

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«TURKISTON»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Частного акционерного коммерческого банка «TURKISTON» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ⇒ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ⇒ представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность сопоставимость и понятность такой информации;
- ⇒ соблюдение требований МСФО, а также раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- ⇒ оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.


Руководство так же несет ответственность за:

- ⇒ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля и организация системы управления рисками в Банке;
- ⇒ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- ⇒ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений;
- ⇒ соблюдение Банком пруденциальных нормативов на отчетную дату, в соответствии с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан.

Настоящая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством 30 марта 2022 года


Мухутдинов Аваз Абдурасулович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан




Пулотов Нутфулло Самадович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Частного акционерного коммерческого банка «TURKISTON»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Частного акционерного коммерческого банка «TURKISTON» (в дальнейшем по тексту – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию, а также соблюдение Банком пруденциальных нормативов на отчетную дату, а также соответствие внутреннего контроля и организация системы управления рисками Банка требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), а соблюдение пруденциальных нормативов и соответствие внутреннего контроля и организация системы управления рисками соответствует требованиям регулятора.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита в виду существенности остатков по кредитам и авансам клиентам и так как МСФО (IFRS) 9 является новым и комплексным стандартом финансовой отчетности, который требует значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри Банка показатели риска, присвоенные остаткам.

Индивидуальная оценка ОКУ основана на моделях, которые используют ожидаемые денежные потоки, связанные с отдельными остатками при различных сценариях.

Ключевые области суждения относятся к определению кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных/дефолтных кредитов с целью распределения на соответствующую стадию обесценения.

Примечание 3 «Основы представления отчетности»,
Примечание 4 «Основные принципы учетной политики и Примечание 8 «Кредиты и авансы клиентам» к финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под обесценения.

Нормативы по ликвидности

Основной целью Банка в части управления активами и пассивами является формирование устойчивой и диверсифицированной ресурсной базы и обеспечения роста ресурсной базы и собственных средств Банка.

Основная задача Банка состоит в формировании оптимальной структуры Баланса, обеспечивающей равновесие с одной стороны необходимого и достаточного уровня ликвидности для обеспечения комфортной деятельности в рамках установленных нормативных требований Центрального Банка, а с другой долгосрочной стабильности с точки зрения доходности операций и прироста собственного капитала.

Исходя из этих направлений в части комплексного управления активами и пассивами определяются следующие задачи:

- Обеспечения требуемой ликвидности;

Поддержания определенного уровня прибыльности операций;

Какие аудиторские процедуры были выполнены

Мы получили представление о процессе создания резервов по кредитам, в частности в плане распределения кредитов по стадиям, оценки и измерению резервов под ОКУ. Оценивая резервы ОКУ, мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9;

- Оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ОКУ, включая управление моделью, исходные данные, определение обоснованных допущений и математическую точность расчетов;

- Для проверки качества данных, мы на выборочной основе согласовали ключевые исходные данные, используемые при расчете ОКУ, с исходными данными системам и подтверждающими документами.

- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ производится в соответствии с методологиями и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9.

- Мы оценили адекватность и полноты раскрытия информации Банка о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам проведенных аудиторских процедур.

Мы получили представление о принятых Банком политики направленных на то, чтобы обеспечить комплексное управление предусматривающее приведение в соответствие сбалансированности и оптимизации активов и обязательств по ряду качественных показателей: а) По срокам (управление риском ликвидности); б) По стоимости (управление доходностью); в) По образованию резервов (кредитный риск).

Управление риском ликвидности направлено на соблюдение требования Центрального банка по нормативам ликвидности. Одновременно оно является инструментом для обеспечения эффективного использования ресурсов.

Мы проверили соответствие и полноту раскрытий, при расчете нормативов по ликвидности.

Мы также проверили информацию и убедились, что Банк:

- контролирует соблюдение банком обязательных нормативов ликвидности, используя прогнозы изменений обязательных нормативов ликвидности;

- Сведения к минимуму банковских рисков.

При анализе соблюдения установленных пруденциальных нормативов на отчетную дату мы заметили, что показатели ликвидности, в частности: коэффициент покрытия ликвидности и норма чистого стабильного финансирования ниже, чем установленного нормативного значения. Поэтому мы включили данный вопрос как ключевой вопрос аудита.

Нормативы по операциям с заёмщиками

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленные Центральным банком Республики Узбекистан и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по заемщикам, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Руководство банка сосредоточено на рисках следующим образом:

- ⇒ Максимальный размер риска обеспеченного кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков устанавливается в размере не более 25 % от капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный размер риска необеспеченного кредита на одного заемщика или группе взаимосвязанных заемщиков, не должен превышать 5 % капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный размер риска для всех крупных кредитов не должен превышать 5-кратного размера капитала 1-го уровня.

При анализе соблюдения установленных пруденциальных нормативов на отчетную дату мы заметили, что значение максимального размера риска обеспеченного кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков составлял 26,2% от капитала 1-го уровня, и отклонение от нормативного значения составляет 1,2%.

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, но не включает финансовой отчетности и наше аудиторское заключение о ней. Мы предполагаем, что Годовой отчет будет представлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме отношении данной информации.

- ежедневно прогнозирует состояние ликвидности путем формирования платежного календаря по балансовым операциям Банка, осуществляет ситуационное моделирование изменения ликвидности с учетом планируемых и вероятных операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;

- осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка посредством самостоятельного проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском рынке.

Мы получили представление о процедурах и процессах контроля по кредитным рискам и обнаружили что:

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков выполнить обязательства по погашению основного долга и процентов, и при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным Советом.

Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом;

Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;

Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;

Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она станет доступной, и рассмотрении при этом вопроса, о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 за составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление Банка, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно обоснованно 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 всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

⇒ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

⇒ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

⇒ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

⇒ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод 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 привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, 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;

⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Равшан Асфандияров
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05048 от 25 августа 2012 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/1 от 27 декабря 2019 года



Алимжон Исаков
Руководитель группы аудиторов

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04475 от 05 декабря 2007 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/4 от 04 мая 2018 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

30 марта 2022 года

Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

Лицензия Министерства финансов Республики Узбекистан, серия АФ № 00770 от 05 апреля 2019 года на осуществление аудиторской деятельности.

Сертификат Центрального банка Республики Узбекистан № 14 от 19 августа 2011 года на право проведения аудиторских проверок банков.

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о финансовом положении


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2021 года	на 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 207 082	51 678 425
Средства в других банках	6	80 448 078	66 081 005
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	1 020 329
Кредиты и авансы клиентам:	8	901 285 215	873 204 725
Минус: Резервы по возможным убыткам	8	(11 560 534)	(13 568 986)
Чистые кредиты и авансы клиентам	8	889 724 681	859 635 739
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	9	77 000	77 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	10	89 273 099	59 720 361
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	10	3 098 689	2 021 999
Другое собственное имущество банка	11	34 797 284	764 267
Налоговые требования		2 545 846	1 852 399
Прочие активы	12	40 712 915	33 665 432
ИТОГО АКТИВЫ		<u>1 153 884 674</u>	<u>1 076 516 956</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	898 172 567	851 337 728
Средства других банков	14	32 513 307	73 048 705
Другие заёмные средства	15	65 734 150	-
Налоговые обязательства		3 125 716	1 229 061
Прочие обязательства	16	6 258 332	2 842 315
Всего обязательств		<u>1 005 804 072</u>	<u>928 457 809</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	117 490 180	117 490 180
Резервный капитал и фонды	18	3 569 318	3 569 318
Резерв по переоценке	10	2 993 381	2 993 381
Нераспределенная прибыль	19	24 027 723	24 006 268
Итого собственный капитал		<u>148 080 602</u>	<u>148 059 147</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>1 153 884 674</u>	<u>1 076 516 956</u>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 30 марта 2022 года.



 Мухутдинов Аваз Абдурасулович
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан


 Пулотов Нутфулло Самадович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2021 год	за 2020 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	141 012 219	144 556 237
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(111 838 405)	(108 957 534)
Чистые процентные доходы		<u>29 173 814</u>	<u>35 598 703</u>
Резерв под обесценение кредитов		(5 054 839)	(5 310 263)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		<u>24 118 975</u>	<u>30 288 440</u>
Комиссионные доходы	21	6 950 564	12 905 029
Комиссионные расходы	21	(2 888 521)	(2 897 013)
Чистая прибыль от валютных операций		1 918 830	479 491
Другие беспроцентные доходы	22	5 709 302	758 531
Другие беспроцентные расходы	23	(30 789)	(1 401 528)
Операционные расходы	24	(34 870 475)	(28 285 064)
Прибыль до резерва на возможные убытки		907 886	11 847 886
Оценка резерва на возможные убытки		(672 654)	(1 007 577)
Чистая прибыль до налога на прибыль		235 232	10 840 309
Расходы по налогу на прибыль	25	(213 777)	(2 728 908)
Чистая прибыль за год		<u>21 455</u>	<u>8 111 401</u>
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>21 455</u>	<u>8 111 401</u>
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	26	<u>0,18</u>	<u>69,04</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 30 марта 2022 года.



Мухутдинов Аваз Абдурасулович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан




Пулотов Нутфулло Самадович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2021 год	за 2020 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	30 243 800	32 044 669
Проценты уплаченные	20	(113 899 670)	(105 767 216)
Комиссии полученные	21	6 950 564	12 905 029
Комиссии уплаченные	21	(2 951 347)	(2 853 086)
Полученные дивиденды	22	156 045	101 834
Возмещения списанных кредитов	22	5 236 614	526 454
Чистые беспроцентные доходы	22, 23	285 854	(1 268 821)
Уплаченные расходы на содержание персонала	24	(19 220 453)	(15 897 374)
Уплаченные прочие операционные расходы	24	(12 767 543)	(9 909 126)
Уплаченный налог на прибыль	25	(200 000)	(2 957 491)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		<u>(106 166 136)</u>	<u>(93 075 128)</u>
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Обязательные резервы в Центральном банке	6	(18 627 119)	(14 152 504)
Средства в других банках	6	4 260 046	(4 229 882)
Кредиты и авансы клиентам	8	47 896 001	41 952 826
Прочие активы	12	(7 081 420)	(598 479)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	13	46 834 839	101 924 310
Средства других банков	14	(40 535 398)	(56 883 514)
Другие заёмные средства	15	65 734 150	-
Прочие обязательства	16	2 186 956	(2 859 604)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		<u>(5 498 081)</u>	<u>(27 921 975)</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Покупка ценных бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	(1 000 000)
Продажа ценных бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 020 329	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(35 131 086)	(3 132 797)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	10	1 092 445	571 188
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(33 018 312)</u>	<u>(3 561 609)</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		-	-
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		<u>-</u>	<u>-</u>
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		45 050	287 325
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		<u>(38 471 343)</u>	<u>(31 196 259)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	<u>51 678 425</u>	<u>82 874 684</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	<u>13 207 082</u>	<u>51 678 425</u>

Частный акционерный коммерческий банк «TURKISTON»

Отчет об изменениях в капитале


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Резервный капитал и фонды	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2020 года	117 490 180	2 332 255	2 993 381	17 131 930	139 947 746
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	1 237 063	-	(1 237 063)	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	8 111 401	8 111 401
Прочие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	117 490 180	3 569 318	2 993 381	24 006 268	148 059 147
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	-	-	-
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	21 455	21 455
Прочие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	117 490 180	3 569 318	2 993 381	24 027 723	148 080 602

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 30 марта 2022 года.


 Мухутдинов Аваз Абдурасулович
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Пулотов Нутфулло Самадович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан