



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ
«АЛОКАБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2022 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерно-коммерческого «Алокабанк»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерно-коммерческого «Алокабанка» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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 полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.



Отабек Абдукодиров,
Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 13,300 миллионов УЗС, что составляет приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели работу по аудиту финансовой отчетности Банка, а также выбранные аудиторские процедуры в отношении существенных остатков и транзакций дочерних обществ, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, *Финансовые инструменты*.
- Соблюдение пруденциальных нормативов.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.



Отабек Абдукодиров
Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	13,300 миллионов УЗС
Как мы ее определили	Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности Группы и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

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

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые Инструменты. Мы рассматривали обесценение кредитов и авансов клиентам как ключевой вопрос аудита в связи со существенностью остатков кредитов и авансов клиентам и комплексными стандартами финансовой отчетности, которые требуют значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ключевые области суждения включают в себя: • распределение кредитов и авансов клиентам по этапам в соответствии с МСФО 9; • ключевые оценки и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и сумма задолженности на момент дефолта.	Учитывая важность для Группы кредитов, предоставленных Банком, нижеследующее относится к нашим процедурам в отношении Банка. Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры: • Мы провели оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, разработанных Группой, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска; • Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) структуру и операционную эффективность средств контроля по выявлению просроченных кредитов.



Отбек Абдукодиров
Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

Ключевые вопросы аудита

- Предполагаемые будущие денежные потоки по кредитам, которые оценивались на индивидуальной основе

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности предоставляют детальную информацию о резерве под кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- Мы проанализировали (на выборочной основе) значительные остатки кредитов корпоративным заемщикам, которые не были определены руководством как обесцененные, и сформировали собственное суждение относительно того, было ли это уместным.
- Мы на выборочной основе проверили сегментацию и распределение по этапам корпоративных кредитов и кредитов физическим лицам;
- Мы протестировали допущения, входные данные и формулы, используемые для модели ОКУ при совокупной оценке резерва. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, и пересчет вероятности дефолта, потерь при дефолте и суммы задолженности при дефолте;
- Для проверки точности и качества данных, мы на выборочной основе согласовали ключевые исходные данные, используемые при расчете ОКУ, с исходными данными, например кредитными портфелями, кредитными соглашениями, залоговыми соглашениями, и т.д.
- Мы выполнили детальные аналитические процедуры по расчету ожидаемых кредитных убытков в разбивке по этапам, сегментам, валюте и годам до погашения.
- Для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, на выборочной основе мы оценили предполагаемые будущие денежные потоки Банка на основе различных сценариев и ключевых допущений. Мы оценили актуальность использованных сценариев и их вероятность, а также расчет приведенной стоимости денежных потоков.
- В целом мы проверили оценку, сделанную Банком, воздействия прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы провели оценку адекватности прогнозных макроэкономических переменных, там где это необходимо, сравнили входные данные с внешними



Отабек Абдукодиров
Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

Ключевые вопросы аудита**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

источниками и проверили адекватность используемой модели;

- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации в соответствии с МСФО 7.

Соблюдение пруденциальных нормативов

Банк должен соблюдать следующие нормативы:

- Коэффициент нормативного капитала
- Коэффициент достаточности капитала
- Коэффициент достаточности основного капитала
- Коэффициент Леверидж;
- Максимальная подверженность одного заемщика или группы связанных заемщиков капиталу первого уровня.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк нарушил (i) Коэффициент нормативного капитала, (ii) Коэффициент достаточности капитала и (iii) Максимальный размер риска для одного заемщика или группы связанных заемщиков в отношении Капитала 1 уровня. Таким образом, мы рассматривали соблюдение Банком пруденциальных нормативов как ключевой вопрос аудита из-за неопределенности, связанной с будущим результатом мер со стороны регулирующих органов в связи с несоблюдением и его влиянием на способность Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основная область суждений включает планы руководства и существенные суждения, которые смягчают последствия несоблюдения пруденциальных нормативов.

В Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и Примечании 31 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности содержится подробная информация о планах руководства по снижению рисков, возникающих в результате несоблюдения пруденциальных нормативов.

При оценке планов руководства по снижению рисков, возникающих в результате несоблюдения пруденциальных нормативов, и способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем мы провели, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы согласовали финансовую информацию, используемую руководством при расчетах пруденциальных нормативов с бухгалтерскими записями;
- Мы пересчитали и проверили математическую правильность расчета руководством пруденциальных нормативов;
- Мы оценили планы Банка по снижению рисков, связанных с нарушением пруденциальных нормативов, по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Мы проверили официальную переписку Банка с регулирующим органом и соответствующее разрешение на увеличение уставного капитала Банка;
- Мы получили подтверждение от действующего акционера о пополнении уставного капитала Банка путем приобретения дополнительных акций;
- Мы оценили точность и уместность раскрытия информации в финансовой отчетности Группы.



Отабек Абдукодиров

Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Группа включает в себя Банк, 5 дочерних компаний, 4 ассоциированные компании и 1 совместное предприятие, и бухгалтерский учет ведется централизованной командой бухгалтеров для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали аудит Банка в полном объеме. Дочерние компании представляют примерно 0,13% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 0,01% от общей совокупной прибыли Группы за период. Поэтому мы сосредоточили наш аудит дочерних компаний на значительных остатках и операциях каждого компонента. Ассоциированные компании и совместное предприятие были исключены из нашего аудита ввиду существенности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит информацию, входящую в Годовой отчет, но не включает в себя консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по нему, которая, как ожидается, будет предоставлена нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем выводы, выражающего 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 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, ответственных за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Группы.



Отабек Абдукодиоров

Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

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 данной 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 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 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, отражает ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации подотчетных организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.


Отабек Абдукодиров

Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

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, и 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.

Отчет о прочих законодательных и нормативных требованиях

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка 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:

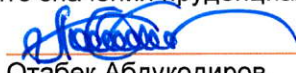
- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствие элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан;

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденным Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 2022 года



Отабек Абдукодиров

Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор

находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, за исключением следующих пруденциальных нормативов:

- Коэффициент нормативного капитала;
- Коэффициент достаточности капитала;
- Максимальная подверженность одного заемщика или группы связанных заемщиков капиталу первого уровня.

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:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна 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 2022 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального Банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создана Служба информационной безопасности, а 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 2022 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками; действующая по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, такими как кредитный риск, риск ликвидности, рыночных риск, операционный риск, риск мошенничества, риск несоответствия законодательству, риск дестабилизации бизнеса и отказы системы/ИТ риск, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 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, системы управления рисками и рекомендаций по улучшению;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям 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 2022 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.


Отабек Абдукодиров

Врио генерального директора/Сертифицированный аудитор



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.

Отабек Абдукодиров,
Врио генерального директора

Квалификационный сертификат
аудитора № 05618
от 28 июля 2017 г., выданный
Министерством финансов
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/19

от 27 августа 2018 г., выданный
Центральным банком
Республики Узбекистан

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
Ташкент, Узбекистан
20 июня 2023 г.

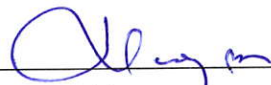
Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г. (скорректи- ровано)	1 января 2021 г. (скорректи- ровано)
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	3,064,125	1,983,755	735,883
Средства в других банках	8	531,145	424,016	297,784
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	9,639,426	8,389,513	5,923,797
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	790,596	410,630	379,934
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия	11	58,781	57,400	3,221
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	13	1,596,821	1,119,535	664,263
Отложенный налоговый актив	25	28,325	17,770	24,420
Прочие финансовые активы	12	45,077	84,897	27,597
Прочие нефинансовые активы	12	112,002	78,455	58,767
Выбывающие группы, предназначенные для продажи		-	-	82,886
ИТОГО АКТИВЫ		15,866,298	12,565,971	8,198,552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15	3,029,967	1,647,383	802,399
Средства клиентов	16	7,639,532	6,924,609	4,940,189
Прочие заемные средства	17	3,092,628	2,281,503	860,859
Обязательства по аренде		13,474	13,593	-
Прочие финансовые обязательства	18	80,431	57,487	23,068
Прочие нефинансовые обязательства	18	32,945	37,083	51,833
Налог на прибыль к уплате		32,457	-	-
Субординированный долг	19	145,875	-	-
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой, предназначенной для продажи		-	-	42,004
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14,067,309	10,961,658	6,720,352
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	20	956,989	959,519	959,519
Нераспределенная прибыль		841,044	643,263	503,738
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		1,798,033	1,602,782	1,463,257
Неконтролирующая доля участия	33	956	1,531	14,943
ИТОГО КАПИТАЛ		1,798,989	1,604,313	1,478,200
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		15,866,298	12,565,971	8,198,552

Утверждено и подписано от имени Правления 20 июня 2023 года.


Ирисбекова Каммуна
Председатель Правления




Абдуллаев Учун
Главный бухгалтер

Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	2022	2021 (скорректи- ровано)
<i>В миллионах узбекских сумов</i>			
Процентные доходы с использованием эффективной процентной ставки	21	1,508,798	1,111,037
Прочие аналогичные доходы	21	1,315	4,269
Процентные и аналогичные расходы	21	(957,798)	(587,909)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		552,315	527,397
Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении активов, учитываемых по амортизированной стоимости	7,8,9,12	(47,561)	(112,448)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		504,754	414,949
Комиссионные доходы	22	422,626	270,244
Комиссионные расходы	22	(270,848)	(172,035)
Убытки от первоначального признания финансовых активов		-	(9,855)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		19,840	9,496
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		72,389	14,185
Прочие операционные доходы	23	8,059	13,589
Административные и прочие операционные расходы	24	(491,707)	(378,410)
Доля финансового результата ассоциированных организаций	11	275	279
Прибыль до налогообложения		265,388	162,442
Расходы по налогу на прибыль	25	(68,182)	(33,840)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		197,206	128,602
Прекращенная деятельность:			
Прибыль от выбытия дочерней организации	14	-	10,657
Прибыль за год от прекращенной деятельности	26	-	520
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		197,206	139,779
Прибыль, причитающаяся:			
- Собственникам Банка		197,781	139,525
- Неконтролирующей доле участия	33	(575)	254
Прибыль за год		197,206	139,779
Итого совокупный доход, причитающийся:			
- Собственникам банка		197,781	139,525
- Неконтролирующей доле участия		(575)	254
Итого совокупный доход за год		197,206	139,779
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности для прибыли, причитающейся собственникам Банка (в УЗС на акцию)	28	25	16
От прекращенной деятельности (в УЗС на акцию)	28	-	1
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, причитающейся собственникам Банка (в УЗС за акцию)	28	25	17

Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

В миллионах узбекских сумов	Прим.	Причитающиеся собственникам Банка			Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Нераспределен- ная прибыль	Итого		
Ранее отраженный остаток на 31 декабря 2020 г.		959,519	492,444	1,451,963	14,943	1,466,906
Влияние корректировки данных прошлого года	3	-	11,294	11,294	-	11,294
Остаток на 1 января 2021 г. (скорректировано)		959,519	503,738	1,463,257	14,943	1,478,200
Прибыль за год (скорректировано)	3	-	139,525	139,525	254	139,779
Итого совокупный доход за год		-	139,525	139,525	254	139,779
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерней организации		-	-	-	72	72
Выбытие дочерней организации	14	-	-	-	(13,738)	(13,738)
Остаток на 31 декабря 2021 г. (скорректировано)		959,519	643,263	1,602,782	1,531	1,604,313
Прибыль за год		-	197,781	197,781	(575)	197,206
Итого совокупный доход за год		-	197,781	197,781	(575)	197,206
Приобретение собственный акций	20	(2,530)	-	(2,530)	-	(2,530)
Остаток на 31 декабря 2022 г.		956,989	841,044	1,798,033	956	1,798,989

Примечания на страницах с 5 по 119 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В миллионах узбекских сумов	Прим.	2022	2021
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		1,461,741	1,054,487
Прочие аналогичные доходы полученные		1,315	4,269
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(965,506)	(604,733)
Комиссии полученные		422,626	264,028
Комиссии уплаченные		(270,848)	(172,035)
Чистые доходы / (расходы), по операциям с иностранной валютой		72,389	14,185
Прочие полученные операционные доходы		7,228	9,324
Уплаченные расходы на содержание персонала		(309,394)	(235,334)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(144,703)	(108,504)
Уплаченный налог на прибыль		(45,857)	(30,300)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		228,991	195,387
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(99,449)	(28,573)
- кредитам и авансам клиентам		(1,125,226)	(2,244,947)
- прочим активам		14,320	(65,242)
- инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5,792)	-
<i>Чистое (снижение) / прирост по:</i>			
- средствам других банков		1,322,722	839,885
- средствам клиентов		652,576	1,552,672
- прочим обязательствам		28,004	27,102
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		1,016,146	276,284
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(2,195,805)	(405,748)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		1,815,160	368,805
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(469,901)	(455,683)
Выручка от выбытия дочерней организации за вычетом выбывших денежных средств	-	-	31,675
Приобретение ассоциированных организаций		(1,106)	(53,900)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(851,652)	(514,851)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств	27	4,516,114	1,594,921
Погашение прочих заемных средств	27	(3,630,307)	(174,379)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	27	(4,343)	(570)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		881,464	1,419,972
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		34,412	66,467
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1,080,370	1,247,872
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1,983,755	735,883
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	3,064,125	1,983,755