

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

Консолидированная финансовая отчетность

За 2017 год с аудиторским заключением независимого аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-коммерческого Банка «ASIA ALLIANCE BANK»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно-коммерческого Банка «ASIA ALLIANCE BANK» («Банк») и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и 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 Группы отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее финансовые результаты и 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этические требования, применимыми к нашему аудиту консолидированной отчетности в Республики Узбекистан и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. 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 указанного ниже вопроса наше описание того, как этот вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Building a better
working world

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения 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
<p><i>Резерв под обесценение по кредитам и авансам клиентам</i></p> <p>Определение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 61% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также значительного использования профессионального суждения руководства, оценка резерва под обесценение представляла собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценение кредитов. В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на коллективной основе, мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком, а также модели коэффициентов перехода в категорию убытка и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам. В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на индивидуальной основе, мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности Группы.</p>



Building a better
working world

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерно-коммерческого Банка «ASIA ALLIANCE BANK» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в своем аудиторском заключении от 17 марта 2017 года.

Ответственность руководства и Совета Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Банка несет ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной 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



Building a better
working world

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 определенных руководством бухгалтерских оценок 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 Советом Банка, доводя до его 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 Совету Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Пол Кон.

Audit company "Ernst & Young LLC"

г. Ташкент, Узбекистан
16 марта 2018 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**



(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	322 617 067	240 379 608
Средства в банках	8	134 093 112	119 402 742
Кредиты и авансы клиентам	9	852 442 950	734 439 739
Основные средства	10	46 306 840	31 534 276
Нематериальные активы	10	1 096 419	1 055 736
Инвестиционная недвижимость	11	9 474 564	8 569 425
Предоплата по налогу на прибыль		4 854 693	1 076 516
Отложенные налоговые активы	22	1 437 502	254 790
Прочие активы	12	20 644 213	18 727 539
ИТОГО АКТИВЫ		1 392 967 360	1 155 440 371
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	87 627 435	151 675 999
Средства клиентов	14	1 051 228 590	801 842 241
Прочие обязательства	15	12 432 633	8 487 233
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 151 288 658	962 005 473
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	140 000 000	124 166 125
Собственные выкупленные акции	16	-	(7 646 750)
Эмиссионный доход	16	3 919 856	3 075 267
Нераспределенная прибыль		97 758 846	73 840 256
ИТОГО КАПИТАЛ		241 678 702	193 434 898
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 392 967 360	1 155 440 371

От имени Правления

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

16 марта 2018 года
г. Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**



(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	17	131 799 930	88 975 269
Процентные расходы	17	(40 325 053)	(26 039 323)
Чистый процентный доход до резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		91 474 877	62 935 946
(Создание) / восстановление резерва под обесценение кредитов	9	(9 411 347)	(2 337 326)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		82 063 530	60 598 620
Доходы по услугам и комиссиям	19	78 203 003	55 439 534
Расходы по услугам и комиссиям	19	(31 507 060)	(23 401 686)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18	21 691 460	4 690 863
Резерв по прочим активам и обязательствам	12,15	2 589 828	(287 629)
Прочие доходы	20	3 307 854	3 986 924
Чистые непроцентные доходы		74 285 085	40 428 006
Операционные доходы		156 348 615	101 026 626
Операционные расходы	21	(82 364 715)	(54 351 354)
Прибыль до налогообложения		73 983 900	46 675 272
Расходы по налогу на прибыль	22	(13 269 757)	(9 596 910)
Чистая прибыль за период		60 714 143	37 078 362
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход за период		60 714 143	37 078 362
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в сумах)	23	122	77

Примечания на страницах с 6 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**



(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 года		99 007 947	-	2 374 809	53 275 490	154 658 246
Общий совокупный доход за период		-	-	-	37 078 362	37 078 362
Выкупленные собственные акции	16	-	(7 646 750)	(305 870)	-	(7 952 620)
Объявленные дивиденды		-	-	-	(16 513 596)	(16 513 596)
Дивиденды капитализированные	16	25 158 178	-	1 006 328	-	26 164 506
На 31 декабря 2016 года		124 166 125	(7 646 750)	3 075 267	73 840 256	193 434 898
Общий совокупный доход за период		-	-	-	60 714 143	60 714 143
Объявленные дивиденды (за 2016 год)	16	-	-	-	(11 798 429)	(11 798 429)
Объявленные дивиденды (за 6 месяцев 2017 года)	16	-	-	-	(8 529 894)	(8 529 894)
Дивиденды капитализированные	16	15 833 875	-	633 355	(16 467 230)	-
Размещение собственных выкупленных акций	16	-	7 646 750	211 234	-	7 857 984
На 31 декабря 2017 года		140 000 000	-	3 919 856	97 758 846	241 678 702

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>		
Проценты полученные	120 670 072	87 092 719
Проценты уплаченные	(37 504 464)	(25 984 515)
Доходы по услугам и комиссии полученные	77 617 990	53 932 412
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(30 919 443)	(23 401 686)
Поступления от операций с иностранной валютой	2 907 397	1 049 272
Прочие операционные доходы полученные	3 097 203	3 986 924
Расходы на содержание персонала, уплаченные	(43 643 703)	(27 993 382)
Административные и прочие операционные расходы, уплаченные	(32 569 541)	(19 306 617)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	59 655 511	49 375 127
<i>Изменения в операционных активах и обязательствах</i>		
Обязательные резервы в Центральном Банке Республики Узбекистан	(6 295 165)	(3 245 546)
Средства в банках	(8 395 205)	5 008 786
Кредиты и авансы клиентам	(106 453 587)	(255 917 307)
Прочие активы	(339 241)	(13 200 147)
Средства банков	(64 911 716)	108 111 375
Средства клиентов	247 430 053	(61 870 402)
Прочие обязательства	(1 908 189)	874 535
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	118 782 461	(170 863 579)
Налог на прибыль уплаченный	(18 513 268)	(6 167 702)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	100 269 193	(177 031 281)
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>		
Приобретение основных средств	(19 364 878)	(10 019 973)
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	(1 604 320)
Приобретение нематериальных активов	(391 818)	(212 317)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(19 756 696)	(11 836 610)

Примечания на страницах с 6 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

		За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
	<i>Прим.</i>		
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>			
Собственные выкупленные акции	16	7 857 984	(7 952 620)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	16	(20 328 323)	(16 513 596)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(12 470 339)	(24 466 216)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		14 195 301	17 563 334
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		82 237 459	(195 770 773)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	7	240 379 608	436 150 381
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	7	322 617 067	240 379 608

Примечания на страницах с 6 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.