

**ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ  
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК**

**Финансовая отчетность**

за год, закончившийся 31 декабря  
2023г.

и

**Отчет Независимых Аудиторов**

# ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|                                                                                                                                              | Страница |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И<br>УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023г. | 2        |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА                                                                                                 | 3-7      |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023г.:                                                                            |          |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе                                                                                        | 8        |
| Отчет о финансовом положении                                                                                                                 | 9        |
| Отчет об изменениях в капитале                                                                                                               | 10       |
| Отчет о движении денежных средств                                                                                                            | 11-12    |
| Примечания к финансовой отчетности                                                                                                           | 13-59    |

## ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 Туркмено-Турецкого Акционерно-коммерческого банка (далее - «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и требованиями Центрального банка Туркменистана.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Туркменистана и требованиями Центрального банка Туркменистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Банка 12 августа 2024 г.

От имени Руководства Банка:

  
**Эрджан Дурмуш**  
Председатель Правления



12 августа 2024 г.  
г. Ашхабад, Туркменистан

  
**Сердар Сапаров**  
Главный бухгалтер

12 августа 2024 г.  
г. Ашхабад, Туркменистан

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **Акционерам и Наблюдательному Совету Туркмено-Турецкого Акционерно-коммерческого банка**

#### **Отчет об аудите финансовой отчетности**

##### **Мнение аудитора**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Туркмено-Турецкого акционерно-коммерческого банка (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 и существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 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**

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 (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Туркменистане, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

##### **Ключевые вопросы аудита**

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

## Корректировка резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам выданным

| Ключевые вопросы аудита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Наши действия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Оценка руководством индикаторов обесценения и определение ожидаемых убытков по кредитам, предоставленным клиентам представляет собой сложный процесс, который включает использование различных оценок и суждений. Для оценки необходимого уровня резерва на ожидаемые убытки по кредитам Банк применяет статистическую модель, которая использует переменные, определяемые как внутренними, так и внешними параметрами.</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк различает три стадии обесценения на основе критериев классификации, которые учитывают как объективные характеристики кредитов и заемщиков, так и субъективные оценки Банка.</p> <p>Классификация стадий обесценения кредитов являются результатом взаимодействия нескольких факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Сравнение вероятности дефолта на дату предоставления и дату финансовой отчетности;</li> <li>Пределы, установленные законом, например просрочка в 90 дней;</li> <li>Другие факторы, имеющие отношение к Банку, например, порог для индивидуального анализа.</li> </ul> <p>Ожидаемые убытки рассчитываются на основе исторических данных и элементов макроэкономического прогнозирования.</p> <p>Статистическая модель, используемая для определения ожидаемых убытков по кредитам, предоставленным клиентам, основана на вероятности дефолта и оценочной стоимости. Согласно Примечанию 10 «Кредиты, предоставленные клиентам» и Примечанию 20 «Политика управления рисками» финансовой отчетности, Банк создал резервы ОКУ в размере 29,593 тыс. манат по выданным потребительским и корпоративным кредитам на общую сумму 991,947 тыс. манат.</p> <p>Ввиду важности этих суждений и объема кредитов, предоставленных клиентам, ОКУ по кредитам предоставленным клиентам, является ключевым вопросом аудита.</p> | <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя, среди прочего, получение подробного понимания методологии расчета обесценения кредитного портфеля, мы оценили адекватность методологии Банка для определения размера ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, мы проанализировали макроэкономические сценарии и соответствующие индексы, критерии срочности задолженности и оценили модели для определения параметров кредитного риска и качества используемых данных. Для этих целей были привлечены специалисты в данной области. Мы также проверили качество исторических данных, используемых при расчете параметров кредитного риска.</p> <p>Кроме того, мы оценили структуру и операционную эффективность системы внутреннего контроля, внедренной руководством при расчете резервов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Проверки для своевременного выявления обесценения, если таковые имеются;</li> <li>Проверки регулярности контроля руководством, результатов расчетов обесценения кредитов и соответствующих резервов.</li> </ul> <p>Мы выполнили процедуры проверки, по существу, в отношении выборки кредитов, чтобы проверить их классификацию и выявить любые признаки обесценения и, при необходимости, дополнительных резервов на ожидаемые кредитные убытки. Мы применили профессиональное суждение для оценки факторов, которые необходимо учитывать при определении потери стоимости, и сравнили результаты с результатами Банка. Мы оценили влияние экономических условий, залога и других факторов, которые могут повлиять на возвратность кредитов.</p> <p>Мы оценили полноту и адекватность раскрытия Банком информации о кредитах, предоставленных клиентам в финансовой отчетности.</p> |

