



**Акционерно-коммерческий Банк
«ASIA ALLIANCE BANK»
и его дочерняя организация**
Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 года, была утверждена Правлением Группы 29 апреля 2019 года.

От имени Правления

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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 2018 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 2018 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 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 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? Что было сделано в ходе аудита?

Резерв на ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам

Как описано в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, недавно принятый МСФО 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») ввел принципы, требующие значительной степени суждения, использования соответствующих исторических и прогнозных данных и сложных методов оценки при определении ОКУ по финансовым активам, подлежащим оценке на предмет обесценения. Учитывая значимость ссуд и авансов клиентам для финансового положения Группы, степень суждения и наличие неопределенности оценки, связанной с определением и оценкой ОКУ, мы рассматривали эту область в качестве ключевого вопроса аудита.

Оценка ОКУ на индивидуальной или коллективной основе предполагает использование допущений при определении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по кредитам с момента их первоначального признания.

Для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, оценка ОКУ требует сложных расчетов и методов оценок, которые в значительной степени основаны на ненаблюдаемых данных и зависят от различных факторов, включая историю просрочки и возмещений, отрасль заемщика, статистическое моделирование и экспертные оценки в определении степени корректировки в отношении прогнозной информации.

Для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, расчет ОКУ включает анализ финансовых и нефинансовых данных для оценки будущих денежных потоков при различных сценариях, взвешенных с учетом вероятностей. Информация, используемая для такого анализа, может включать текущие финансовые результаты заемщика, прогнозы отраслевых тенденций, ожидаемую стоимость обеспечения, а также затраты и время, необходимые для продажи

Мы получили представление о процессах и соответствующих процедурах контроля в отношении создания резерва по ожидаемым убыткам, в частности в плане распределения кредитов на соответствующие стадии обесценения, а также моделирования ожидаемых кредитных убытков, включая процесс контроля за моделью, исходными данными и математической точностью расчетов.

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Оценка методологии резервирования, разработанной для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями, изложенными в МСФО 9;
- При участии наших внутренних специалистов по управлению рисками и актуарным вопросам оценка обоснованности допущений руководства на основании исторической информации, прогнозов рынка и отраслевой практики;
- Проверка точности исходных данных, используемых в модели, на основании подтверждающих документов и актов мониторинга займов;
- На выборочной основе - анализ распределения кредитов по стадиям, вероятности наступления дефолта по кредиту, и оценка любых возмещений, ожидаемых от дефолтных займов;
- Для индивидуально оцененных дефолтных кредитов - тестирование стоимости обеспечения, используемого при расчете убытков от обесценения путем оспаривания предположений в отношении будущих денежных потоков и стоимости удерживаемого обеспечения, согласования основных допущений с подтверждающими документами и другой доступной информацией;
- Оценка адекватности и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам этих 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.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 16 марта 2018 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за 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 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.



Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш» Эркин Абдулов
Квалифицированный аудитор / Партнер по проекту

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № 00776, зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан 5 апреля 2019 года. Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 04830 от 22 Мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Свидетельство на осуществление аудиторской деятельности № 3, зарегистрированное Центральным Банком Республики Узбекистан 14 Октября 2013 года. Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 6/8 от 30 Июня 2015 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан.

29 Апреля 2019 года
Ташкент, Узбекистан

Директор
Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	367,135,413	322,617,067
Средства в банках	9	74,804,918	134,093,112
Торговые ценные бумаги	10	14,310,349	-
Кредиты и авансы клиентам	11	1,209,411,572	852,442,950
Основные средства	12	75,584,755	46,306,840
Нематериальные активы	12	4,923,689	1,096,419
Инвестиционная недвижимость	13	8,841,471	9,474,564
Активы, предназначенные для продажи	14	4,281,749	-
Предоплата по налогу на прибыль		5,141,042	4,854,693
Отложенные налоговые активы	27	2,684,584	1,437,502
Прочие активы	15	17,902,990	20,644,213
ИТОГО АКТИВЫ		1,785,022,532	1,392,967,360
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	16	24,558,852	44,097,960
Другие заемные средства	17	122,614,234	43,529,475
Средства клиентов	18	1,394,028,831	1,051,228,590
Прочие обязательства	19	13,848,952	12,432,633
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,555,050,869	1,151,288,658
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	167,481,601	140,000,000
Эмиссионный доход	21	3,919,856	3,919,856
Нераспределенная прибыль		58,570,206	97,758,846
ИТОГО КАПИТАЛ		229,971,663	241,678,702
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,785,022,532	1,392,967,360

От имени Правления

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)



