



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

Консолидированная финансовая
отчетность и аудиторское заключение
независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года

**Заявление руководства об ответственности за подготовку
и утверждение консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**



Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.


Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Группы от 7 июня 2021 года

От имени Правления



Abduxohorov I.A.
Председатель Правления

июня 2021 года
Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерно-коммерческого банка «ASIA ALLIANCE BANK»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «ASIA ALLIANCE BANK» («Банк») и его дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, 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 2020 год, 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 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») 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. 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. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам

Как раскрыто в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2020 года валовая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1,941,064 млн.сум, а соответствующие резервы на ожидаемые кредитные убытки составили 88,235 млн.сум.

Коллективная оценка ОКУ по кредитам и авансам выданным клиентам сопряжена с риском неверно собранных исторических данных Группы и их непоследовательного применения в модели ОКУ. А именно, данные о сроках погашения кредитов, непогашенных остатках и статусе задолженности могут быть неполными и / или неточными, что, как следствие, может привести к несоответствующим допущениям и исходным данным, используемым при определении таких факторов риска как вероятность дефолта (PD), убытки в случае дефолта (LGD) и сумма под риском в случае дефолта (EAD).

При оценке ОКУ на индивидуальной основе применяются существенные допущения в определении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или события обесценения по кредитам с момента их первоначального признания (миграция между стадиями 1, 2 и 3).

Кроме того, оценка ОКУ требует анализа финансовой и нефинансовой информации для оценки будущих денежных потоков при различных сценариях, взвешенных на их вероятность. Информация, используемая для такого анализа, включает текущие финансовые результаты заемщика, прогнозы отраслевых тенденций, стоимость обеспечения, а также затраты и время, необходимые для продажи залогового обеспечения

В связи с существенностью остатков по кредитам и авансам выданным клиентам, и существенными суждениями при определении ключевых допущений используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили данный вопрос ключевым вопросом аудита.

Изложение учетной политики Группы, существенные допущения и источники неопределенности в оценках и раскрытия относительно ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечаниях 3, 5 и 30 к консолидированной финансовой отчетности.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы обновили наше понимание о процессах управления кредитным риском, оценки и расчета ОКУ, включая идентификации событий, ведущих к значительному увеличению кредитного риска («ЗУКР») и событий дефолта.

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

Для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях для оценки PD и LGD, отражают историческую информацию о понесенных кредитных убытках. На выборочной основе мы протестировали точность и полноту данных, используемых в модели ОКУ, на основании подтверждающих документов и актов мониторинга по кредитам.

С помощью наших специалистов по оценке кредитных рисков мы проверили математическую корректность и расчет ОКУ по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым на коллективной основе, повторно выполнив и рассчитав элементы ожидаемых кредитных убытков, на основе соответствующих исходных данных. Проверка включала в себя оценку соответствия разработанной модели и используемых формул, рассмотрение методов моделирования и пересчет PD, LGD и суммы под риском в случае дефолта (EAD).

Для того, чтобы оценить были ли индивидуально существенные кредиты надлежащим образом классифицированы в соответствующую стадию, мы критически оценили результат Группы относительно определения стадий, и были ли соответствующие события обесценения выявлены своевременно, включая просроченную задолженность по процентам и основному долгу, события реструктуризации и исполнение определенных показателей финансовой деятельности.

Чтобы проверить адекватность ОКУ по индивидуально существенным кредитам в стадии 3, мы рассмотрели документацию Группы относительно кредитной оценки заемщиков, критически оценили допущения, лежащие в основе расчета ОКУ, такие как прогнозы будущих денежных потоков, оценка заложенного обеспечения и применяемые ключевые предположения, включая влияния пандемии COVID-19.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по кредитам и авансам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки, 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 непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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 соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, 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.

ООО «Аудиторская организация
«Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан за №00776 от 5 апреля 2019 года.

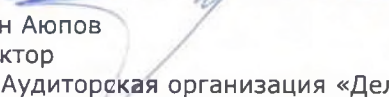
Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков зарегистрированный Центральным Банком Республики Узбекистан за №3 от 14 октября 2013 года.

7 июня 2021 года
г. Ташкент, Узбекистан




Тургунбой Тохиров

Квалифицированный аудитор/Директор по заданию
Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №05422, от 20 августа 2016 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.
Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/11, от 29 марта 2021 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан.


