

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
эмитента по итогам 2014 года

Орган эмитента, утвердивший отчет: годовое общее собрание акционеров АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Дата утверждения отчета: 15.05.2015г.

1.	НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА	
	Полное	Акционерно-коммерческий банк «ASIA ALLIANCE BANK»
	Сокращенное	АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
	Наименование биржевого тикера	AABK
КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ		
2.	Местонахождение:	Республика Узбекистан, г.Ташкент, 100047, улица Тараққиёт, 2а
	Почтовый адрес:	Республика Узбекистан, г.Ташкент, 100047, улица Тараққиёт, 2а
	Адрес электронной почты:	info@aab.uz
	Официальный веб-сайт:	aab.uz
БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ		
3.	Наименование обслуживающего банка:	Ташкентский городской РКЦ Центрального банка Республики Узбекистан
	Номер расчетного счета:	10301000200009055001
	МФО	09055
РЕГИСТРАЦИОННЫЕ И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ НОМЕРА, ПРИСВОЕННЫЕ:		
4.	регистрирующим органом:	Лицензия Центрального Банка Республики Узбекистан на осуществление банковских операций №79 от 15.08.2009 г. (перерегистрация за №79 от 31.12.2011г., №79 от 20.09.2014г.)
	органами государственной налоговой службы (ИНН):	ИНН банка - 207018693 (Государственная налоговая инспекция Яшнабадского района города Ташкента)
	Номера, присвоенные органом государственной статистики:	
	КФС:	144
	ОКПО:	22921172
	ОКОНХ:	96120
	СОАТО:	1726290
ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ЭМИТЕНТА		
5.	Коэффициент рентабельности уставного капитала:	61%
	Коэффициент покрытия общей платежеспособности:	99%
	Коэффициент абсолютной ликвидности:	55%
	Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств:	14%
	Соотношение собственных и заемных средств эмитента:	14%
6.	ОБЪЕМ НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ	

По простым акциям							
в суммах на одну акцию:							
по итогам 2012-2013 гг.			27,50 сум				
по итогам 1 кв. 2014 г.			32,40 сум				
по итогам 9 мес. 2014 г.			21,50 сум				
в процентах к номинальной стоимости одной акции:							
по итогам 2012-2013 гг.			11% годовых				
по итогам 1 кв. 2014 г.			12,96% годовых				
по итогам 9 мес. 2014 г.			8,6% годовых				
По привилегированным акциям							
в суммах на одну акцию:			-				
в процентах к номинальной стоимости одной акции:			-				
По иным ценным бумагам							
в суммах на одну акцию:			-				
в процентах к номинальной стоимости одной акции:			-				
ИМЕЮЩАЯСЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПЛАТЕ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ							
По простым акциям							
по итогам отчетного периода (в суммах):			-				
по итогам предыдущих периодов (в суммах):			-				
По привилегированным акциям							
по итогам отчетного периода (в суммах):			-				
по итогам предыдущих периодов (в суммах):			-				
По иным ценным бумагам							
по итогам отчетного периода (в суммах):			-				
по итогам предыдущих периодов (в суммах):			-				
ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ (ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА):							
8.	№	Дата изменений		Ф.И.О.	Должность	Орган эмитента, принявший решение	Избран (назначен)/выведен из состава
		Дата принятия решения	Дата вступления к обязанностям				
	1	26.05.14	26.05.14	Ким О.Р.	Зам.Пред. Правления	Совет банка	назначен
	2	24.07.14		Авазова Ш.Р.	Зам.Пред. Правления	Совет банка	выведен из состава
ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНИТЕЛЬНО ВЫПУЩЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ, ЕСЛИ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛСЯ ВЫПУСК ЦЕННЫХ БУМАГ)							
Орган, принявший решение о выпуске:			-				
Вид ценной бумаги:			-				
Количество ценных бумаг:			-				
Номинальная стоимость одной ценной			-				

бумаги:	
Дата государственной регистрации выпуска:	-
Номер государственной регистрации выпуска:	-
Способ размещения:	-
Дата начала размещения:	-
Дата окончания размещения:	-

**СУЩЕСТВЕННЫЕ ФАКТЫ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА
ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД**

№	Наименование существенного факта	№ сущ. факта	Дата наступления сущ. факта	Дата публикации сущ. факта
1	Заключение эмитентом крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность	11	21.01.2014	22.01.2014
2	Заключение эмитентом крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность	11	24.04.2014	28.04.2014
3	Заключение эмитентом крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность	11	29.04.2014	30.04.2014
4	Решения, принятые высшим органом управления	03	29.04.2014	30.04.2014
5	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам	16	29.04.2014	30.04.2014
6	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	29.04.2014	30.04.2014
7	Решения, принятые высшим органом управления	03	19.05.2014	20.05.2014
8	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам	16	19.05.2014	21.05.2014
9	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	19.05.2014	21.05.2014
10	Заключение эмитентом крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность	11	21.05.2014	22.05.2014
11	Заключение эмитентом крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность	11	22.05.2014	23.05.2014
12	Изменение в персональном составе должностных лиц	05	26.05.2014	27.05.2014

13	Изменения в списке аффилированных лиц общества с указанием количества и наименования принадлежащих им ценных бумаг	19	26.05.2014	27.05.2014
14	Изменение в персональном составе должностных лиц	05	24.07.2014	24.07.2014
15	Изменения в списке аффилированных лиц общества с указанием количества и наименования принадлежащих им ценных бумаг	19	24.07.2014	24.07.2014
16	Решения, принятые высшим органом управления	03	03.09.2014	05.09.2014
17	Изменение наименования или местонахождения (почтового адреса) адреса	01	08.09.2014	08.09.2014
18	Изменения в перечне филиалов и представительств эмитента, его дочерних и зависимых обществ	06	09.09.2014	19.09.2014
19	Решения, принятые высшим органом управления	03	01.12.2014	03.12.2014
20	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам	16	02.12.2014	03.12.2014
21	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	02.12.2014	03.12.2014

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Категории		в тыс. сум
Активы		
1.	Кассовая наличность и другие платежные документы	71 194 785
2.	К получению из ЦБРУ	253 546 395
3.	К получению из других банков	332 753 913
4.	Счета купли и продажи	
	а. Ценные бумаги	40 700
	б. Драгоценные металлы, монеты, камни	0
	в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0
	г. Счета купли-продажи, чистые	40 700
5.	а. Инвестиции	5 500 000
	б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	0
	в. Инвестиции, чистые	5 500 000
6.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0
7.	Кредиты и лизинговые операции	
	а. Брутто кредиты	433 832 693
	б. Лизинговые операции, Брутто	11 279 854
	в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	9 751 220
	г. Кредиты и лизинговые операции, чистые	435 361 327
8.	а. Купленные векселя	0

	б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям	0
	в. Купленные векселя, чистые	0
	9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам	0
	10. Основные средства, чистые	24 700 132
	11. Начисленные проценты к получению	1 337 532
	12. Другое собственное имущество банка	
	а. Инвестиции в недвижимость	0
	б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	0
	в. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	0
	г. Чистые, другое собственное имущество банка	0
	13. Другие активы	6 328 247
	14. Итого активов	1 130 763 031
	Обязательства и собственный капитал	
	Обязательства	
	15. Депозиты до востребования	432 747 043
	16. Сберегательные депозиты	33 715 683
	17. Срочные депозиты	132 840 372
	18. К оплате в ЦБРУ	0
	19. К оплате в другие банки	18 600 000
	20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом	0
	21. Кредиты и лизинговые операции к оплате	0
	22. Субординированные долговые обязательства	0
	23. Начисленные проценты к оплате	525 504
	24. Другие обязательства	369 429 946
	25. Итого обязательств	987 858 548
	Собственный капитал	
	26. Уставный капитал	
	а. Акции - Обыкновенные	99 007 947
	б. Акции - Привилегированные	0
	27. Добавленный капитал	2 374 809
	28. Резервный капитал	
	а. Резервный фонд общего назначения	4 667 490
	б. Резерв на девальвацию	0
	в. Другие резервы и фонды	1 663 996
	29. Нераспределенная прибыль	35 190 241
	30. Итого собственного капитала	142 904 483
	31. Итого обязательств и собственного капитала	1 130 763 031
	ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	
	Категории	в тыс. сум
	1. Процентные доходы	
	а. Процентные доходы по счетам ЦБРУ	715
	б. Процентные доходы по счетам в других банках	2 759 342
12.	в. Процентные доходы по купленным векселям	0
	г. Процентные доходы по инвестициям	29 753
	д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	0
	е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	0
	ж. Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0

