



ASIA ALLIANCE
BANK

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ASIA ALLIANCE BANK”**

**Консолидированная финансовая отчетность
и отчет независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Отчет независимого аудитора

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 2014 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.



Отчет независимого аудитора (продолжение)

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Audit Organization "PricewaterhouseCoopers" LLC

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
13 марта 2015 года
Ташкент, Узбекистан

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах Узбекских Сумов)



	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7	433,776,316	531,627,187
Средства в банках	8	224,718,887	350,982,750
Кредиты клиентам	9,27	413,080,259	192,532,112
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,27	25,243,365	10,578,496
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3,083,114	3,071,979
Основные средства	11	23,925,182	20,211,022
Нематериальные активы	11	571,424	316,594
Прочие активы	12	4,545,727	3,964,668
ИТОГО АКТИВЫ		1,128,944,274	1,113,284,808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13	18,600,000	72,647,809
Средства клиентов	14,27	959,908,857	935,910,638
Отложенное налоговое обязательство	21	14,042	779,426
Прочие обязательства	15	7,550,156	8,072,591
Итого обязательства		986,073,055	1,017,410,464
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	16	99,007,947	75,278,123
Эмиссионный доход	16	2,374,809	1,425,616
Нераспределенная прибыль		41,488,463	19,170,605
Итого капитал		142,871,219	95,874,344
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,128,944,274	1,113,284,808

От имени Правления Банка

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления

10 марта 2015 года
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014
ГОДА**



(в тысячах Узбекских Сумов)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы	17	37,116,673	26,854,210
Процентные расходы	17	(25,617,423)	(12,671,328)
Чистые процентные доходы		11,499,250	14,182,882
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9,10	(4,750,846)	(4,667,042)
Чистые процентные доходы после создание резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		6,748,404	9,515,840
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18	39,503,474	31,255,330
Комиссионные доходы	19	68,719,809	52,638,570
Комиссионные расходы	19	(17,543,317)	(14,882,474)
Восстановление резерва / (резерв)	12,15	1,134,339	(2,610,766)
Прочие доходы		223,817	338,179
Чистые беспроцентные доходы		92,038,122	66,738,839
Операционные доходы		98,786,526	76,254,679
Операционные расходы	20	(36,883,022)	(25,564,345)
Прибыль до налогообложения		61,903,504	50,690,334
Расходы по налогу на прибыль	21	(11,689,062)	(9,307,483)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		50,214,442	41,382,851
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		50,214,442	41,382,851

Абдукадоров И.А.
Председатель Правления

10 марта 2015 года
Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах Узбекских Сумов)

Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2013 года	50,850,000	688,492	10,492,494	62,030,986
Эмиссия акций - денежные средства	2,788,461	111,538	-	2,899,999
Итого совокупный доход за 2013 год	-	-	41,382,851	41,382,851
Объявленные дивиденды	-	-	(10,439,492)	(10,439,492)
Капитализированные дивиденды	21,639,662	625,586	(22,265,248)	-
31 декабря 2013 года	75,278,123	1,425,616	19,170,605	95,874,344
Эмиссия акций - денежные средства	1,538,462	61,538	-	1,600,000
Итого совокупный доход за 12 месяцев 2014 года	-	-	50,214,442	50,214,442
Объявленные дивиденды	-	-	(6,747,118)	(6,747,118)
Капитализированные дивиденды (текущий год)	20,336,025	813,441	(21,149,466)	-
Капитализированные дивиденды (предыдущий период)	1,855,337	74,214	-	1,929,551
31 декабря 2014 года	99,007,947	2,374,809	41,488,463	142,871,219

От имени Правления Банка

Абдукадоров И.А.

Председатель Правления

10 марта 2015 года

Ташкент, Узбекистан



Шаринов Д.П.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА



(в тысячах Узбекских Сумов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	37,076,387	27,868,060
Проценты уплаченные	(25,398,178)	(12,620,707)
Комиссии полученные	68,764,316	53,530,113
Комиссии уплаченные	(17,543,317)	(14,905,548)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	2,050,092	860,069
Прочие полученные операционные доходы	223,817	306,535
Уплаченные расходы на содержание персонала	(14,820,991)	(12,054,955)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(17,510,995)	(12,214,612)
Уплаченный налог на прибыль	(12,465,581)	(11,235,667)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20,375,550	19,533,288
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервным депозитам в ЦБРУ	35,931,730	(46,911,380)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках	116,905,120	(145,949,584)
Чистый прирост по кредитам клиентам	(225,424,905)	(100,953,556)
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(13,751,814)	344,951
Чистый прирост по прочим активам	(205,555)	(14,063)
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков	(53,903,289)	46,865,932
Чистый прирост по средствам клиентов	2,485,256	319,760,077
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(77,276)	469,587
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(117,665,183)	93,145,252
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(6,330,741)	(4,657,696)
Приобретение нематериальных активов	(382,535)	(103,418)
Выручка от выбытия основных средств	-	986,626
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(6,713,276)	(3,774,488)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выручка от эмиссии обыкновенных акций	1,600,000	2,899,999
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(6,408,465)	(6,815,738)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(4,808,465)	(3,915,739)

Примечания на страницах с 6 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)



(в тысячах Узбекских Сумов)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		31,336,053	30,395,261
ЧИСТОЕ (СНИЖЕНИЕ) / ПРИРОСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(97,850,871)	115,850,286
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	7	531,627,187	415,776,901
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	7	433,776,316	531,627,187
Неденежные операции:			
Капитализация акций		1,929,551	-

От имени Правления Банка

Абдукахоров И.А.
Председатель Правления



10 марта 2015 года
Ташкент, Узбекистан

Шарипов Д.П.
Главный бухгалтер