

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ASIA ALLIANCE BANK»

Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Asia Alliance»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Asia Alliance Bank» и его дочерних предприятий (совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие консолидированные отчеты о 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 пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание 4 к данной консолидированной финансовой отчетности. В консолидированном отчете о движении денежных средств. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, денежные средства и их эквиваленты Группы включали сумму обязательного резерва в Центральном банке Республики Узбекистан. Как указано в Примечании 4 к данной консолидированной финансовой отчетности, Группа внесла изменения в учетную политику в отношении компонентов денежных средств и их эквивалентов. Соответственно, консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, был пересмотрен.

Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Прочие обстоятельства

Как часть нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, мы также провели аудит корректировки, описанной в Примечании 4, которая была сделана при пересмотре консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. По нашему мнению, такая корректировка имеет надлежащий характер и была внесена должным образом. Мы не были привлечены для аудита, обзора или проведения каких-либо прочих процедур по консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, кроме указанной корректировки и, соответственно, мы не выражаем мнения или любой другой формы уверенности по консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, рассматриваемой в целом.

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, был проведен другими аудиторами, которые выразили безусловно положительное мнение в своем отчете от 25 марта 2012 года.

Deloitte & Touche

5 марта 2013 года

г. Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ASIA ALLIANCE BANK»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	5,22	15,738,342	7,771,369
Процентные расходы	5,22	(6,585,698)	(793,825)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ			
		9,152,644	6,977,544
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,22	938,591	(1,228,500)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД			
		10,091,235	5,749,044
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой			
Доходы по услугам и комиссии	8,22	39,305,190	16,207,297
Расходы по услугам и комиссии	8	(12,612,948)	(5,818,045)
Прочие доходы		57,005	45,003
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
		39,739,195	12,931,980
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
		49,830,430	18,681,024
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
	9,22	(18,607,286)	(7,148,957)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ			
		31,223,144	11,532,067
Расходы по налогу на прибыль			
	10	(3,884,037)	(1,714,897)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД			
		27,339,107	9,817,170
Прочий совокупный доход			
		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
		27,339,107	9,817,170

От имени правления

Абдукахаров И.А.
Председатель Правления



(Signature)

Шарипов Д.П.
Главный Бухгалтер

5 марта 2013 года
г. Ташкент, Узбекистан

5 марта 2013 года
г. Ташкент, Узбекистан

**ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ASIA ALLIANCE BANK»
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

	Приме- чания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (Пересмотрено)	31 декабря 2010 года (Пересмотрено)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	11	415,880,127	125,992,296	52,558,058
Средства в банках	12,22	158,123,486	62,604,268	18,885,835
Ссуды, предоставленные клиентам	13,22	97,135,306	40,485,994	12,404,272
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	14,22	10,942,663	8,570,368	5,728,658
Основные средства	15	17,331,842	13,714,691	1,121,012
Нематериальные активы	15	348,034	314,257	96,408
Отложенные налоговые активы	10	-	48,374	8,766
Прочие активы	16	5,497,094	1,249,215	328,394
ИТОГО АКТИВЫ		705,258,552	252,979,463	91,131,403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	17	22,649,410	4,359,989	6,606,101
Средства клиентов	18,22	619,232,407	220,409,005	70,817,401
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	132,701
Отложенные налоговые обязательства	10	44,977	-	-
Прочие обязательства	19	1,280,382	569,717	185,142
Итого обязательства		643,207,176	225,338,711	77,741,345
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал		50,850,000	15,440,876	4,850,750
Эмиссионный доход		688,492	-	-
Резерв для уставного капитала		-	-	6,156,602
Нераспределенная прибыль		10,512,884	12,199,876	2,382,706
Итого капитал		62,051,376	27,640,752	13,390,058
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		705,258,552	252,979,463	91,131,403

От имени Правления:

Абдукахаров И.А.
 Председатель Правления



Шаринов Д.П.
 Главный Бухгалтер

5 марта 2013 года
 г. Ташкент, Узбекистан

5 марта 2013 года
 г. Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ASIA ALLIANCE BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах Узбекских Сум)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв для уставного капитала	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2011 года	4,850,750	-	6,156,602	2,382,706	13,390,058
Выпуск акций	4,433,524	-	-	-	4,433,524
Перевод депозитов на подписку на акции -Выпуск акций	6,156,602	-	(6,156,602)	-	-
Общий совокупный доход за 2011 год	-	-	-	9,817,170	9,817,170
31 декабря 2011 года	15,440,876	-	-	12,199,876	27,640,752
Выпуск акций	12,509,124	235,172	-	-	12,744,296
Общий совокупный доход за 2012 год	-	-	-	27,339,107	27,339,107
Объявленные дивиденды	-	-	-	(29,026,099)	(29,026,099)
Дивиденды капитализированные	22,900,000	453,320	-	-	23,353,320
31 декабря 2012 года	50,850,000	688,492	-	10,512,884	62,051,376

От имени Правления:

Абдукахаров И.А.
Председатель Правления
5 марта 2013 года
г. Ташкент, Узбекистан



Шарипов Д.П.
Главный Бухгалтер
5 марта 2013 года
г. Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ASIA ALLIANCE BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах Узбекских Сум)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (Пересмотрено)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		15,238,000	7,270,768
Проценты уплаченные		(6,503,500)	(760,859)
Доходы по услугам и комиссии полученные		39,305,190	16,207,297
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(12,612,948)	(5,818,045)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		1,295,858	345,213
Прочие операционные доходы полученные		54,663	45,003
Уплаченные расходы на содержание персонала		(9,272,351)	(3,448,726)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7,668,392)	(4,179,529)
Уплаченный налог на прибыль		(3,082,151)	(1,887,206)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16,754,369	7,773,916
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение по операционным активам:			
Увеличение по обязательному резерву в Центральном Банке Республики Узбекистан		(62,483,546)	(17,329,714)
Средства в банках		(32,947,735)	(25,479,830)
Ссуды предоставленные клиентам		(55,577,749)	(28,670,065)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		(2,089,821)	(3,001,460)
Прочие активы		(4,774,270)	52,675
Увеличение/(уменьшение) по операционным обязательствам:			
Средства банков		18,264,714	(2,246,189)
Средства клиентов		398,765,911	149,057,855
Прочие обязательства		228,039	128,583
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		276,139,912	80,285,771
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	15	(4,895,757)	(12,810,031)
Приобретение нематериальных активов		(121,932)	(237,703)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,017,689)	(13,047,734)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		12,744,296	4,433,524
Дивиденды уплаченные		(5,672,779)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		7,071,517	4,433,524

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ASIA ALLIANCE BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах Узбекских Сум)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (Пересмотрено)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		11,694,091	1,762,677
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		289,887,831	73,434,238
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	125,992,296	52,558,058
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	415,880,127	125,992,296

Как указано в Примечании 4, консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, был пересмотрен.

От имени Правления:

Абдукахаров И.А.
Председатель Правления



5 марта 2013 года
г. Ташкент, Узбекистан

Шарипов Д.П.
Главный Бухгалтер

5 марта 2013 года
г. Ташкент, Узбекистан