	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	22	174,307,278	131,799,930
Процентные расходы	22	(73,599,438)	(40,325,053)
Чистый процентный доход до резерва под убытки активов, по которым начисляются проценты		100,707,840	91,474,877
Резерв под убытки активов, по которым начисляются проценты	8,9,11	(6,705,617)	(9,411,347)
Чистый процентный доход после резерва под убытки активов, по которым начисляются проценты		94,002,223	82,063,530
Доходы по услугам и комиссиям	24	82,510,467	78,203,003
Расходы по услугам и комиссиям	24	(35,092,310)	(31,507,060)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой (Начисление) / в восстановление резервов по прочим активам и обязательствам	23 15,19,30	8,576,236 (191,256)	21,691,460 2,589,828
Прочие доходы	25	2,832,828	3,307,854
Чистые непроцентные доходы		58,635,965	74,285,085
Операционные доходы		152,638,188	156,348,615
Операционные расходы	26	(111,039,747)	(82,364,715)
Прибыль до налогообложения		41,598,441	73,983,900
Расходы по налогу на прибыль	27	(8,540,943)	(13,269,757)
Чистая прибыль за год		33,057,498	60,714,143
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		33,057,498	60,714,143
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в сумах)	28	59	122

От имени Правления

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**



(в тысячах узбекских сум)

		Уставный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
<i>Прим.</i>						
На 1 января 2017 года		124,166,125	(7,646,750)	3,075,267	73,840,256	193,434,898
	Общий совокупный доход за год	-	-	-	60,714,143	60,714,143
	Объявленные дивиденды (за 2016 год)	-	-	-	(11,798,429)	(11,798,429)
21	Объявленные дивиденды (за 6 месяцев 2017 года)	-	-	-	(8,529,894)	(8,529,894)
21	Дивиденды капитализированные	15,833,875	-	633,355	(16,467,230)	-
21	Реализация выкупленных собственных акций	-	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
	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	-	(4,346,138)	(4,346,138)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		140,000,000	-	3,919,856	93,412,708	237,332,564
	Общий совокупный доход за год	-	-	-	33,057,498	33,057,498
21	Объявленные дивиденды	-	-	-	(67,900,000)	(67,900,000)
21	Дивиденды капитализированные	27,481,601	-	-	-	27,481,601
На 31 декабря 2018 года		167,481,601	-	3,919,856	58,570,206	229,971,663

Примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено*)
Прим.			
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
		167,207,713	120,670,072
Проценты, полученные		(75,809,418)	(37,504,464)
Проценты, уплаченные		82,132,298	77,617,990
Доходы по услугам и комиссии полученные		(34,629,594)	(30,919,443)
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные		8,546,399	2,907,397
Поступления от операций с иностранной валютой		2,374,252	3,097,203
Прочие операционные доходы полученные		(66,277,008)	(43,643,703)
Расходы на содержание персонала, уплаченные		(42,907,494)	(32,569,541)
Административные и прочие операционные расходы, уплаченные		(8,848,540)	(18,513,268)
Налог на прибыль уплаченный			
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		31,788,608	41,142,243
Снижение / (прирост) в активах			
		58,695,861	(14,690,370)
Средства в банках		(14,281,856)	-
Приобретение торговых ценных бумаг		(355,753,854)	(106,453,587)
Кредиты и авансы клиентам		8,675,408	(339,241)
Прочие активы			
(Снижение) / прирост в обязательствах			
		(18,851,772)	(82,902,259)
Средства банков		335,911,244	204,080,053
Средства клиентов		11,492	(1,908,189)
Прочие обязательства			
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		46,195,131	38,928,650
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
		(42,873,616)	(19,756,696)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		641,103	-
Поступления от выбытия основных средств			
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(42,232,513)	(19,756,696)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления по другим заемным средствам	20	87,037,770	17,990,543
Погашение по другим заемным средствам	20	(8,808,422)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	79,200,000	120,050,000
Погашение долговых ценных бумаг	20	(79,550,000)	(76,700,000)
Реализация выкупленных собственных акций		-	7,857,984
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(37,364,887)	(20,328,323)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		40,514,461	48,870,204
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		44,477,079	68,042,158
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		41,436	14,195,301
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	8	322,617,067	240,379,608
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	8	367,135,582	322,617,067
Неденежные расчеты исключенные из консолидированного отчета о движении денежных средств:			
Кредиты и авансы клиентам, которые были погашены посредством обращения взыскания на обеспечение		(4,281,749)	-
Активы, предназначенные для продажи		4,281,749	-
Капитализированные дивиденды		27,481,601	15,833,875

* см. Примечание 7