

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ТВС Банк» (далее – «Банк») и его дочерней организации (совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату; и
- Консолидированный 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 в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 Группе 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 Узбекистана 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 этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 Группы.
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, отражает ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- Получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации предприятия в составе Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за направление, надзор и проведение аудита Группы. Мы по-прежнему несем единоличную ответственность за наше аудиторское заключение.

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.

Отчет о прочих законодательных и нормативных требованиях

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденным Банком внутренних политик, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с МСФО.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

- В соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Периодичность предоставления отчетов службы внутреннего аудита Банка в течение 2022 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным советом Банка и включали информацию о наблюдениях службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка.
- В соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создана служба информационной безопасности, а политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка.
- Отчеты службы информационной безопасности, предоставленные Председателю правления Банка в течение 2022 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками.
- Действующая по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, такими как кредитный риск, риск ликвидности, рыночных риск, операционный риск, риск мошенничества, риск несоответствия законодательству, риск дестабилизации бизнеса и сбоя системы/ИТ риск, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан.
- По состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка.
- Периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков, системы управления рисками и рекомендаций по улучшению.
- По состоянию на 31 декабря 2022 года Наблюдательный совет и руководство Банка были ответственны за соблюдение Банком предельных значений рисков и адекватности капитала, установленными внутренними документами Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2022 года на периодической основе Наблюдательный совет и руководство Банка обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, а также рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Отабек Абдукодиров,
Врио генерального директора

Квалификационный сертификат
аудитора № 05618
от 28 июля 2017 г., выданный
Министерством финансов
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/19
от 27 августа 2018 г., выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

ООО аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
Ташкент, Узбекистан
7 апреля 2023 г.

АКБ «ТВС Bank Group»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	222,385,319	412,036,444
Средства в других банках	8	10,138,925	3,593,902
Кредиты и авансы клиентам	9	1,393,156,569	345,538,586
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	105,343,001	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	11	139,783,491	167,925,780
Прочие активы	12	18,791,880	18,892,689
Отложенный налоговый актив	22	57,846,142	34,054,646
Основные средства	13	48,926,661	38,883,783
Нематериальные активы	13	76,653,161	40,123,237
Активы в форме права пользования	14	30,639,290	28,674,986
ИТОГО АКТИВЫ		2,103,664,439	1,089,724,053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16	1,389,478,445	713,212,634
Прочие заемные средства	15	27,974,336	-
Обязательства по аренде	14	33,688,257	30,265,640
Прочие обязательства	17	30,801,191	20,717,343
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,481,942,229	764,195,617
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	771,707,788	438,202,053
Дополнительный капитал	18	75,787,493	26,005,092
Накопленный убыток		(225,773,071)	(138,678,709)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		621,722,210	325,528,436
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2,103,664,439	1,089,724,053

Утверждено и подписано от имени Правления 7 апреля 2023 года.

Спартак Тетрашвили

Председатель Правления




Давид Габелашвили

Финансовый директор



АКБ «TBC Bank Group»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2022	2021
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19	387,699,542	63,868,237
Прочие аналогичные доходы		23,804,871	-
Процентные и аналогичные расходы	19	(226,693,514)	(42,711,082)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		184,810,899	21,157,155
Оценочный резерв под кредитные убытки	7-11	(60,536,429)	(7,449,750)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		124,274,470	13,707,405
Комиссионные доходы	20	12,309,732	2,862,275
Комиссионные расходы	20	(6,619,236)	(9,019,197)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		42,280	72,689
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(12,879)	(59,024)
Административные и прочие операционные расходы	21	(236,851,510)	(152,269,317)
Убыток до налогообложения		(106,857,143)	(144,705,169)
Доходы по налогу на прибыль	22	22,237,599	29,575,472
УБЫТОК ЗА ГОД		(84,619,544)	(115,129,697)
Прочий совокупный убыток за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(84,619,544)	(115,129,697)
Убыток, причитающийся:			
- Собственникам Группы		(84,619,544)	(115,129,697)
Убыток за год		(84,619,544)	(115,129,697)
Итого совокупный убыток, причитающийся:			
- Собственникам Группы		(84,619,544)	(115,129,697)
Итого совокупный убыток за год		(84,619,544)	(115,129,697)

Примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ТВС Bank Group»**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2021 г.	221,746,927	-	(23,549,012)	198,197,915
Убыток за год	-	-	(115,129,697)	(115,129,697)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(115,129,697)	(115,129,697)
Эмиссия акций (обыкновенные)	216,455,126	26,005,092	-	242,460,218
Остаток на 1 января 2022 г.	438,202,053	26,005,092	(138,678,709)	325,528,436
Убыток за год	-	-	(84,619,544)	(84,619,544)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(84,619,544)	(84,619,544)
Эмиссия акций (Прим. 18)	333,505,735	49,782,401	-	383,288,136
Объединение бизнеса (Прим. 28)	-	-	(2,474,818)	(2,474,818)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	771,707,788	75,787,493	(225,773,071)	621,722,210

Примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ТBC Bank Group»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2022	2021
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		368,852,525	56,195,090
Проценты уплаченные		(212,341,044)	(38,233,915)
Комиссии полученные		12,777,721	2,862,275
Комиссии уплаченные		(6,619,236)	(13,047,375)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(12,879)	(59,024)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(92,829,310)	(61,736,508)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(108,766,928)	(59,430,029)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(38,939,151)	(113,449,486)
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- кредитам и авансам клиентам		(1,179,027,765)	(346,253,165)
- средствам в других банках		(9,213,622)	(3,592,515)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток			
- прочим активам		727,419	(15,818,686)
<i>Чистый прирост по:</i>			
- средствам клиентов		666,594,676	710,840,072
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(559,858,443)	231,726,220
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(976,457,153)	(184,219,556)
Доход от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1,008,932,072	109,147,400
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(65,901,657)	(62,519,129)
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств	28	2,668,600	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(30,758,138)	(137,591,285)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	18	383,288,136	242,460,218
Получение прочих заемных средств	15	28,215,450	-
Погашение основной суммы обязательств по аренде	14	(10,580,410)	(5,459,771)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		400,923,176	237,000,447
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		42,280	72,689
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(189,651,125)	331,208,071
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	412,036,444	80,828,373
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	222,385,319	412,036,444