Эркин Аюпов
Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года**



(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	704,016	491,124
Средства в банках	7	29,488	62,394
Инвестиционные ценные бумаги	8	160,810	-
Кредиты и авансы клиентам	9,31	1,852,829	1,549,783
Основные средства	10	94,573	96,869
Нематериальные активы	10	7,857	8,411
Инвестиционная недвижимость	11	1,311	8,256
Активы, предназначенные для продажи		203	-
Предоплата по налогу на прибыль		5,029	2,517
Отложенные налоговые активы	25	9,961	6,444
Прочие активы	12	29,773	35,180
ИТОГО АКТИВЫ		2,895,850	2,260,978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	22,217	31,404
Другие заемные средства	14	380,568	350,982
Средства клиентов	15,31	2,137,478	1,566,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	47,052	36,265
Прочие обязательства	17	14,759	18,678
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,602,074	2,003,752
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	186,776	167,482
Эмиссионный доход	19	3,920	3,920
Нераспределенная прибыль		103,080	85,824
ИТОГО КАПИТАЛ		293,776	257,226
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,895,850	2,260,978

От имени Правления



Абдукажоров И.А.
Председатель Правления

июня 2021 года

Ташкент, Узбекистан

ASIA ALLIANCE BANK

Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**



(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы	20,31	319,599	251,543
Процентные расходы	20,31	(165,521)	(130,202)
Чистый процентный доход до резерва под убытки активов, по которым начисляются проценты		154,078	121,341
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	9	-	(8,521)
Эффект, рассчитанный в связи с модификацией займов	9	(4,709)	-
Резерв под убытки активов, по которым начисляются проценты	6,7,9,31	(45,492)	(14,416)
Чистый процентный доход после резерва под убытки активов, по которым начисляются проценты		103,877	98,404
Доходы по услугам и комиссиям	22,31	114,092	107,210
Расходы по услугам и комиссиям	22	(45,996)	(43,816)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой (Начисление) / восстановление резервов по прочим активам и обязательствам	21	14,805	11,232
Прочие доходы	12,28	(532)	24
	23	8,594	4,525
Чистые непроцентные доходы		90,963	79,175
Операционные доходы		194,840	177,579
Операционные расходы	24,31	(147,142)	(143,449)
Прибыль до налогообложения		47,698	34,130
Расходы по налогу на прибыль	25	(10,131)	(6,876)
Чистая прибыль за год		37,567	27,254
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		37,567	27,254
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в сумах)	26	56	49

От имени Правления

Абдукажоров И.А.
Председатель Правления

7 Июня 2021 года
г. Ташкент, Узбекистан

Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2020 год

(в миллионах узбекских сум)



	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 года		167,482	3,920	58,570	229,972
Общий совокупный доход за год		-	-	27,254	27,254
На 31 декабря 2019 года		167,482	3,920	85,824	257,226
Общий совокупный доход за год		-	-	37,567	37,567
Дивиденды капитализированные	19	19,294	-	(19,294)	-
Прочее распределение	19	-	-	(1,017)	(1,017)
На 31 декабря 2020 года		186,776	3,920	103,080	293,776

От имени Правления

Абдукадоров И.А.
 Председатель Правления
 7 июля 2021 года
 Ташкент, Узбекистан


Ходжаев Р.Р.
 Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2020 год**
(в миллионах узбекских сум)



	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Проценты, полученные		283,687	236,583
Проценты, уплаченные		(160,541)	(127,384)
Доходы по услугам и комиссии полученные		114,329	107,585
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные		(45,178)	(43,226)
Поступления от операций с иностранной валютой		6,315	8,154
Прочие операционные доходы полученные		7,190	3,986
Расходы на содержание персонала, уплаченные		(98,627)	(95,101)
Административные и прочие операционные расходы, уплаченные		(37,604)	(30,694)
Налог на прибыль уплаченный		(16,160)	(8,011)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		53,311	51,892
<i>Снижение / (прирост) в активах</i>			
Средства в банках		37,252	13,276
Инвестиционные ценные бумаги		(158,000)	14,310
Кредиты и авансы клиентам		(252,297)	(246,859)
Прочие активы		13,399	(9,117)
<i>(Снижение) / прирост в обязательствах</i>			
Средства банков		(15,895)	(1,165)
Средства клиентов		550,163	213,957
Прочие обязательства		320	(335)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		228,253	35,959
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(27,897)	(47,675)
Поступления от выбытия основных средств		16,376	836
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(11,521)	(46,839)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>			
Поступления по другим заемным средствам		55,453	208,079
Погашение по другим заемным средствам		(66,671)	(26,833)
Выпущенные долговые ценные бумаги		10,516	40,878
Погашенные долговые ценные бумаги		(32,076)	(111,600)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(1,017)	(3,054)
Чистый (отток) / приток денежных средств от финансовой деятельности		(33,795)	107,470
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		182,937	96,590
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		29,955	27,399
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	6	491,124	367,135
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	704,016	491,124

В течение 2019 года в целях стимулирование сотрудников Группа предоставила 14 квартир ранее приобретенные Группой своим сотрудникам по балансовой стоимости 13,107 млн. сум и накопленной амортизации 3,3 млн. сум на беспроцентной основе со сроком на 10 лет.

От имени Правления

Абдукажоров И.А.
Председатель Правления

7 июля 2021 года
г. Ташкент, Узбекистан

Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер