



TBC

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
АКБ «ТВС Bank»**

31 декабря 2020 г.



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного коммерческого банка «Тибиси Банк»:

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Тибиси Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату; и
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается 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 независимы от Банка в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), изданным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и требования независимости аудитора, применимые к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ и этические требования Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистана.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, раскрывая, где это применимо, вопросы, связанные с непрерывностью деятельности, и использует принцип непрерывности деятельности в бухгалтерском учете, кроме случаев, когда руководство намеревается либо ликвидировать Банк, либо прекратить его деятельность операций, или не имеет реальной альтернативы, кроме как сделать это.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

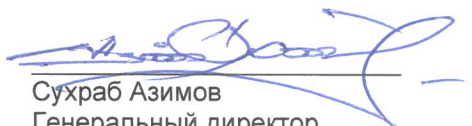
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, 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.



Сухраб Азимов
Генеральный директор
Сертификат аудитора № 05338
от 7 ноября 2015 года, выданный
Министерством финансов Узбекистана



Шукурилла Пулатов
Аудитор
Сертификат аудитора № 05618
от 25 июня 2019 года, выданный
Министерством Финансов Узбекистана

Сертификат аудитора № 9/21
от 16 ноября 2020 года, выданный
Центральным банком Узбекистана



ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
9 апреля 2021 года
Ташкент, Узбекистан

АКБ «ТВС Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	Период с 11 апреля 2020 г. по 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	9,874,986
Процентные расходы	15	(425,832)
Чистые процентные доходы		9,449,154
Резерв под кредитные убытки		(6,390)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение процентных активов		9,442,764
Комиссионные доходы		84,725
Комиссионные расходы		(438,473)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		143,930
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		261,824
Административные и прочие операционные расходы	16	(37,522,957)
Убыток до налогообложения		(28,028,186)
Доходы по налогу на прибыль	17	4,479,174
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(23,549,012)
Прочий совокупный убыток за период		-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(23,549,012)
Убыток, причитающийся:		
- Собственникам Банка		(23,549,012)
Убыток за период		(23,549,012)
Итого совокупный убыток, причитающийся:		
- Собственникам Банка		(23,549,012)
Итого совокупный убыток за период		(23,549,012)
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	18	(123)

АКБ «ТВС Банк»
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал	Итого собственный капитал
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Остаток на 11 апреля 2020 г. (дата регистрации)			-	-	-
Убыток за период			-	(23,549,012)	(23,549,012)
Итого совокупный убыток за период			-	(23,549,012)	(23,549,012)
Эмиссия акций	14	221,746,927		-	221,746,927
Остаток на 31 декабря 2020 г.		221,746,927	(23,549,012)	198,197,915	198,197,915

АКБ «ТВС Bank»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2020
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		9,594,085
Проценты полученные		(425,832)
Комиссии полученные		84,725
Комиссии уплаченные		(438,473)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		261,824
Уплаченные расходы на содержание персонала		(24,606,343)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4,739,701)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(20,269,714)
<i>Чистый (прирост) по:</i>		
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(16,429)
- прочим нефинансовым активам		(3,064,457)
<i>Чистый прирост по:</i>		
- средствам клиентов		1,073,642
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(22,276,958)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемых по амортизированной стоимости		(91,632,483)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(27,153,042)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(141,062,484)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	14	221,746,927
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		80,684,443
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		143,930
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		80,838,373
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	7	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	80,828,373