АО Анор Банк

Финансовая отчетность

за период с 22 августа (дата учреждения) по 31 декабря 2020 года
с аудиторским заключением независимого аудитора

Building a better working world

Audit company Ernst & Young LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospect, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (78) 140 6482
Fax: +998 (78) 140 6483
www.ey.com/uz

MChJ "Ernst & Young" AT
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inkonel Biznes Markazi, 3-qavat
Tel: +998 (78) 140 6482
Fax: +998 (78) 140 6483

АО «Ernst & Young» ООО
Республика Узбекистан
100000, Ташкент
Пр-т Мустакиллик, 75
Бизнес-центр «Инконель», 3 этаж
Тел.: +998 (78) 140 6482
Факс: +998 (78) 140 6483

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «Анор Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного Общества «Анор Банк» (далее - «Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за период с 22 августа (дата регистрации в Центральном банке Республики Узбекистан и получения лицензии) по 31 декабря 2020 года 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 Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Building a better
working world

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка 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 Банка 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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;

Building a better working world

- 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.

Audit company „Ernst & Young LLC"

Ташкент, Узбекистан

03 Мая 2021 года

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	*31 декабря 2020 года*
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 853 253
Средства в банках	6	51 149 482
Кредиты клиентам	7	22 691 055
Основные средства	8	11 900 302
Нематериальные активы	9	2 891 324
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	425 922
Прочие активы	12	8 120 016
Итого активы		**104 031 354**
Обязательства		
Средства клиентов	13	4 825 170
Текущие обязательства по налогу на прибыль		46 778
Оценочные обязательства	11,15	3 238
Прочие обязательства		727 168
Итого обязательства		**5 602 354**
Собственный капитал	14	
Акционерный капитал		100 000 000
Накопленный дефицит		(1 571 000)
Итого собственный капитал		**98 429 000**
Итого собственный капитал и обязательства		**104 031 354**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов — Председатель Правления

Умид Бабаев — Главный бухгалтер

03 мая 2021 г.

Прилагаемые примечания на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

За период с 22 августа 2020 г. (дата учреждения) по 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	16	3 470 013
Чистый процентный доход	16	**3 470 013**
Расходы по кредитным убыткам	11	(1 418 767)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		**2 051 246**
Комиссионные доходы	17	1 368 558
Комиссионные расходы	17	(280 105)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:		
- торговые операции		(19 853)
- переоценка валютных статей		88 288
Прочие доходы		260 862
Непроцентные доходы		**1 417 750**
Расходы на персонал	18	(3 417 537)
Амортизация	8, 9	(183 197)
Прочие операционные расходы	18	(1 818 406)
Непроцентные расходы		**(5 419 140)**
Убыток до расходов по налогу на прибыль		**(1 950 144)**
Экономия по налогу на прибыль	10	379 144
Убыток за год		**(1 571 000)**
Итого совокупный доход за год		**(1 571 000)**

Прилагаемые примечания на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

За период с 22 августа 2020 г. (дата учреждения) по 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Акционерный капитал	*Накопленный дефицит*	*Итого*
На 22 августа 2020 г.	**–**	**–**	**–**
Выпуск акционерного капитала (Примечание 14)	100 000 000	–	**100 000 000**
Убыток за год	–	(1 571 000)	**(1 571 000)**
На 31 декабря 2020 г.	**100 000 000**	**(1 571 000)**	**98 429 000**

Прилагаемые примечания на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

За период с 22 августа 2020 г. (дата учреждения) по 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные		3 252 742
Комиссии полученные		1 368 558
Комиссии выплаченные		(280 105)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		(19 853)
Прочие доходы полученные		260 862
Расходы на персонал выплаченные		(3 843 459)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 359 493)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(620 748)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в банках		(52 009 234)
Кредиты клиентам		(23 022 166)
Прочие активы		(3 527 541)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов		4 825 170
Прочие обязательства		689 701
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(73 664 818)**
Уплаченный налог на прибыль		–
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		**(73 664 818)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств		(12 040 637)
Приобретение нематериальных активов		(7 439 262)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		**(19 479 899)**
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акционерного капитала		100 000 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		**100 000 000**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5 365
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(7 395)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**6 853 253**
Денежные средства и их эквиваленты на 22 августа 2020 г.		–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2020 г.	5	**6 853 253**

Прилагаемые примечания на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.