



ASIA ALLIANCE
BANK

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

Консолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

**Заявление руководства об ответственности за подготовку
и утверждение консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**



Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, 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 выполнение требований МСФО оказывается недостаточным 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 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 2019 года, была утверждена Правлением Группы 30 апреля 2020 года.

От имени Правления

Абдукажоров И.А.
Председатель Правления

30 апреля 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерно-коммерческого банка «Азия Альянс Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Азия Альянс Банк» («Банк») и его дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 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 аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год 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 указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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 аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. 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 10 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года валовая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1,597,886 млн.сум, а соответствующие резервы на ожидаемые кредитные убытки составили 48,103 млн.сум.

Оценка ожидаемых кредитных убытков предполагает использование субъективных допущений при определении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания кредитов. Для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, существует риск ошибок в базовых данных, используемых при расчете ОКУ, в том числе ошибки в отношении сроков погашения или непогашенных остатках по кредитам, неточные или неполные исходные данные и допущения, используемые при оценке вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD) и использование необоснованной исторической и прогнозной информации.

Оценка ОКУ на индивидуальной основе зависит от корректности распределения кредитов в соответствующие стадии обесценения. В частности, существует риск того, что кредиты, в отношении которых имело место значительное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3, или наоборот) не определены точно, так как не все соответствующие качественные, количественные и прогнозные данные были охвачены.

Помимо указанной выше, ОКУ по индивидуально существенным обесцененным займам в стадии 3 могут быть искажены из-за неверно оцененных будущих денежных поступлений в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие существенности балансовых остатков по кредитам и авансам клиентам, а также степени суждений и неопределенности в оценке, резерв на ОКУ определен ключевым вопросом аудита.

Дополнительная информация раскрыта в Примечаниях 3, 6, и 32 к консолидированной финансовой отчетности.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы обновили наше представление о процессах и соответствующих процедурах контроля в отношении создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

На выборочной основе мы проверили точность и полноту исходных данных и прочей информации, используемой в моделях, включая остатки по основному долгу, распределение кредитов по дням просроченной задолженности, и проверили другие параметры, такие как просроченная сумма по процентам и основному долгу, события реструктуризации, наличие судебных процессов и статистика погашения кредитов:

- 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, скорректированную на соответствующую прогнозную информацию. На выборочной основе мы протестировали точность и полноту данных, используемых в модели ОКУ, на основании подтверждающих документов и актов мониторинга по кредитам.
- В отношении индивидуально существенных заемщиков мы оспорили результаты определения Группой стадий и было ли выявление соответствующих случаев обесценения на своевременной основе, включая просроченные проценты и основной долг, события реструктуризации и определенные показатели финансовой деятельности, чтобы оценить, были ли кредиты надлежащим образом классифицированы в соответствующую стадию.
- Мы протестировали соответствие суммы резерва, признанного на отчетную дату, посредством его пересчета на выборочной основе для индивидуально существенных кредитов в стадии 3, а также проверили документацию Группы в отношении кредитной оценки заемщиков, обсудили допущения, лежащие в основе расчета ОКУ, и согласовали основные допущения с подтверждающими документами.
- Мы проанализировали соответствие и полноту раскрытий информации Группы в отношении кредитного риска, структуры и качества кредитного портфеля, а также резерва под обесценение требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили материальных расхождений по результатам данных тестов.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом 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 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 Компании непрерывно продолжать 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

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.

30 апреля 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан



Эркин Аюпов
Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №04830, от 22 мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.
Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8, от 30 июня 2015 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан.

Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года**

(в миллионах узбекских сум)



	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	491,124	367,135
Средства в банках	8	62,394	74,805
Торговые ценные бумаги	9	-	14,310
Кредиты и авансы клиентам	10	1,549,783	1,209,412
Основные средства	11	96,869	75,585
Нематериальные активы	11	8,411	4,924
Инвестиционная недвижимость	12	8,256	8,841
Активы, предназначенные для продажи	13	-	4,282
Предоплата по налогу на прибыль		2,517	5,141
Отложенные налоговые активы	27	6,444	2,685
Прочие активы	14	35,180	17,903
ИТОГО АКТИВЫ		2,260,978	1,785,023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	31,404	24,559
Другие заемные средства	16	350,982	122,614
Средства клиентов	17	1,566,423	1,394,029
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	36,265	-
Прочие обязательства	19	18,678	13,849
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,003,752	1,555,051
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	167,482	167,482
Эмиссионный доход	21	3,920	3,920
Нераспределенная прибыль		85,824	58,570
ИТОГО КАПИТАЛ		257,226	229,972
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,260,978	1,785,023

От имени Правления

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

30 апреля 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

(в миллионах узбекских сум)



	<i>Прим.</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	22	251,543	174,307
Процентные расходы	22	(130,202)	(73,599)
Чистый процентный доход до резерва под убытки активов, по которым начисляются проценты		121,341	100,708
Эффект первоначального признания активов оцениваемых по амортизированной стоимости	10,13	(8,521)	-
Резерв под убытки активов, по которым начисляются проценты	7,8,10	(14,416)	(6,706)
Чистый процентный доход после резерва под убытки активов, по которым начисляются проценты		98,404	94,002
Доходы по услугам и комиссиям	24	107,210	82,510
Расходы по услугам и комиссиям	24	(43,816)	(35,092)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	11,232	8,576
Восстановление/(начисление) резервов по прочим активам и обязательствам	14,30	24	(191)
Прочие доходы	25	4,525	2,833
Чистые непроцентные доходы		79,175	58,636
Операционные доходы		177,579	152,638
Операционные расходы	26	(143,449)	(111,040)
Прибыль до налогообложения		34,130	41,598
Расходы по налогу на прибыль	27	(6,876)	(8,541)
Чистая прибыль за год		27,254	33,057
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		27,254	33,057
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в сумах)	28	49	59

От имени Правления

Абдукажоров И.А.
Председатель Правления

30 апреля 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**



(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2017 года		140,000	3,920	97,759	241,679
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	-	(4,346)	(4,346)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		140,000	3,920	93,413	237,333
Общий совокупный доход за год		-	-	33,057	33,057
Объявленные дивиденды (за 2017 год)		-	-	(67,900)	(67,900)
Дивиденды капитализированные	21	27,482	-	-	27,482
На 31 декабря 2018 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

От имени Правления

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

30 апреля 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан



Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**
(в миллионах узбекских сум)



<i>Прим.</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>		
Проценты, полученные	236,583	167,208
Проценты, уплаченные	(127,384)	(75,809)
Доходы по услугам и комиссии полученные	107,585	82,132
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(43,226)	(34,630)
Поступления от операций с иностранной валютой	8,154	8,546
Прочие операционные доходы полученные	3,986	2,374
Расходы на содержание персонала, уплаченные	(95,101)	(66,277)
Административные и прочие операционные расходы, уплаченные	(30,694)	(42,907)
Налог на прибыль уплаченный	(8,011)	(8,848)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	51,892	31,789
<i>Снижение / (прирост) в активах</i>		
Средства в банках	13,276	58,696
Торговые ценные бумаги	14,310	-
Приобретение торговых ценных бумаг	-	(14,282)
Кредиты и авансы клиентам	(246,859)	(355,754)
Прочие активы	(9,117)	8,675
<i>(Снижение) / прирост в обязательствах</i>		
Средства банков	(1,165)	(18,852)
Средства клиентов	213,957	335,911
Прочие обязательства	(335)	12
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	35,959	46,195
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(47,675)	(42,874)
Поступления от выбытия основных средств	836	641
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(46,839)	(42,233)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>		
Поступления по другим заемным средствам	208,079	87,038
Погашение по другим заемным средствам	(26,833)	(8,808)
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,878	79,200
Погашенные долговые ценные бумаги	(111,600)	(79,550)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(3,054)	(37,365)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	107,470	40,515
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	96,590	44,477
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	27,399	41
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	367,135	322,617
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	491,124	367,135

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 амортизацией 118 млн. сум на беспроцентной основе со сроком на 10 лет.

От имени Правления

Абдукаخورов И.А.
Председатель Правления

30 апреля 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан

Ходжаев Р.Р.
Главный бухгалтер