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, принятыми Туркменистаном, а также за такой внутренний контроль, который руководство считает необходимым для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, независимо от того, в следствии мошенничества или ошибки.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, раскрывая, если применимо, вопросы, связанные с непрерывностью деятельности, и используя принцип непрерывности деятельности для бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать Банк, либо прекратить его деятельность, операции, или не имеет реальной альтернативы, кроме как сделать это.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за 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 сообщаем лицам, отвечающим за корпоративное управление, в отношении, среди прочего, запланированного объема и сроков аудита, а также существенных выводов аудита, включая любые существенные недостатки в системе внутреннего контроля, которые мы выявляем в ходе нашего аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали соответствующие этические требования в отношении независимости, и сообщаем им обо всех взаимоотношениях и других вопросах, которые можно обоснованно считать имеющими отношение к нашей независимости, и, где это применимо, о соответствующих мерах предосторожности.

Из вопросов, доведенных до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем те вопросы, которые имели наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, за исключением случаев, когда закон или нормативный акт запрещают публичное раскрытие информации об этом вопросе, или когда, в крайне редких случаях, мы определяем, что вопрос не должен сообщаться в нашем аудиторском заключении, поскольку разумно ожидать неблагоприятных последствий такого раскрытия информации перевешивают общественные интересы, связанные с такой коммуникацией.



## Отчет о других законодательных и нормативных требованиях

### **Отчетность в соответствии со ст. 10 Регламента ЕС №537/2014 в связи с требованиями ст. 59 Закона о Независимом Финансовом Аудите Болгарии**

В соответствии с требованиями Закона о Независимом Финансовом Аудите в связи со ст. 10 Регламента ЕС №537/2014, настоящим дополнительно сообщаем информацию, изложенную ниже.

- ZAHARINOVA NEXIA LTD. была назначена внешним аудитором финансовой отчетности Туркмено-Турецкого Акционерно-Коммерческого Банка (Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года письмом № 2557-04/22 от 01 апреля 2024г., сроком на один год.
- Аудит финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2023 г., представляет собой третье последовательное обязательное аудиторское задание для этой организации, выполненное нами.
- Настоящим подтверждаем, что не оказывали запрещенных неаудиторских услуг, указанных в ст. 64 Закона о Независимом Финансовом Аудите Болгарии.
- Настоящим подтверждаем, что при проведении аудита мы остались независимыми от Банка.



**ZAHARINOVA NEXIA LTD.**

**Управляющий Партнер  
Димитрина Захаринова**

**Зарегистрированный аудитор, ответственный за аудит  
Стойчо Милев**

**12 августа 2024 г.**

**г. София, Болгария  
бул. Константина Великова 157-159, этаж 1, офис 3**



A member of  
**Nexia**  
International

**Disclaimer:** ZAHARINOVA NEXIA LTD. is a member of Nexia International, a leading, global network of independent accounting and consulting firms. Please see the <https://nexia.com/member-firm-disclaimer/> for further details.



# ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах туркменских манат)

|                                                                                                                          | Прим. | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 г. | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2022 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                        | 4     | 82,053                                                 | 71,776                                                 |
| Процентные расходы                                                                                                       | 4     | (3,172)                                                | (6,157)                                                |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО<br>ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ<br>КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПО КОТОРЫМ<br>НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ |       | 78,881                                                 | 65,619                                                 |
| Формирование резервов на ожидаемые кредитные<br>убытки, по которым начисляются проценты                                  | 10    | (14,992)                                               | (1,199)                                                |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД                                                                                                  |       | 63,889                                                 | 64,420                                                 |
| Комиссионные доходы                                                                                                      | 5     | 38,064                                                 | 39,505                                                 |
| Комиссионные расходы                                                                                                     | 5     | (2,367)                                                | (1,919)                                                |
| Чистая прибыль / (убыток) по операциям с<br>иностранной валютой                                                          |       | 360                                                    | (51)                                                   |
| Прочий убыток, нетто                                                                                                     |       | (1,694)                                                | (2,563)                                                |
| ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД                                                                                                |       | 34,363                                                 | 34,972                                                 |
| Операционные расходы                                                                                                     | 6     | (32,414)                                               | (28,407)                                               |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ                                                                                             |       | 65,838                                                 | 70,985                                                 |
| Налог на прибыль                                                                                                         | 7     | (18,315)                                               | (1,205)                                                |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД                                                                                                           |       | 47,523                                                 | 69,780                                                 |
| Изменение в фонде переоценки основных средств                                                                            |       | -                                                      | -                                                      |
| ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД                                                                                                   |       | 47,523                                                 | 69,780                                                 |

От имени Руководства Банка:

  
**Эрджан Дурмуш**  
**Председатель Правления**

12 августа 2024 г.  
г. Ашхабад, Туркменистан

  
**Сердар Сапаров**  
**Главный бухгалтер**

12 августа 2024 г.  
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 13-59 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов находится на страницах 3-7.

# ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах туркменских манат)

|                                             | Прим. | 31 декабря<br>2023 г. | 31 декабря<br>2022 г. |
|---------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>                              |       |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты          | 8     | 1,034,668             | 1,408,268             |
| Средства в банках                           | 9     | 249,064               | 42,810                |
| Кредиты, предоставленные клиентам           | 10    | 962,354               | 949,166               |
| Инвестиции в ценные бумаги                  |       | 1,555                 | 1,555                 |
| Основные средства                           |       | 4,673                 | 5,130                 |
| Активы на праве использования               |       | -                     | 206                   |
| Нематериальные активы                       |       | 1,688                 | 1,223                 |
| Инвестиционная собственность                |       | 1,118                 | 1,146                 |
| Активы предназначенные для продажи          |       | 2,940                 | 2,940                 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 7     | 6,893                 | 4,860                 |
| Прочие активы                               |       | 20,598                | 41,264                |
| <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>                         |       | <b>2,285,551</b>      | <b>2,458,568</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>             |       |                       |                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>                       |       |                       |                       |
| Средства банков                             | 11    | 21,982                | 3,262                 |
| Средства клиентов                           | 12    | 1,812,047             | 1,991,552             |
| Займы полученные                            | 13    | 80,538                | 126,353               |
| Обязательства по аренде                     |       | -                     | 227                   |
| Отложенное налоговое обязательство          | 7     | 1,330                 | -                     |
| Прочие обязательства                        |       | 10,284                | 8,323                 |
|                                             |       | <b>1,926,181</b>      | <b>2,129,717</b>      |
| <b>КАПИТАЛ:</b>                             |       |                       |                       |
| Акционерный капитал                         | 14    | 210,000               | 113,790               |
| Резерв по переоценке                        |       | 439                   | 439                   |
| Общие резервы                               |       | 33,765                | 10,987                |
| Нераспределенная прибыль                    |       | 115,166               | 203,635               |
|                                             |       | <b>359,370</b>        | <b>328,851</b>        |
| <b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>        |       | <b>2,285,551</b>      | <b>2,458,568</b>      |

От имени Руководства Банка:

  
**Эрджан Дурмуш**  
 Председатель Правления

12 августа 2024 г.  
 г. Ашхабад, Туркменистан

  
**Сердар Сапаров**  
 Главный бухгалтер

12 августа 2024 г.  
 г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 13-59 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов находится на страницах 3-7.

# ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (в тысячах туркменских манат)

| Прим.                                           | Уставный капитал | Общие резервы | Резерв по переоценке основных средств | Нераспределенная прибыль | Всего капитал |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------|
| Сальдо на 31 декабря 2021 г.                    | 113,790          | 10,987        | 439                                   | 133,855                  | 259,071       |
| <b>Совокупный доход</b>                         |                  |               |                                       |                          |               |
| Прибыль за год                                  | -                | -             | -                                     | 69,780                   | 69,780        |
| Изменение в резерве переоценки основных средств | -                | -             | -                                     | -                        | -             |
| <b>Итоговый совокупный доход</b>                | -                | -             | -                                     | 69,780                   | 69,780        |
| Сальдо на 31 декабря 2022 г.                    | 113,790          | 10,987        | 439                                   | 203,635                  | 328,851       |
| <b>Совокупный доход</b>                         |                  |               |                                       |                          |               |
| Прибыль за год                                  | -                | -             | -                                     | 47,523                   | 47,523        |
| Дивиденды выплаченные                           | -                | -             | -                                     | (17,004)                 | (17,004)      |
| Увеличение уставного капитала                   | 96,210           | -             | -                                     | (96,210)                 | -             |
| Увеличение общих резервов                       | -                | 22,778        | -                                     | (22,778)                 | -             |
| Изменение в резерве переоценки основных средств | -                | -             | -                                     | -                        | -             |
| <b>Итоговый совокупный доход</b>                | 96,210           | 22,778        | -                                     | (88,469)                 | 30,519        |
| Сальдо на 31 декабря 2023 г.                    | 210,000          | 33,765        | 439                                   | 115,166                  | 359,370       |

От имени Руководства Банка:

  
**Эрджан Дурмуш**  
 Председатель Правления

12 августа 2024 г.  
 г. Ашхабад, Туркменистан



  
**Сердар Сапаров**  
 Главный бухгалтер

12 августа 2024 г.  
 г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 13-59 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов находится на страницах 3-7.

# ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (в тысячах туркменских манат)

|                                                                                                             | Прим. | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 г. | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2022 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                              |       |                                                        |                                                        |
| Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль                                                              |       | 65,838                                                 | 70,985                                                 |
| Корректировки на:                                                                                           |       |                                                        |                                                        |
| Чистый процентный доход                                                                                     | 4     | (78,881)                                               | (65,619)                                               |
| Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой                                                         |       | (360)                                                  | (51)                                                   |
| Убыток от списания капельного орошения                                                                      |       | -                                                      | 1,821                                                  |
| Движение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам, по которым начисляются проценты                          | 10    | 14,992                                                 | 1,199                                                  |
| Износ основных средств                                                                                      |       | 1,231                                                  | 1,110                                                  |
| Амортизацию активов в праве пользования                                                                     |       | 206                                                    | 196                                                    |
| Амортизацию нематериальных активов                                                                          |       | 446                                                    | 386                                                    |
| Износ инвестиционной собственности                                                                          |       | 28                                                     | 28                                                     |
| Движение в резерве по неиспользованным отпускам                                                             |       | (487)                                                  | 91                                                     |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах |       | 3,013                                                  | 10,146                                                 |
| Изменение операционных активов и обязательств:                                                              |       |                                                        |                                                        |
| (Увеличение) / уменьшение средств в банках                                                                  | 9     | (191,482)                                              | 53,769                                                 |
| Увеличение кредитов, предоставленных клиентам                                                               | 10    | (21,425)                                               | (281,296)                                              |
| Уменьшение обязательных резервов в ЦБТ                                                                      | 8     | 9,132                                                  | 27,988                                                 |
| Уменьшение прочих активов                                                                                   |       | 44                                                     | 401                                                    |
| Уменьшение средств клиентов                                                                                 | 12    | (179,722)                                              | (273,306)                                              |
| Увеличение / (уменьшение) средств банков                                                                    | 11    | 17,543                                                 | (8,291)                                                |
| Увеличение / (уменьшение) прочих обязательств                                                               |       | 4,051                                                  | (833)                                                  |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения                                      |       | (358,846)                                              | (471,422)                                              |
| Проценты полученные                                                                                         | 4     | 76,035                                                 | 115,830                                                |
| Проценты уплаченные                                                                                         | 4     | (3,277)                                                | (6,074)                                                |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                 | 7     | -                                                      | (44,380)                                               |
| Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:                                                 |       | (286,088)                                              | (406,046)                                              |



# ТУРКМЕНО-ТУРЕЦКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (продолжение)

(в тысячах туркменских манат)

|                                                                                    | Прим. | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 г. | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2022 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ<br/>ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>               |       |                                                        |                                                        |
| Приобретение основных средств                                                      |       | (774)                                                  | (3,182)                                                |
| Приобретение нематериальных активов                                                |       | (911)                                                  | (371)                                                  |
| Погашение ценных бумаг                                                             |       | -                                                      | 495,000                                                |
| Чистый (отток) / приток денежных средств от<br>инвестиционной деятельности:        |       | (1,685)                                                | 491,447                                                |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ<br/>ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                   |       |                                                        |                                                        |
| Выплата обязательств по аренде                                                     |       | (238)                                                  | (238)                                                  |
| Получение займов                                                                   | 13    | (45,699)                                               | 43,137                                                 |
| Дивиденды уплаченные                                                               |       | (17,004)                                               | -                                                      |
| Чистый приток денежных средств от финансовой<br>деятельности:                      |       | (62,941)                                               | 42,899                                                 |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ<br>ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ             |       | (350,714)                                              | 128,300                                                |
| Влияние изменения курса иностранных валют на<br>денежные средства и их эквиваленты |       | -                                                      | -                                                      |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ,<br>на начало года                              | 8     | 1,234,338                                              | 1,106,038                                              |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ,<br>на конец года                               | 8     | 883,624                                                | 1,234,338                                              |

От имени Руководства Банка:

  
**Эрджан Дурмуш**  
 Председатель Правления

12 августа 2024 г.  
 г. Ашхабад, Туркменистан



  
**Сердар Сапаров**  
 Главный бухгалтер

12 августа 2024 г.  
 г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на страницах 13-59 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов находится на страницах 3-7.