

**Акционерно-коммерческий Банк
«ASIA ALLIANCE BANK»
и его дочерняя организация**

**Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года





Audit company Ernst & Young LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospekt, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 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 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483

АО «Ernst & Young» ООО
Республика Узбекистан
100000 Ташкент
Пр-т Мустакиллик, 75
Бизнес-центр «Инконель», 3 этаж
Тел: +998 (71) 140 6482
Факс: +998 (71) 140 6483

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного Коммерческого банка "Азия Альянс банк"

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Азия Альянс Банк" и его дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</i> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков ("ОКУ") по кредитам клиентам на основе требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" ("МСФО (IFRS) 9") является ключевой областью суждений руководства.</p> <p>Оценка событий, которые приводят к значительному увеличению кредитного риска, определение вероятности дефолта, распределение активов на три стадии обесценения и анализ критериев перехода между стадиями требуют значительного профессионального суждения и использования допущений.</p> <p>Расчет ОКУ предполагает использование методов оценки с ненаблюдаемыми входными данными, включая определение вероятности дефолта, риска при дефолте и потерь при дефолте на основе имеющихся исторических данных, скорректированных на прогнозную информацию, включая прогнозные макроэкономические параметры.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может привести к существенным различиям в оценках резерва под обесценение кредитов клиентам. В связи со значимостью балансовой стоимости кредитов клиентам для консолидированного финансового положения Группы, а также сложностями и суждениями,</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии, разработанной Группой для расчета ОКУ по кредитам клиентам, проверку контроля за процессом кредитования клиентов, включая проверку контроля за учетом просроченной задолженности, процедуры оценки событий, которые вызывают значительное увеличение кредитного риска для заемщиков на основе внутренней классификации, и процедуры расчета резерва по ОКУ. Мы проанализировали последовательность суждений, сделанных руководством Группы при расчете резерва под обесценение активов.</p> <p>В отношении резерва, рассчитанного на портфельной основе, мы оценили базовые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые Группой для расчета ОКУ, а также распределение кредитов по стадиям. Мы оценили суждения руководства в отношении определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска на индивидуальной основе. Для выбранных обесцененных кредитов мы проанализировали ожидаемые денежные потоки от продажи обеспечения и погашения денежных средств. Мы пересчитали резерв на ОКУ.</p>

связанными с оценкой ОКУ, мы рассматривали эту область в качестве ключевого вопроса аудита.

Информация о резерве по ОКУ и подходе руководства к оценке резерва и управлению кредитным риском раскрыта в Примечаниях 3,4,8 и 27 к консолидированной финансовой отчетности.

Мы проанализировали раскрытие информации в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности о резерве по ссудам, предоставленным клиентам.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по данной отчетности 7 июня 2021 года.

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 соответствующего раскрытия 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.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Анвар Азамов.

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

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

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2021 год	2020 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	646 402	704 016
Средства в кредитных организациях	6	26 624	29 488
Кредиты клиентам	7	1 914 059	1 852 829
Торговые ценные бумаги	8	400 095	160 810
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	8	2 772	2 158
Основные средства	9	86 368	94 573
Нематериальные активы	9	13 681	7 857
Инвестиционная недвижимость	10	1 233	1 311
Активы, предназначенные для продажи	11	31 851	203
Текущие активы по налогу на прибыль	26	1 733	5 029
Отложенные активы по налогу на прибыль	26	15 234	9 961
Прочие активы	12	36 994	27 615
Итого активы		3 177 046	2 895 850
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РУз и Правительством	13	49 045	33 676
Средства кредитных организаций	14	93 859	22 217
Средства клиентов	15	2 252 338	2 137 478
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	47 182	47 052
Прочие заемные средства	17	375 874	346 892
Прочие обязательства	12	22 757	14 759
Итого обязательства		2 841 055	2 602 074
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	186 776	186 776
Дополнительный оплаченный капитал	19	3 920	3 920
Нераспределенная прибыль	19	145 295	103 080
Итого собственный капитал		335 991	293 776
Итого собственный капитал и обязательства		3 177 046	2 895 850

От имени Правления

Хакимов У.А.
и.о. Председателя Правления

14 июня 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	20	321 333	296 926
Прочая процентная выручка	20	67 477	22 673
Процентные расходы	20	(179 485)	(165 521)
Чистый процентный доход		209 325	154 078
Эффект, рассчитанный в связи с модификацией займов		-	(4 709)
Убыток при первоначальном признании процентных активов		(3 247)	-
Расходы по кредитным убыткам	5, 6, 7	(86 100)	(45 492)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		119 978	103 877
Комиссионные доходы	22	121 959	114 092
Комиссионные расходы	22	(54 432)	(45 996)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 643	-
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей	21	473	(2 436)
- торговые операции	21	45 615	17 241
Прочие доходы	24	6 275	8 594
Непроцентные доходы		124 533	91 495
Расходы на персонал	25	(140 231)	(100 070)
Амортизация	25	(16 950)	(14 043)
Прочие операционные расходы	25	(45 842)	(33 030)
Прочие доходы/(убытки) от обесценения и создания оценочных обязательств		2 036	(532)
Непроцентные расходы		(200 987)	(147 675)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	26	43 523	47 697
Расходы по налогу на прибыль	26	(1 308)	(10 131)
Прибыль и совокупный доход за год		42 215	37 566

От имени Правления

Хахимов У.А.
и.о. Председателя Правления

14 июня 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за 2021 год

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2019 года		167 482	3 920	85 824	257 226
Прибыль и совокупный доход за год		-	-	37 567	37 567
Дивиденды капитализированные	19	19 294	-	(19 294)	-
Налог на дивиденды	19	-	-	(1 017)	(1 017)
На 31 декабря 2020 года		186 776	3 920	103 080	293 776
Прибыль и совокупный доход за год		-	-	42 215	42 215
На 31 декабря 2021 года		186 776	3 920	145 295	335 991

От имени Правления

Хакимов У.А.
и.о. Председателя Правления

14 июня 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2021 год**

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		405 622	283 687
Проценты уплаченные		(183 457)	(160 641)
Доходы по услугам и комиссии полученные		120 937	114 329
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные		(52 480)	(45 178)
Поступления от операций с иностранной валютой		45 615	6 315
Прочие операционные доходы полученные		9 519	7 190
Расходы на содержание персонала, уплаченные		(137 316)	(98 627)
Административные и прочие операционные расходы, уплаченные		(45 843)	(37 604)
Налог на прибыль уплаченный		(3 285)	(16 160)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		159 312	53 311
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Снижение/(прирост) в активах</i>			
Средства в кредитных организациях		2 642	37 252
Торговые ценные бумаги		(231 667)	(158 000)
Кредиты клиентам		(181 302)	(252 297)
Прочие активы		(7 671)	13 399
<i>(Снижение)/прирост в обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		71 903	(15 895)
Средства клиентов		101 182	550 163
Прочие обязательства		645	320
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		(84 955)	228 253
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(15 883)	(27 897)
Поступления от выбытия основных средств		1 594	16 376
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(14 289)	(11 521)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления по другим заемным средствам		68 796	55 453
Погашение по другим заемным средствам		(33 779)	(66 671)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	10 516
Погашенные долговые ценные бумаги		-	(32 076)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		-	(1 017)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		35 017	(33 795)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		6 613	29 955
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(57 615)	212 892
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода		704 016	491 124
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	5	646 402	704 016

Примечания на страницах с 10 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.