



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-коммерческого «Алокабанк»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерно-коммерческого «Алокабанк» (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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»), а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, относящимися к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.



Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 2,300,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»).

Объем Группы

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка и существенных остатков и операций единственной дочерней организации – Алокализинг, включенной в консолидированную финансовую отчетность Группы.

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.

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 2,300,000 тысяч УЗС.

Как мы ее определили

Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения, скорректированной с учетом

разового воздействия прибыли от переоценки иностранной валюты, возникшей в результате разовой девальвации местной валюты 5 сентября 2017 года (в результате либерализации валютной политики в Узбекистане от 4 сентября 2017 года.)

Обоснование примененного 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 Банка и Группы и считается общепризнанным показателем. При расчете уровня существенности мы исключили прибыль, возникающую при разовой девальвации местной валюты, чтобы прийти к тому показателю, который, по нашему мнению, наилучшим способом представляет размер Группы. 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.

Мы согласовали с руководством вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 115,000 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.

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы считаем, что обесценение кредитов и авансов клиентам является ключевым вопросом аудита ввиду следующего:

- i) кредиты и авансы клиентам на сумму 1,611,435,525 тысяч УЗС на 31 декабря 2017 года составляют примерно 60% от общей суммы активов Группы, и
- ii) существенные допущения, применяемые при оценке обесценения кредитов.

Суждения и решения, принятые руководством при оценке обесценения кредитов, являются крайне субъективными, учитывая уровень суждений, применяемых руководством при признании обесценения и суммы данного обесценения.

Мы проверили методологию, входящие данные и допущения, применяемые Группой при расчете резерва под обесценение кредитов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, *Финансовые инструменты: признание и оценка*.

Мы провели проверку выбранных индивидуально значимых кредитов, уделяя особое внимание неуплатам или отставаниям, ожидаемым денежным потокам, экономическим ситуациям коррелирующими с негативными изменениями по выплатам, качеству и оценке залогового обеспечения. Наша выборка была основана на кредитах с недостаточным залоговым обеспечением.

Мы проверили на выборочной основе то, что определение стоимости обеспечения подтверждается соответствующей и обновленной оценкой, в случае, если погашение зависит преимущественно от обеспечения.

Ключевые вопросы аудита

Группа использует следующие подходы при оценке резерва под обесценение кредитного портфеля:

Индивидуально оцененные кредиты

В основном представляют собой кредиты юридическим лицам, которые оцениваются в индивидуальном порядке Кредитным комитетом Банка с целью определения объективного доказательства обесценения кредита. Если индивидуально обесцененные кредиты не имеют признаков обесценения, они оцениваются на коллективной основе.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе (коллективная оценка)

Банк группирует кредиты с аналогичными характеристиками кредитного риска, которые являются показателем способности заемщика погасить всю сумму задолженности согласно условиям контракта.

Принципы учетной политики и критические суждения в отношении расчета обесценения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечаниях 3, 4 и 9 к консолидированной финансовой отчетности.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Также, в отношении выбранных данных мы согласовали входные данные, использованные при расчете обесценения с исходными системами и документами.

В отношении резерва под обесценение, оцененного на основе портфеля, мы провели тестирование обоснованности и действенности модели, а также данных и допущений, которые были применены. Наша работа включала в себя следующее:

1. Мы сравнили основные допущения, сделанные с учетом наших собственных знаний и опыта работы в финансовой и банковской сфере Республики Узбекистан, а также специфики Группы.

2. Мы проверили, что расчет резерва под обесценение кредитного портфеля математически верен, включая движения за период.

3. Мы разработали независимые ожидания в отношении совокупной оценки в соответствии с нашим пониманием секторов промышленности и банковского рынка в Узбекистане и сравнили их с теми, которые использует руководство, а также оценили какие-либо разницы при расчете суммы резерва.

4. Мы проверили тестирование на основе исторических данных, чтобы удостовериться, что оценочные значения являются соответствующими и применялись последовательно.

На основании представленных аудиторских процедур, мы считаем, что суждение руководства, используемое при оценке резерва по кредитам и авансам подтверждается имеющимися доказательствами.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит информации, включенной в Годовой Отчет, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности, который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий 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, когда она будет нам предоставлена, 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.

При ознакомлении с Годовым Отчетом и при заключении того, что в нем имеются существенные искажения, нам необходимо связываться по этому вопросу с лицами, отвечающими за корпоративное управление.

Ответственность руководства и Совета Группы 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 несет ответственность за надзор над процессом подготовки 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 «ПрайсвоटरхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвоटरхаусКуперс»

26 марта 2018 г.

