

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Частного Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Asia Alliance Bank»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Частного Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Asia Alliance Bank» и его дочерней компании (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств 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 консолидированной финансовой отчетности*

- 2 Руководство Группы 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 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением 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 финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.



## Мнение аудитора

6

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

PriceWaterhouseCoopers Audit Subsidiary Company

ПрайсвотерхаусКуперс Дочернее Аудиторское Предприятие

8 февраля 2011 года  
Ташкент, Узбекистан



**Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк "Asia Alliance Bank" и его дочерняя компания**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	63,423,877	8,663,448
Средства в других банках	8	8,020,016	-
Кредиты и авансы клиентам	9	12,404,272	3,062,689
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	5,728,658	-
Отложенный налоговый актив	20	8,766	10,935
Основные средства	11	1,121,012	287,824
Нематериальные активы	11	96,408	18,367
Прочие активы	12	328,394	170,880
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>91,131,403</b>	<b>12,214,143</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	6,606,101	-
Средства клиентов	14	70,817,401	7,208,206
Текущие обязательства по налогу на прибыль		132,701	28,991
Прочие обязательства	15	185,142	71,457
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>77,741,345</b>	<b>7,308,654</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	16	4,850,750	4,850,750
Резерв для уставного капитала	16	6,156,602	-
Нераспределенная прибыль		2,382,706	54,739
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>13,390,058</b>	<b>4,905,489</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>91,131,403</b>	<b>12,214,143</b>

Утверждено Руководством и подписано от имени Руководства 8 февраля 2011 года.

Абдукахоров И.А.  
 Председатель Правления



Алиханов У.Х.  
 И.о. Главный Бухгалтер



**Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк "Asia Alliance Bank" и его дочерняя компания**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2010	8 сентября по 31 декабря 2009
Процентные доходы	17	2,934,772	242,675
Процентные расходы	17	(249,995)	(187)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2,684,777</b>	<b>242,488</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(236,300)	-
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2,448,477</b>	<b>242,488</b>
Комиссионные доходы	18	4,452,059	247,483
Комиссионные расходы	18	(1,379,798)	(130,219)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		60,977	-
Административные и прочие операционные расходы	19	(2,739,774)	(286,893)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2,841,941</b>	<b>72,859</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(513,974)	(18,120)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>2,327,967</b>	<b>54,739</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>2,327,967</b>	<b>54,739</b>



**Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк "Asia Alliance Bank" и его дочерняя компания**  
**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

В тысячах узбекских сумов	Уставный капитал	Резерв для уставного капитала	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<b>Остаток на 8 сентября 2009 года</b>	<b>4,850,750</b>	-	-	<b>4,850,750</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год	-	-	54,739	<b>54,739</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>4,850,750</b>	-	<b>54,739</b>	<b>4,905,489</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год	-	-	2,327,967	<b>2,327,967</b>
Депозит для подписки на акции	-	6,156,602	-	<b>6,156,602</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>4,850,750</b>	<b>6,156,602</b>	<b>2,382,706</b>	<b>13,390,058</b>



**Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк "Asia Alliance Bank" и его дочерняя компания**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2010	8 сентября по 31 декабря 2009
<b>С</b>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2,863,329	241,118
Проценты уплаченные		(170,169)	(158)
Комиссии полученные		4,452,059	247,466
Комиссии уплаченные		(1,379,798)	(130,219)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		5,446	-
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1,319,476)	(93,491)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,258,256)	(117,347)
Уплаченный налог на прибыль		(408,095)	(64)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2,785,040</b>	<b>147,305</b>
Чистый прирост по средствам в других банках		(7,946,789)	-
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(9,506,440)	(3,061,132)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(5,728,658)	-
Чистый прирост по прочим активам		(127,232)	(170,863)
Чистый прирост по средствам других банков		6,586,768	-
Чистый прирост по средствам клиентов		63,456,962	7,208,177
Чистый прирост по прочим обязательствам		54,899	4,097
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>49,574,550</b>	<b>4,127,584</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(1,044,767)	(314,886)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1,044,767)</b>	<b>(314,886)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Резерв для уставного капитала	16	6,156,602	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>6,156,602</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>74,044</b>	<b>-</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>54,760,429</b>	<b>3,812,698</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года и 8 сентября 2009 года (начало деятельности Банка)		8,663,448	4,850,750
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>63,423,877</b>	<b>8,663,448</b>