

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

**Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Коммерческого банка «Asia Alliance Bank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности банка Акционерного Коммерческого банка «Азия Альянс 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 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 2023 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 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.

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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий 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 этим вопросам. 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 указанных ниже вопросов, 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
------------------------	---

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка ожидаемых кредитных убытков ("ОКУ") по кредитам клиентам на основе требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" ("МСФО (IFRS) 9") является ключевой областью суждений руководства.

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.

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.

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

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.

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.

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

Информация о резерве по ОКУ и подходе руководства к оценке резерва и управлению кредитным риском раскрыта в Примечаниях 3,8 и 31 к консолидированной финансовой отчетности.

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.

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.

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 Группы достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии с МСФО.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

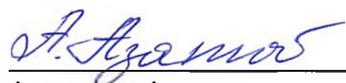
- по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы 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 принятых 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;
- 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.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Анвархон Азамов.

Ташкент, Узбекистан
7 июня 2024 г.

FE Audit organization "Ernst & Young" LLC
ИП ООО «Ernst & Young» Аудиторская Организация
Сертификат на право проведения аудиторских
Проверок банков зарегистрированный
в Центральном Банке Республики Узбекистан
№ 11 от 22 июля 2019 года



Анвархон Азамов
Партнер / Квалифицированный аудитор
Квалификационный сертификат аудитора на право
Проведения аудиторских проверок Банков
№25 от 29 марта 2023 года выданный
Центральным Банком Республики Узбекистан



Наталья Ким
Генеральный директор

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 783 123	2 780 617
Средства в кредитных организациях	6	232 289	133 728
Торговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги оцениваемые по ССПУ	7	683 450	780 152
Кредиты клиентам	8	3 929 704	2 317 409
Основные средства	9	81 903	79 028
Нематериальные активы	9	33 931	19 643
Инвестиционная недвижимость	10	987	1 110
Активы, предназначенные для продажи	11	8 473	41 564
Текущие активы по налогу на прибыль		-	2 102
Отложенные налоговые активы		13 678	17 282
Прочие активы	12	260 549	118 345
Итого активы		8 028 087	6 290 980
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Задолженность перед ЦБРУ и Правительством	13	61 884	43 591
Средства кредитных организаций	14	503 072	82 017
Прочие заемные средства	17	468 957	431 577
Средства клиентов	15	6 088 843	5 139 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	47 556	47 218
Прочие обязательства	12	48 379	27 576
Итого обязательства		7 218 691	5 771 383
Капитал			
Акционерный капитал	19	536 776	380 268
Дополнительный оплаченный капитал		3 920	3 920
Нераспределенная прибыль		268 700	135 409
Итого собственный капитал		809 396	519 597
Итого собственный капитал и обязательства		8 028 087	6 290 980

От имени Правления

Абдуазимов У.А.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	20	674 581	516 646
Процентные расходы	20	(323 469)	(250 845)
Чистый процентный доход		351 112	265 801
Убыток при первоначальном признании процентных активов		(5 540)	(4 177)
Расходы по кредитным убыткам	8	(12 508)	(58 900)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		333 064	202 724
Комиссионные доходы	22	460 906	191 463
Комиссионные расходы	22	(311 315)	(83 341)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(9 407)	4 245
- переоценка валютных статей	21	(11 578)	(13 553)
- торговые операции	21	200 605	157 195
Прочие доходы	24	21 313	27 195
Непроцентные доходы		350 524	283 204
Операционные расходы		683 588	485 928
Расходы на персонал	25	(164 298)	(162 688)
Износ и амортизация	25	(32 432)	(26 143)
Прочие операционные расходы	25	(80 169)	(61 662)
Прочие доходы/(убытки) от обесценения и создания оценочных обязательств		(7 315)	(8 752)
Непроцентные расходы		(284 214)	(259 245)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		399 374	226 683
Расходы по налогу на прибыль		(62 007)	(32 893)
Чистая прибыль за период		337 367	193 790
Итого совокупный доход за период		337 367	193 790
Базовая и разводненная, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской организации		206	202

От имени Правления

Абдуазимов У.А.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2021 г.	186 776	3 920	145 295	335 991
Общий совокупный доход за период	-	-	193 790	193 790
Дивиденды капитализированные	193 492	-	(193 492)	-
Дивиденды начисленные	-	-	(1 305)	(1 305)
Налог на дивиденды	-	-	(8 879)	(8 879)
На 31 декабря 2022 года	380 268	3 920	135 409	519 597
Общий совокупный доход за период	-	-	337 367	337 367
Дивиденды капитализированные	156 508	-	(156 508)	-
Налог на дивиденды	-	-	(7 824)	(7 824)
Распределение дивидендов	-	-	(39 744)	(39 744)
На 31 декабря 2023 г.	536 776	3 920	268 700	809 396

От имени Правления

Абдуазимов У.А.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	31 Декабря 2023 г.	31 Декабря 2022 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты, полученные	642 828	494 734
Проценты, уплаченные	(325 515)	(251 509)
Комиссии полученные	460 906	191 463
Комиссии уплаченные	(311 315)	(82 066)
Поступления от операций с иностранной валютой	189 027	157 195
Прочие операционные доходы полученные	21 313	27 195
Расходы на содержание персонала, уплаченные	(164 298)	(162 556)
Административные и прочие операционные расходы, уплаченные	(80 169)	(58 548)
Налог на прибыль уплаченный	(56 299)	(35 311)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	376 478	280 597
Изменения в операционных активах и обязательствах		
<i>Снижение/(прирост) в активах</i>		
Средства в кредитных организациях	(67 073)	(96 621)
Торговые ценные бумаги	94 638	(357 790)
Кредиты клиентам	(1 513 120)	(509 955)
Активы, предназначенные для продажи	25 443	67 542
Прочие активы	67 181	(89 686)
<i>Снижение/(прирост) в обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	415 885	(15 433)
Средства клиентов	721 233	2 835 742
Прочие обязательства	(41 516)	(14 770)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	79 149	2 099 626
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(179 207)	(25 435)
Поступления от выбытия основных средств	2 145	794
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(177 062)	(24 641)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления по прочим заемным средствам	95 026	420 016
Поступления от увеличения задолженности перед ЦБРУ и Правительством	26 305	18 373
Погашения по прочим заемным средствам	(92 724)	(374 863)
Погашения по задолженности перед ЦБРУ и Правительством	(5 833)	(23 775)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(39 744)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(16 970)	39 751
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(114 883)	2 114 736
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	118 158	20 039
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквивалентов	(769)	(560)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	2 780 617	2 134 215
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	2 783 123	2 780 617

От имени Правления

Абдуазимов У.А.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Ташкент, Узбекистан

Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.