

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «ANOR BANK»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного Общества «ANOR BANK» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 14 к финансовой отчетности, в котором описана значительная концентрация депозитов клиентов Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 ошибок, 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 раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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 требований, 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 утвержденных Банком внутренних политик, процедур и методологий с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

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

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

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:

- ▶ 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;
- ▶ по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создана Служба информационной безопасности, и 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;
- ▶ действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, страновым риском, правовым риском, репутационным риском, риском мошенничества (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;

- ▶ 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 и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;
- ▶ по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка и 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Анвархон Азамов.

Ташкент, Узбекистан
20 июля 2023 г.

FE Audit Organization "Ernst & Young"

ИП ООО «Ernst & Young» Аудиторская организация

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков зарегистрированный в Центральном Банке Республики Узбекистан №11 от 22 Июля 2019 года



А. Азамов

Анвархон Азамов
Партнер / Квалифицированный аудитор

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок Банков №25 от 29 марта 2023 года выданный Центральным Банком Республики Узбекистан

Наталья Ким

Наталья Ким
Генеральный Директор

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок Банков №11/7 от 5 ноября 2018 года выданный Центральным Банком Республики Узбекистан

**Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2022 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	924 451 784	280 437 908
Средства в кредитных организациях	6	53 458 631	5 762 776
Кредиты клиентам	7	2 116 370 370	597 030 863
Основные средства	8	129 165 168	129 910 234
Нематериальные активы	9	105 493 719	32 709 010
Предоплата по налогу на прибыль		11 316 819	787 965
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	13 670 290	6 332 201
Прочие активы	12	71 958 045	37 884 582
Итого активы		3 425 884 826	1 090 855 539
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	62 746 122	61 000 000
Средства клиентов	14	3 067 676 122	864 529 046
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	12	25 387 547	7 942 430
Итого обязательства		3 155 809 791	933 471 476
Собственный капитал			
Акционерный капитал	15	301 000 000	185 000 000
Накопленный дефицит		(30 924 965)	(27 615 937)
Итого собственный капитал		270 075 035	157 384 063
Итого собственный капитал и обязательства		3 425 884 826	1 090 855 539

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Умид Бабаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	17	578 881 414	92 916 536
Процентные расходы	17	(376 867 030)	(54 564 078)
Чистый процентный доход	17	202 014 384	38 352 458
Расходы по кредитным убыткам	11	(48 631 328)	(18 764 504)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		153 383 056	19 587 954
Комиссионные доходы	18	71 509 796	28 088 231
Комиссионные расходы	18	(39 204 814)	(3 371 366)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой			
- торговые операции		21 704 095	777 848
- переоценка валютных статей		(4 007 267)	279 216
Прочие доходы		410 003	23 261
Непроцентные доходы		50 411 813	25 797 190
Расходы на персонал	19	(103 717 482)	(41 747 918)
Амортизация	8, 9	(30 034 998)	(8 613 436)
Прочие операционные расходы	19	(79 491 809)	(26 975 006)
Непроцентные расходы		(213 244 289)	(77 336 360)
Убыток до экономии по налогу на прибыль		(9 449 420)	(31 951 216)
Экономия по налогу на прибыль	10	6 140 392	5 906 279
Убыток за год		(3 309 028)	(26 044 937)
Прочие совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный убыток за год		(3 309 028)	(26 044 937)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Умид Бабаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	Акционерный капитал	Накопленный дефицит	Итого
На 1 января 2021 г.	100 000 000	(1 571 000)	98 429 000
Убыток за год	-	(26 044 937)	(26 044 937)
Итого совокупный убыток за год	-	(26 044 937)	(26 044 937)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 15)	85 000 000	-	85 000 000
На 31 декабря 2021 г.	185 000 000	(27 615 937)	157 384 063
Убыток за год	-	(3 309 028)	(3 309 028)
Итого совокупный убыток за год	-	(3 309 028)	(3 309 028)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 15)	116 000 000	-	116 000 000
На 31 декабря 2022 г.	301 000 000	(30 924 965)	270 075 035

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов



Умид Бабаев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		546 101 993	90 075 932
Проценты выплаченные		(361 483 526)	(50 906 848)
Комиссии полученные		71 073 833	28 088 231
Комиссии выплаченные		(38 846 312)	(3 371 366)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		21 704 095	777 848
Прочие доходы полученные		410 003	23 261
Расходы на персонал выплаченные		(103 199 169)	(39 678 634)
Прочие операционные расходы выплаченные		(75 655 011)	(26 513 346)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		60 105 906	(1 504 922)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(47 712 824)	46 137 953
Кредиты клиентам		(1 532 692 597)	(590 218 378)
Прочие активы		(20 511 237)	(3 963 741)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		13 801 587	61 000 000
Средства клиентов		2 187 767 452	856 046 647
Прочие обязательства		9 622 190	4 281 342
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		670 380 477	371 778 901
Уплаченный налог на прибыль		(12 514 516)	(834 742)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		657 865 961	370 944 159
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(113 494 229)	(182 441 055)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(113 494 229)	(182 441 055)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	15	116 000 000	85 000 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		116 000 000	85 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(16 287 657)	279 216
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(70 199)	(197 665)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		644 013 876	273 584 655
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		280 437 908	6 853 253
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		924 451 784	280 437 908

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер