



ASIA ALLIANCE
BANK

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ASIA ALLIANCE BANK»**

**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года**



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-Коммерческого Банка «Asia Alliance Bank»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерно-Коммерческого Банка «Asia Alliance Bank» (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств 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 2016 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в 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 положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее 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 Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Краткий обзор**Существенность**

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 2,392,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.

Объем Группы

Группа состоит из двух подотчетных организаций, которые находятся на территории Республики Узбекистан. Мы провели аудит финансовой информации обеих подотчетных организаций.

Ключевые вопросы аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

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 состоит из двух организаций, материнская компания – Акционерно-Коммерческий Банк «Asia Alliance Bank» и дочерняя организация – Общество с Ограниченной Ответственностью «Absolute Leasing». Финансовая отчетность Группы представляет собой консолидацию данных двух компаний. Мы провели аудит полной финансовой информации обеих подотчетных организаций. Данный аудит, совместно с дополнительно представленными процедурами на уровне Группы, что включает в себя проверку журналов консолидации и исключения внутригрупповых балансов и транзакций, является основанием для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.

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 разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют 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.



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом 2,392,000 тысяч УЗС.

Как мы ее определили 5% от прибыли до налогообложения.

Обоснование примененного уровня существенности

- Группа является организацией, деятельность которой направлена на получение дохода, и которая исторически является рентабельной организацией;
- Прибыль Группы постоянна, и основные пользователи финансовой отчетности (акционеры, кредиторы, регуляторы) заинтересованы в рентабельности и ликвидности.

Мы согласовали с руководством вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 119,000 тысяч УЗС, а также, об искажениях ниже данной суммы, которые, по нашему мнению, должны быть предоставлены в отчете по характерным признакам.

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.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы обратили внимание на данную область из-за суммы остатков кредитов и авансов клиентам в консолидированном Отчете о финансовом положении (734,439,739 тысяч УЗС на 31 декабря 2016 г.) и из-за применения существенного суждения при оценке резерва под обесценение кредитного портфеля.

Определение допущений при измерении обесценения крайне субъективно ввиду уровня суждений, применявшихся руководством во время признания обесценения и оценке размера любого такого обесценения.

Принципы учетной политики и критические суждения в отношении расчета резерва под обесценение кредитного портфеля представлены в Примечаниях 3 и 4 к консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры в отношении кредитного портфеля в основном включают следующее:

- оценка контролей по утверждению, учету и мониторингу кредитов и авансов;
- оценка методологии, входных данных и допущений, используемых Банком при расчете обесценения на основе портфеля;
- оценка адекватности резерва под обесценение для индивидуально оцененных кредитов и авансов.

Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия в финансовой отчетности должным образом подверженность Банка кредитному риску.

Мы провели проверку выбранных индивидуально значимых кредитов, уделяя особое внимание прогнозу и ожидаемым потокам денежных средств, качеству и оценке залогового обеспечения, совокупной истории дефолтов в рамках секторов промышленности. Наша выборка была основана на кредитах с недостаточным залоговым обеспечением, так как кредиты с достаточным залоговым обеспечением обуславливают достаточные потоки

Банк использует два метода расчета резерва под обесценение кредитного портфеля:

Индивидуально оцененные кредиты

В основном представляют собой корпоративные кредиты, которые оцениваются в индивидуальном порядке Кредитным комитетом Банка с целью определения объективного доказательства обесценения кредита.

Индивидуально обесцененные кредиты отражаются на основании дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки; или по справедливой стоимости обеспечения, если погашение зависит в основном от обеспечения.

Если индивидуально значимый кредит обесценен, возмещаемая сумма определяется на уровне кредита, и резерв признается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью кредита, в случае если возмещаемая стоимость ниже.

Убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью кредита и его дисконтированной стоимостью возмещаемой суммы, рассчитанной как указано выше.

Кредиты, оцениваемые на основе портфеля (коллективная оценка)

Руководство Банка оценивает, на основании предыдущих невыполнений обязательств, данных по миграции и преобладающих экономических и кредитных условий, кредиты, которые могут быть обесценены, но обесценение индивидуально не определено на отчетную дату.

будущих денежных средств (даже если данные кредиты могут быть просрочены). Наша работа включала в себя следующие действия по выбранным кредитам:

1. Мы проверили своевременно ли проводилось определение обесценения, проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, подвергли критическому анализу применимые допущения и суждения экспертов и сравнили оценочные данные с внешними доказательствами, там где они имели место;
2. Мы оценили заемное обеспечение, предоставленное заемщиками, проведя обзор актов/отчетов внутренней и внешней оценки и получив понимание политики Банка, имеющей отношение к мониторингу и оценке обеспечения, а также понимание дополнительно представленных руководством процедур, таких как внутренняя переоценка стоимости обеспечения или визиты на места.

