

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Анор Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Анор Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 г., а также его 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). 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 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 Банк 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 его 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 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.

Ташкент, Узбекистан

14 июня 2022 г.

Audit organization, Ernst & Young LLC

ООО Аудиторская организация «Ernst & Young»
Сертификат на право проведения аудиторских
Проверок банков зарегистрированный
в Центральном Банке Республики Узбекистан
№11 от 22 июля 2019 года

А. Азамов

Анвархон Азамов
Квалифицированный аудитор
Квалификационный сертификат аудитора на
право проведения аудиторских проверок Банков
№11/4 от 11 мая 2017 года выданный
Центральным Банком Республики Узбекистан
30 марта 2018 года

Глава практики Республики Узбекистан.
ООО Аудиторская организация «Ernst & Young»

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2021 г.

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	280 437 908	6 853 253
Средства в кредитных организациях	6	5 762 776	51 149 482
Кредиты клиентам	7	597 030 863	22 691 055
Основные средства	8	129 910 234	11 900 302
Нематериальные активы	9	32 709 010	2 891 324
Предоплата по налогу на прибыль		787 965	–
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	6 332 201	425 922
Прочие активы	12	37 884 582	8 120 016
Итого активы		1 090 855 539	104 031 354
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	61 000 000	–
Средства клиентов	14	864 529 046	4 825 170
Текущие обязательства по налогу на прибыль		–	46 778
Прочие обязательства	12	7 942 430	730 406
Итого обязательства		933 471 476	5 602 354
Собственный капитал			
Акционерный капитал	15	185 000 000	100 000 000
Накопленный дефицит		(27 615 937)	(1 571 000)
Итого собственный капитал		157 384 063	98 429 000
Итого собственный капитал и обязательства		1 090 855 539	104 031 354

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Умид Бабаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 июня 2022 г.

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	<u>2021 г.</u>	<u>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.</u>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	17	92 916 536	3 470 013
Процентные расходы	17	(54 564 078)	—
Чистый процентный доход	17	38 352 458	3 470 013
Расходы по кредитным убыткам	11	(18 764 504)	(1 418 767)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		19 587 954	2 051 246
Комиссионные доходы	18	28,088,231	1 368 558
Комиссионные расходы	18	(3 371 366)	(280 105)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой			
- торговые операции		777 848	(19 853)
- переоценка валютных статей		279 216	88 288
Прочие доходы		23 261	260 862
Непроцентные доходы		25 797 190	1 417 750
Расходы на персонал	19	(41 747 918)	(3 417 537)
Амортизация	8, 9	(8 613 436)	(183 197)
Прочие операционные расходы	19	(26 975 006)	(1 818 406)
Непроцентные расходы		(77 336 360)	(5 419 140)
Убыток до экономии по налогу на прибыль		(31 951 216)	(1 950 144)
Экономия по налогу на прибыль	10	5 906 279	379 144
Убыток за год		(26 044 937)	(1 571 000)
Прочие совокупный доход за год, за вычетом налогов		—	—
Итого совокупный убыток за год		(26 044 937)	(1 571 000)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

14 июня 2022 г.

Отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого</i>
На 22 августа 2020 г. (дата образования)	–	–	–
Убыток за год	–	(1 571 000)	(1 571 000)
Итого совокупный убыток за год	–	(1 571 000)	(1 571 000)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 15)	100 000 000	–	100 000 000
На 31 декабря 2020 г.	100 000 000	(1 571 000)	98 429 000
Убыток за год	–	(26 044 937)	(26 044 937)
Итого совокупный убыток за год	–	(27 615 937)	(27 615 937)
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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Умид Бабаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 июня 2022 г.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2021 г.	За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		90 075 932	3 252 742
Проценты выплаченные		(50 906 848)	-
Комиссии полученные		28 088 231	1 368 558
Комиссии выплаченные		(3 371 366)	(280 105)
Реализованные убытки/(прибыли) за вычетом прибылей/убытков по операциям с иностранной валютой		777 848	(19 853)
Прочие доходы полученные		23 261	260 862
Расходы на персонал выплаченные		(39 678 634)	(3 843 459)
Прочие операционные расходы выплаченные		(26 513 346)	(1 359 493)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 504 922)	(620 748)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		46 137 953	(52 009 234)
Кредиты клиентам		(590 218 378)	(23 022 166)
Прочие активы		(3 963 741)	(3 527 541)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		61 000 000	-
Средства клиентов		856 046 647	4 825 170
Прочие обязательства		4 281 342	689 701
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		371 778 901	(73 664 818)
Уплаченный налог на прибыль		(834 742)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		370 944 159	(73 664 818)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(182 441 055)	(19 479 899)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(182 441 055)	(19 479 899)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	15	85 000 000	100 000 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		85 000 000	100 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		279 216	5 365
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(197 665)	(7 395)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		273 584 655	6 853 253
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 853 253	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	280 437 908	6 853 253

Шерзод Акромов

Умид Бабаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.