



**TBC**

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

**31 декабря 2021 г.**

## Аудиторское заключение независимого аудитора

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

---

### Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ТВС Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также 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 2021 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- 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). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны 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 по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и прочими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан.

---

## **Ответственность руководства и Наблюдательного совета 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 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, 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 за подготовкой 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 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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 Банка утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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.

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.



Отабек Абдукодиров

Исполняющий обязанности  
генерального директора

Сертификат аудитора № 05618  
От 28 июля 2017 года, выданный  
Министерством финансов  
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/19  
От 27 августа 2018 года,  
выданный Центральным Банком  
Республики Узбекистан

*ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»*

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»  
27 апреля 2022 года  
Ташкент, Узбекистан

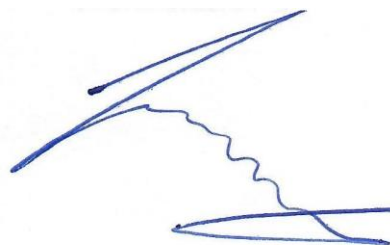
**АКБ «ТВС Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	412,036,444	80,828,373
Средства в других банках	8	3,593,902	1,386
Кредиты и авансы клиентам	9	345,538,586	15,051
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	167,925,780	91,906,986
Прочие активы	11	18,892,689	3,067,614
Отложенный налоговый актив	20	34,054,646	4,479,174
Основные средства	12	38,883,783	17,489,583
Нематериальные активы	12	40,123,237	7,107,551
Активы в форме права пользования	13	28,674,986	8,286,616
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,089,724,053</b>	<b>213,182,334</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		-	1,620
Средства клиентов	14	713,212,634	1,073,642
Обязательства по аренде	13	30,265,640	7,341,667
Прочие обязательства	15	20,717,343	6,567,490
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>764,195,617</b>	<b>14,984,419</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	438,202,053	221,746,927
Эмиссионный доход		26,005,092	-
Накопленный убыток		(138,678,709)	(23,549,012)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>325,528,436</b>	<b>198,197,915</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1,089,724,053</b>	<b>213,182,334</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 27 апреля 2022 года.

**Спартак Тетрашвили**  
 Председатель Правления

**Давид Меликидзе**  
 Финансовый директор





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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	63,868,237	9,874,986
Прочие аналогичные расходы	17	(42,711,082)	(425,832)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>21,157,155</b>	<b>9,449,154</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	7-10	(7,449,750)	(6,389)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>13,707,405</b>	<b>9,442,765</b>
Комиссионные доходы	18	2,862,275	84,725
Комиссионные расходы	18	(13,047,375)	(438,473)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		72,689	143,930
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(59,024)	261,824
Административные и прочие операционные расходы	19	(148,241,139)	(37,522,957)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(144,705,169)</b>	<b>(28,028,186)</b>
Доходы по налогу на прибыль	20	29,575,472	4,479,174
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(115,129,697)</b>	<b>(23,549,012)</b>
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(115,129,697)</b>	<b>(23,549,012)</b>
<b>Убыток, причитающиеся:</b>			
- собственникам Банка		(115,129,697)	(23,549,012)
<b>Убыток за год</b>		<b>(115,129,697)</b>	<b>(23,549,012)</b>
<b>Итого совокупный убыток, причитающийся:</b>			
- собственникам Банка		(115,129,697)	(23,549,012)
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(115,129,697)</b>	<b>(23,549,012)</b>

**АКБ «ТВС Bank»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
<b>Остаток на 11 апреля 2020 г. (дата регистрации)</b>	.	-	-	-	-
Убыток за период		-	-	(23,549,012)	<b>(23,549,012)</b>
Итого совокупный убыток за период		-	-	(23,549,012)	<b>(23,549,012)</b>
Эмиссия акций	14	221,746,927	-	-	<b>221,746,927</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>		<b>221,746,927</b>	-	<b>(23,549,012)</b>	<b>198,197,915</b>
Убыток за период		-	-	(115,129,697)	<b>(115,129,697)</b>
Итого совокупный убыток за период		-	-	(115,129,697)	<b>(115,129,697)</b>
Эмиссия акций	14	216,455,126	26,005,092	-	<b>242,460,218</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 г.</b>		<b>438,202,053</b>	<b>26,005,092</b>	<b>(138,678,709)</b>	<b>325,528,436</b>

**АКБ «ТВС Bank»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		56,195,090	9,594,085
Проценты полученные		(38,233,915)	(425,832)
Комиссии полученные		2,862,275	84,725
Комиссии уплаченные		(13,047,375)	(438,472)
Чистые (расходы)\доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(59,024)	261,824
Уплаченные расходы на содержание персонала		(61,736,508)	(24,606,343)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(59,430,029)	(4,739,701)
<b>Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(113,449,486)</b>	<b>(20,269,714)</b>
<i>Чистый (прирост) по:</i>			
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(346,253,165)	(16,429)
- средствам в других банках		(3,592,515)	-
- прочим нефинансовым активам		(15,818,686)	(3,064,457)
<i>Чистый прирост по:</i>			
- средствам клиентов		710,840,072	1,073,642
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>231 726 220</b>	<b>(22,276,958)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемых по амортизированной стоимости		(184,219,556)	(91,632,483)
Доходы от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		109,147,400	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(62,519,129)	(27,153,042)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(137,591,285)</b>	<b>(118,785,525)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия акций	16	242,460,218	221,746,927
Погашение основной суммы обязательств по аренде	13	(5,459,771)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>237,000,447</b>	<b>221,746,927</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>72,689</b>	<b>143,929</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>331,208,071</b>	<b>80,838,373</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	7	80,828,373	-
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	7	<b>412,036,444</b>	<b>80,828,373</b>