

Заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

**АО «APEX BANK»**

Консолидированная

Консолидированная финансовая отчетность и заключение независимого аудитора

Консолидированная

**Консолидированная финансовая отчетность и  
заключение независимого аудитора**

Примечания

за период с 16 марта 2023 года (дата учреждения)  
по 31 декабря 2023 года

1. Корпоративная структура	3
2. Основы подготовки консолидированной отчетности	4
3. Заключительное бухгалтерское заключение и комментарии	4
4. Структурная информация о дочерних организациях	5
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Средства и другие активы	12
7. Инвестиционные средства	13
8. Кредиты и займы	14
9. Промисловый финансовый инструмент	15
10. Основные средства и нематериальные активы	16
11. Налогобульвар	17
12. Прочие долги и обязательства	18
13. Средства других банков	19
14. Средства клиентов	20
15. Акционерный капитал	21
16. Договорные и условные обязательства	22
17. Чистые проценты на расчеты	23
18. Консолидированные доходы и расходы	24
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	25
20. Упоминание рекламы	26
21. Сравнительная стоимость	27
22. Раскрытие информации о связанных сторонах	28
23. Управление капиталом	29
24. События после отчетной даты	30

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «Арех Банк»

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

#### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Арех Банк» (далее - «Банк») и его дочерней организации (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за период с 16 марта 2023 года по 31 декабря 2023 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за период с 16 марта 2023 года по 31 декабря 2023 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной финансовой отчетности в Узбекистане, 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 клиента Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **Ответственность руководства и Наблюдательного Совета за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

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

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 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 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 Группы;
- 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 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, представляет 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 организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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 Группы 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 2023 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 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

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 Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за период с 16 марта 2023 года по 31 декабря 2023 года 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 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;

**EY****Building a better  
working world**

- по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением 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.

Ташкент, Узбекистан

9 сентября 2024 г.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**

по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	31 декабря 2023 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5	127 015
Средства в других банках	6	15 485
Инвестиционные ценные бумаги	7	10 930
Производные финансовые активы	9	2 458
Кредиты клиентам	8	37 271
Основные средства	10	102 463
Нематериальные активы	10	34 674
Отложенный налоговый актив	11	3 775
Прочие активы	12	150 625
<b>Итого активы</b>		<b>484 696</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	13	10 265
Средства клиентов	14	185 464
Прочие обязательства	12	4 464
<b>Итого обязательства</b>		<b>200 193</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	15	297 000
Накопленный убыток		(12 497)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>284 503</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>484 696</b>

**Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе  
за период с 16 марта 2023 года (дата учреждения) по 31 декабря 2023 года**

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Примечания</i>	<i>За период с 16 марта 2023 года по 31 декабря 2023 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	13 352
Процентные расходы	17	(15 054)
<b>Чистый процентный расход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>(1 702)</b>
Ожидаемые убытки по кредитам клиентам	8	(2 317)
<b>Чистый процентный расход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>(4 019)</b>
Комиссионные доходы	18, 20	163
Комиссионные расходы	18, 20	(3 337)
<i>Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:</i>		
- переоценка валютных статей		5 331
- Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 099
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам		(1 132)
Расходы на персонал	19	(10 379)
Прочие операционные расходы	19	(6 821)
<b>Убыток до экономии по налогу на прибыль</b>		<b>(16 095)</b>
Экономия по налогу на прибыль	11	3 598
<b>Убыток за год</b>		<b>(12 497)</b>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>-</b>
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(12 497)</b>



**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**  
**за период с 16 марта 2023 года (дата учреждения) по 31 декабря 2023 года**  
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка
Баланс на 16 марта 2023 г.		-	-	-
Выпуск акционерного капитала	15	297 000	-	297 000
Убыток за год		-	(12 497)	(12 497)
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		-	<b>(12 497)</b>	<b>(12 497)</b>
<b>Баланс на 31 декабря 2023 г.</b>		<b>297 000</b>	<b>(12 497)</b>	<b>284 503</b>

Детализация отчета об изменениях в собственном капитале

Изменение собственного капитала Банка	13 280
Изменение собственного капитала	(12 497)
Чистый совокупный убыток, включая изменения в консолидированной отчетности	(12 497)

Детализация отчета об изменениях в собственном капитале

Получение от акционеров денежных средств	15	297 000
Чистый совокупный убыток от консолидированной отчетности		(12 497)

Детализация отчета об изменениях в собственном капитале от даты учреждения

Выпуск акционерного капитала	15	297 000
Убыток от даты учреждения до даты окончания отчетного периода		(12 497)
Чистый совокупный убыток от даты учреждения до даты окончания отчетного периода		(12 497)

Детализация отчета об изменениях в собственном капитале от даты учреждения

Детализация отчета об изменениях в собственном капитале от даты учреждения		297 000
Детализация отчета об изменениях в собственном капитале от даты учреждения		(12 497)

Подписано и утверждено:   8 сентября 2024 года

Нуралло Бахромов  
Председатель Правления

Хайриддин Абдулхамидов  
Заместитель Главы бухгалтерии

**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

за период с 16 марта 2023 года (дата учреждения) по 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	За период с 16 марта по 31 декабря 2023 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Убыток до налога на прибыль		(16 095)
<i>Корректировки, отражающие:</i>		
Расходы по кредитным убыткам		2 317
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		1 132
Чистая нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(5 331)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 458)
Износ и амортизация	10	2 471
Изменения от начисления процентного дохода		(1 269)
Изменения от начисления процентного расхода		702
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(18 531)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках		(14 655)
Кредиты клиентам		(39 291)
Прочие активы		(9 653)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательства</i>		
Средства других банков		10 181
Средства клиентов		184 846
Прочие обязательства		3 579
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>116 476</b>
Уплаченный налог на прибыль		(177)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности после налога на прибыль</b>		<b>116 299</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(10 960)
Приобретение основных средств		(272 407)
<b>Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(283 367)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска акционерного капитала	15	297 000
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>297 000</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 844)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и их эквивалентах		(73)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>127 015</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>		<b>127 015</b>