з. Процент. Дисконт (скидки) и взносы по кредитам и лизинговым операциям	33 024 178
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	3 533 138
л. Итого процентных доходов	39 347 126
2. Процентные расходы	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	94 127
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	986 563
в. Процентные расходы по срочным депозитам	16 039 382
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	8 497 351
е. Итого процентных расходов по депозитам	25 617 423
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	0
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	3 533 138
к. Итого процентных расходов по займам	3 533 138
л. Итого процентных расходов	29 150 561
3. Чистые процентные доходы до оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	10 196 565
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	5 442 996
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	4 753 569
4. Беспроцентные доходы	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	68 310 600
б. Прибыль в иностранной валюте	43 878 008
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	500 000
д. Другие беспроцентные доходы	8 142 514
е. Итого беспроцентных доходов	121 831 122
5. Беспроцентные расходы	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	17 543 316
б. Убытки в иностранной валюте	4 374 533
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	10 340
е. Итого беспроцентных расходов	21 928 189
6. Чистый доход до операционных расходов	104 656 502
7. Операционные расходы	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	20 638 582
б. Аренда и содержание	2 557 246
в. Командировочные и транспортные расходы	260 579
г. Административные расходы	2 662 939
д. Репрезентация и благотворительность	2 402 692

	е. Расходы на износ	2 698 861					
	ж. Страхование, налоги и другие расходы	5 412 646					
	з. Итого операционных расходов	36 633 545					
	8. Оценка некредитных убытков	1 451 033					
	9. Чистая прибыль до уплаты налогов и других поправок	66 571 924					
	а. Оценка налога на прибыль	12 477 493					
	10. Доход до введения поправок	54 094 431					
	а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0					
	б. Другие поправки к прибыли, чистые	0					
	11. Чистая прибыль (убытки)	54 094 431					
СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ							
13.	Наименование аудиторской организации:	ООО Аудиторская организация «PricewaterhouseCoopers»					
	Дата выдачи лицензии:	12.02.2008; ЦБ–14.02.2004					
	Номер лицензии:	00492; ЦБ-9					
	Вид заключения:	Аудит					
	Дата выдачи аудиторского заключения:	13.03.2015					
	Номер аудиторского заключения:	-					
	Ф.И.О. аудитора (аудиторов), проводившего проверку:	Фегецин Алексей, Азимов Сухраб, Асатуров Григорий, Умаров Жавлон					
Копия аудиторского заключения:							
СПИСОК ЗАКЛЮЧЕННЫХ КРУПНЫХ СДЕЛОК В ОТЧЕТНОМ ГОДУ							
14.	№	Дата заключения сделки	Ф.И.О. или полное наименование контрагента	Предмет сделки	Сумма	Кем является эмитент по сделке (приобретателем/отчуждателем товаров и услуг)	
		-	-	-	-	-	
СПИСОК ЗАКЛЮЧЕННЫХ СДЕЛОК С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ							
15.	№	Дата заключения сделки	Ф.И.О. или полное наименование контрагента	Предмет сделки	Сумма	Орган эмитента, принявший решение по сделкам	Полные формулировки решений, принятых по сделкам
		12.08.14	ДП ООО «Absolut Leasing»	Выдача кредита ДП ООО «Absolut Leasing»	10,0 млрд.сум	Совет банка	1. На основании решения кредитного комитета ОАКБ «ASIA ALLIANCE BANK» №2014-787 от 11.08.14 г. ДП ООО «Absolut Leasing» выдать кредит с открытием кредитной линии на сумму 10,0

						млрд.сум сроком на 5 лет под 10% годовых с применением льготного периода 4 года. 2. Проведение постоянного мониторинга данного кредита возложить на Правление ОАКБ «ASIA ALLIANCE BANK».
--	--	--	--	--	--	---

**СПИСОК АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦ
(по состоянию на конец 31.12.2014г.)**

№	Ф.И.О. или полное наименование	Местонахождение (местожительство) (государство, область, город, район)	Основание, по которому они признаются аффилированными лицами	Дата (наступления основания (-ий))
1.	GOR INVESTMENT LIMITED	Великобритания, г.Лондон, ул.122-126 TOOLEY STREET, LONDON SE1 2TU	Акционер, владеющий более 20% от УК банка	05.11.2009
2.	ДП ООО "Absolut Leasing"	г.Ташкент, Шайхонтахурский р-н, д.36	Дочернее предприятие банка	15.04.2010
3.	Исламов Р.С.	г.Ташкент, Шайхонтахурский район	Председатель Совета	29.04.2014
4.	Савинков Ю.Н.	г.Ташкент, Мирзо Улугбекский район	Член Совета	29.04.2014
5.	Мкртчян О.Л.	г.Ташкент, Мирзо Улугбекский район	Член Совета	29.04.2014
6.	Джураев А.	г.Ташкент, Алмазарский район	Член Совета	29.04.2014
7.	Алимов А.М.	г.Ташкент, Шайхонтахурский район	Член Совета	29.04.2014
8.	Касымов А.С.	г.Ташкент, Алмазарский район	Член Совета	29.04.2014
9.	Абдукахоров И.А.	г.Ташкент, Яккасарайский район	Председатель Правления	29.04.2014
10.	Хакимов У.А.	г.Ташкент, Яшнабадский район	Член Правления	30.04.2014
11.	Ким О.Р.	Г.Ташкент, Юнусабадский район	Член Правления	26.05.2014
12.	Шарипов Д.П.	Таш.обл., г.Чирчик	Член Правления	30.04.2014
13.	Болтаев И.	г.Ташкент, Чиланзарский район	Член Правления	30.04.2014
14.	Даниелян Г.Ф.	г.Ташкент, Мирзо Улугбекский район	Член Правления	30.04.2014

	15.	Газиев Ш.Д.	г.Ташкент, Шайхонтахурский район	Член Правления	30.04.2014
	16.	ИП ООО “NEOGALENPHARM”	Таш. обл. Янгиюльский р-н, к/з Дустлик, Чортак, ул.Чортук, д.1	Юридическое лицо, двадцатью и более процентами в уставном капитале которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет двадцатью и более процентами в уставном капитале Банка	05.11.2009
	17.	ИП ООО “ASIA ALLIANCE GROUP”	г.Ташкент, ул. Тараққийёт дом 2		15.04.2010
	18.	ДП «SIS-TRAVEL»	г.Ташкент ул. У.Носира д.13-а		05.11.2009
	19.	ООО "SIREX TRADE"	г.Ташкент Яшнабадский р-н, ул. С.Азимова, 52	Юридическое лицо, не менее одной трети состава наблюдательного совета которого составляют те же лица и их близкие родственники, что и лица и их близкие родственники, составляющие не менее одной трети Совета Банка	11.06.2010
	20.	СК ООО "SUG'URTA O'Z"	г.Ташкент, Чиланзарский р-н, ул. Чиланзар, д 53а		09.09.2013
Председатель Правления			Абдукахоров И.А.		_____ (подпись)
Главный бухгалтер			Шарипов Д.П		_____ (подпись)
Начальник Управления казначейства			Болтаев И.		_____ (подпись)

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