



---

ASIA ALLIANCE  
BANK

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

**Консолидированная финансовая отчетность  
и аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**



## **Аудиторское заключение**

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

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерно-Коммерческого Банка «Asia Alliance Bank» (далее – «Банк») и его дочерней компании (совместно именуемые «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства за составление финансовой отчетности**

- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

**Аудиторское заключение (продолжение)**

**Мнение аудитора**

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Уткир Мухаммадиев  
Генеральный директор  
Квалификационный сертификат аудитора  
№ 9/15 от 16 Августа 2013 года



Григорий Асатуров  
Аудитор  
Квалификационный сертификат аудитора  
№ 9/18 от 30 Января 2015 года

*ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»*

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»  
12 апреля 2016 года  
Ташкент, Узбекистан

# КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах узбекских сум)



	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	436,150,381	433,776,316
Средства в других банках	8	117,893,195	224,718,887
Кредиты клиентам	9,29	436,364,756	413,080,259
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,29	35,408,473	25,243,365
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		5,055,841	3,083,114
Инвестиционная недвижимость	12	9,202,395	-
Основные средства	11	25,612,713	23,925,182
Нематериальные активы	11	1,146,481	571,424
Прочие активы	13	6,351,520	4,545,727
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,073,185,755</b>	<b>1,128,944,274</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	14	42,701,791	18,600,000
Средства клиентов	15,29	841,411,529	959,908,857
Отложенное налоговое обязательство	22	295,327	14,042
Прочие обязательства	16	34,118,862	7,550,156
<b>Итого обязательства</b>		<b>918,527,509</b>	<b>986,073,055</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	17	99,007,947	99,007,947
Эмиссионный доход	17	2,374,809	2,374,809
Нераспределенная прибыль		53,275,490	41,488,463
<b>Итого капитал</b>		<b>154,658,246</b>	<b>142,871,219</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,073,185,755</b>	<b>1,128,944,274</b>

От имени Правления Банка

Абдукахоров И.А.  
Председатель Правления

11 апреля 2016 года  
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.  
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ  
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**

**31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)



	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы	18	62,667,519	37,116,673
Процентные расходы	18	(16,206,854)	(25,617,423)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>46,460,665</b>	<b>11,499,250</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9,10	(460,664)	(4,750,846)
<b>Чистые процентные доходы после создание резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>		<b>46,000,001</b>	<b>6,748,404</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19	10,240,732	39,503,474
Комиссионные доходы	20	56,732,414	68,719,809
Комиссионные расходы	20	(12,587,814)	(17,543,317)
Восстановление резерва по гарантиям и прочим активам	13,16	459,532	1,134,339
Доход от аренды инвестиционной недвижимости		303,697	-
Прочие доходы		800,168	223,817
<b>Чистые беспроцентные доходы</b>		<b>55,948,729</b>	<b>92,038,122</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>101,948,730</b>	<b>98,786,526</b>
Операционные расходы	21	(48,696,777)	(36,883,022)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>53,251,953</b>	<b>61,903,504</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(10,495,241)	(11,689,062)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>42,756,712</b>	<b>50,214,442</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>42,756,712</b>	<b>50,214,442</b>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию	23	108	142

Абдукахоров И.А.  
Председатель Правления

11 апреля 2016 года  
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.  
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>1 января 2014 года</b>	<b>75,278,123</b>	<b>1,425,616</b>	<b>19,170,605</b>	<b>95,874,344</b>
Эмиссия акций - денежные средства	1,538,462	61,538	-	1,600,000
Итого совокупный доход за 2014 год	-	-	50,214,442	50,214,442
Капитализированные дивиденды (текущий год)	20,336,025	813,441	(6,747,118)	14,402,348
Капитализированные дивиденды (предыдущий год)	1,855,337	74,214	(21,149,466)	(19,219,915)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>99,007,947</b>	<b>2,374,809</b>	<b>41,488,463</b>	<b>142,871,219</b>
Итого совокупный доход за 2015 год	-	-	42,756,712	42,756,712
Объявленные дивиденды	-	-	(30,969,685)	(30,969,685)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>99,007,947</b>	<b>2,374,809</b>	<b>53,275,490</b>	<b>154,658,246</b>

От имени Правления Банка

Абдукахоров И.А.  
Председатель Правления

11 апреля 2016 года  
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.  
Главный бухгалтер

(в тысячах узбекских сум)

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
	61,918,602	37,076,387
Проценты полученные	(15,813,774)	(25,398,178)
Проценты уплаченные	55,530,131	68,764,316
Комиссии полученные	(12,587,814)	(17,543,317)
Комиссии уплаченные	3,645,996	2,050,092
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1,724,080	-
Доходы, полученные от производных инструментов	800,168	223,817
Прочие полученные операционные доходы	303,697	-
Доходы, полученные от аренды инвестиционной недвижимости	(24,531,624)	(20,796,030)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(22,750,410)	(11,535,956)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(12,186,683)	(12,465,581)
Уплаченный налог на прибыль		
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>36,052,369</b>	<b>20,375,550</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение по обязательным резервным депозитам в ЦБРУ	7,884,116	35,931,730
Чистое снижение по средствам в других банках	106,525,860	116,905,120
Чистый прирост по кредитам клиентам	(4,534,977)	(225,424,905)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(10,466,836)	(13,751,814)
Чистый прирост по прочим активам	(1,758,150)	(205,555)
Чистое снижение по средствам других банков	23,646,412	(53,903,289)
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов	(155,921,701)	2,485,256
Чистое снижение по прочим обязательствам	(254,004)	(77,276)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1,173,089</b>	<b>(117,665,183)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств	(4,892,511)	(6,330,741)
Приобретение нематериальных активов	(815,988)	(382,535)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(4,848,239)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(10,556,738)</b>	<b>(6,713,276)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выручка от эмиссии обыкновенных акций	-	1,600,000
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(5,104,616)	(6,408,465)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(5,104,616)</b>	<b>(4,808,465)</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		16,862,330	31,336,053
<b>ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ / (СНИЖЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>2,374,065</b>	<b>(97,850,871)</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	7	433,776,316	531,627,187
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	7	436,150,381	433,776,316

От имени Правления Банка

Абдукажоров И.А.  
Председатель Правления

11 апреля 2016 года  
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.  
Главный бухгалтер