированной стоимости		-	17,500
Изменения в инвестиционных ценных бумагах, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34,041)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(46,678)	5,736
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от займов, полученные от банков и прочих финансовых учреждений		569,473	516,475
Погашения займов, полученные от банков и прочих финансовых учреждений		(265,654)	(188,726)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		303,819	327,749
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(953,147)	155,436
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	1,324,951	1,169,515
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	371,804	1,324,951

От имени Руководства Банка:

Хаджиев М.Н.
Председатель Правления

11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Ходжагельдиев А.
Главный бухгалтер

11 октября 2022 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-6.

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

© 2022 г., Бейкер Тилли

bakertilly

Контакты

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

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