Ташкент, Узбекистан

Акционерно-коммерческий «Алокабанк» и его дочерняя организация
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	1 января 2016 г.
			Скорректировано	Скорректировано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	576,682,699	226,013,897	76,758,619
Средства в других банках	8	290,296,100	153,642,618	104,358,109
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	1,607,758,544	1,088,722,457	919,254,630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1,305,525	3,258,863	3,766,531
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	3,105,863	3,068,055	3,067,315
Инвестиции в ассоциированные компании	12	6,668,841	10,914,161	8,743,453
Основные средства и нематериальные активы	13	59,926,292	65,152,389	59,559,239
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3,623,410	759,398	-
Отложенный налоговый актив	25	7,541,851	4,509,764	3,521,143
Прочие активы	14	21,021,851	5,240,863	11,826,551
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		1,981,963	1,748,486	-
ИТОГО АКТИВЫ		2,579,912,939	1,563,030,951	1,190,855,590
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15	203,644,941	240,226,628	271,267,896
Средства клиентов	16	1,947,218,698	1,089,017,204	718,825,573
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-	3,000,000	9,204,164
Прочие заемные средства	18	38,571,107	25,359,870	5,323,089
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	830,015
Прочие обязательства	19	16,241,859	8,468,217	11,561,999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,205,676,605	1,366,071,919	1,017,012,736
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	20	244,487,798	123,377,798	112,701,169
Нераспределенная прибыль		129,748,536	73,581,234	61,141,685
ИТОГО КАПИТАЛ		374,236,334	196,959,032	173,842,854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,579,912,939	1,563,030,951	1,190,855,590

Утверждено и подписано 26 марта 2018 года



Ирисбекова Камуна
Председатель Правления




Буранов Худояр
Главный бухгалтер

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	21	179,100,177	147,918,570
Процентные расходы	21	(80,793,095)	(67,786,103)
Чистые процентные доходы		98,307,082	80,132,467
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	(6,137,711)	2,811,272
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		92,169,371	82,943,739
Комиссионные доходы	22	76,082,341	48,080,352
Комиссионные расходы	22	(21,934,891)	(8,815,297)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(21,422,120)	4,227,369
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		59,792,167	1,753,869
Прочие операционные доходы	23	10,636,762	3,275,666
Административные и прочие операционные расходы	24	(122,189,704)	(92,416,295)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	12	1,615,236	2,162,523
Прибыль до налогообложения		74,749,162	41,211,926
Расходы по налогу на прибыль	25	(9,642,115)	(8,438,954)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		65,107,047	32,772,972
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		65,107,047	32,772,972
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности (в УЗС на акцию)	26	55	33
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию от продолжающейся деятельности (в УЗС на акцию)	26	77	48

Акционерно-коммерческий «Алокабанк» и его дочерняя организация
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2016 года	112,701,169	61,141,685	173,842,854
Прибыль за год	-	32,772,972	32,772,972
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за 2016 год	-	32,772,972	32,772,972
Объявленные дивиденды	10,676,629	(20,333,423)	(9,656,794)
Остаток на 31 декабря 2016 года	123,377,798	73,581,234	196,959,032
Прибыль за год	-	65,107,047	65,107,047
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за 2017 год	-	65,107,047	65,107,047
Эмиссия акций	121,110,000	-	121,110,000
Объявленные дивиденды	-	(8,939,745)	(8,939,745)
Остаток на 31 декабря 2017 года	244,487,798	129,748,536	374,236,334

Акционерно-коммерческий «Алокабанк» и его дочерняя организация
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		177,946,308	150,990,142
Проценты уплаченные		(80,631,232)	(67,582,360)
Комиссии полученные		63,476,103	49,027,001
Комиссии уплаченные		(21,934,891)	(8,826,461)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		59,792,167	1,753,869
Прочие полученные операционные доходы		8,437,026	2,155,972
Уплаченные расходы на содержание персонала		(64,694,163)	(47,391,877)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(39,993,960)	(37,858,781)
Уплаченный налог на прибыль		(15,538,214)	(11,016,988)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		86,859,144	31,250,517
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		54,260,974	(49,107,249)
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(505,029,956)	(169,739,179)
- прочим активам		6,779,568	(1,592,831)
<i>Чистое (снижение) / прирост по:</i>			
- средствам других банков		(76,554,823)	(30,949,783)
- средствам клиентов		373,596,801	371,139,266
- прочим обязательствам		(58,729,720)	155,309
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(118,818,012)	151,156,050
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,306,058)	(34,864)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2,267,020	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7,717,493)	(9,823,790)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		7,894,575	1,244,429
Приобретение ассоциированных компаний		-	(675,193)
Выручка от реализации ассоциированных компаний		3,514,996	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний		740,742	667,011
Дивиденды, полученные		28,056	57,331
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		5,421,838	(8,565,076)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	20	121,110,000	-
Дивиденды уплаченные	26	(8,939,745)	(9,656,794)
Погашение долговых ценных бумаг	17	(3,000,000)	(6,000,000)
Получение прочих заемных средств	18	20,833,358	20,036,959
Погашение прочих заемных средств	18	(7,908,148)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		122,095,465	4,380,165
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		341,969,511	2,284,139
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		350,668,802	149,255,278
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	226,013,897	76,758,619
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	576,682,699	226,013,897