Так как, на основании представленных нами процедур, кредиты, обесцененные в индивидуальном порядке, не были определены, мы применили ставки резерва, рассчитанного на основе коллективной оценки в отношении всех кредитов, за исключением одномесечных кредитов новым заемщикам, которые не рассматриваются под обесценение ввиду того, что они были выданы недавно.

В отношении резерва под обесценение, совокупно оцененного на основе моделирования, мы проверили тестирование обоснованности и действенности модели, а также данные и допущения, которые были применены. Наша работа включала в себя следующее:

3. Мы сравнили основные допущения, сделанные с учетом наших собственных знаний и опыта работы в финансовой и банковской сфере;
4. Мы провели перерасчет и проверили правильность модели, которая была использована для расчета коллективного обеспечения;
5. Мы проверили включены ли потенциальные индикаторы обесценения руководством в анализ обесценения.

В отношении окончательного резерва под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года, были представлены следующие дополнительные процедуры:

6. Мы разработали независимые прогнозируемые результаты в отношении уровней резерва на основании результатов нашего аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2016 года;
7. Мы разработали независимые прогнозируемые результаты в отношении коллективной оценки на основании нашего понимания данной сферы и банковского рынка в Узбекистане.

Наши процедуры не ведут к существенным корректировкам резервов под обесценение на 31 декабря 2016 года.

Ответственность руководства и Совета Группы, отвечающих 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.

Совет Группы несет ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе 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, представляет 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 организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

Уткир Мухаммадиев
Генеральный директор/Руководитель аудиторской проверки
Сертификат аудитора №. 9/15
от 16 августа 2013 года

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
17 марта 2017 года
Ташкент, Узбекистан

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016
ГОДА**



(в тысячах Узбекских Сумах)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	18	88,975,269	62,667,519
Процентные расходы	18	<u>(26,039,323)</u>	<u>(16,206,854)</u>
Чистые процентные доходы		62,935,946	46,460,665
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9,10	<u>(2,337,326)</u>	<u>(460,664)</u>
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		60,598,620	46,000,001
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19	4,690,863	10,240,732
Комиссионные доходы	20	55,439,534	56,732,414
Комиссионные расходы	20	<u>(23,401,686)</u>	<u>(16,077,723)</u>
Резерв по гарантиям и прочим активам	13,16	<u>(287,629)</u>	459,532
Прочие доходы	21	<u>3,986,924</u>	<u>1,103,865</u>
Чистые беспроцентные доходы		40,428,006	52,458,820
Операционные доходы		101,026,626	98,458,821
Операционные расходы	22	<u>(54,351,354)</u>	<u>(45,206,868)</u>
Прибыль до налогообложения		46,675,272	53,251,953
Расходы по налогу на прибыль	23	<u>(9,596,910)</u>	<u>(10,495,241)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		37,078,362	42,756,712
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		37,078,362	42,756,712
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию	24	<u>77</u>	<u>108</u>

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

17 марта 2017 г.
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА



(в тысячах Узбекских Сумах)

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	87,092,719	61,918,602
Проценты уплаченные	(25,984,515)	(15,813,774)
Комиссии полученные	53,932,412	55,530,131
Комиссии уплаченные	(23,401,686)	(16,077,723)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	895,473	3,645,996
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	153,799	1,724,080
Прочие полученные операционные доходы	3,986,924	800,168
Арендный доход от инвестиционного имущества	-	303,697
Уплаченные расходы на содержание персонала	(27,993,382)	(24,531,624)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(19,306,617)	(19,260,501)
Уплаченный налог на прибыль	(6,167,702)	(12,186,683)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	43,207,425	36,052,369
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение по обязательным резервным депозитам в ЦБРУ	(3,245,546)	7,884,116
Чистое снижение по средствам в других банках	5,008,786	106,525,860
Чистый прирост по кредитам клиентам	(236,542,614)	(4,534,977)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(19,374,693)	(10,466,836)
Чистый прирост по прочим активам	(13,200,147)	(1,758,150)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	108,111,375	23,646,412
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов	(61,870,402)	(155,921,701)
Чистое снижение по прочим обязательствам	874,535	(254,004)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(177,031,281)	1,173,089
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(10,019,973)	(4,892,511)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(1,604,320)	(4,848,239)
Приобретение нематериальных активов	(212,317)	(815,988)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(11,836,610)	(10,556,738)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(16,513,596)	(5,104,616)
Собственные выкупленные акции	(7,952,620)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(24,466,216)	(5,104,616)

Примечания на страницах с 6 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах Узбекских Сумах)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	17,563,334	16,862,330
ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ / (СНИЖЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(195,770,773)	2,374,065
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	7 436,150,381	433,776,316
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	7 240,379,608	436,150,381

От имени Правления Банка

Абдукажоров И.А.
Председатель Правления

17 марта 2017 г.
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер