pwc

Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-Коммерческого «Алокабанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерно-Коммерческого «Алокабанк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчеты о прибыли или убытке и прочем 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 финансовой отчетности

2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной 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 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 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.

Аудиторская Организация ООО «ПрайсвотерхаусКуперс»
Республика Узбекистан, г. Ташкент 100000, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик д.88А
Т: +998 (71) 1206101, Ф: +998 (71) 1206645, www.pwc.com/uz

Отчет независимого аудитора (продолжение)

Мнение аудитора

6 По нашему мнению, 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.

Аудиторская Организация ООО «ПрайсвотерхаусКуперс»
15 апреля 2015 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерно-Коммерческий «Алокабанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	127,497,058	59,367,931
Средства в других банках	8	89,455,902	67,509,128
Кредиты и авансы клиентам	9	696,020,678	470,580,197
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	11,610,166	14,747,209
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	3,749,348	3,924,539
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	5,124,657	5,151,233
Инвестиции в ассоциированные компании	13	7,304,094	6,086,863
Основные средства и нематериальные активы	14	56,060,698	55,156,498
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	27	206,436	308,252
Отложенный налоговый актив	27	2,712,820	2,619,924
Прочие активы	15	6,091,914	4,258,824
Возведенное имущество для перепродажи	16	-	1,009,034
ИТОГО АКТИВЫ		**1,005,833,771**	**690,719,632**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	257,414,439	80,218,157
Средства клиентов	18	579,383,631	458,101,864
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	12,302,466	12,360,165
Прочие заемные средства	20	10,994,981	13,978,439
Текущие обязательства по налогу на прибыль		621,213	830,327
Прочие обязательства	21	4,990,096	5,418,985
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**865,706,826**	**570,907,937**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	104,440,658	93,971,604
Нераспределенная прибыль		35,686,287	25,840,091
ИТОГО КАПИТАЛ		**140,126,945**	**119,811,695**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**1,005,833,771**	**690,719,632**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 9 апреля 2015 года.

Каммуна Ирисбекова
Председатель Правления

Худаяр Буронов
Главный бухгалтер

Акционерно-Коммерческий «Алокабанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах узбекских сумов	**Прим.**	**2014**	**2013**
Процентные доходы	23	86,637,743	65,084,115
Процентные расходы	23	(43,350,001)	(36,368,832)
Чистые процентные доходы		**43,287,742**	**28,715,283**
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9,10	(1,853,026)	(1,100,480)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		**41,434,716**	**27,614,803**
Комиссионные доходы	24	40,761,079	28,505,274
Комиссионные расходы	24	(5,302,141)	(4,135,985)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3,319,138	1,855,506
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		249,653	338,991
Прочие операционные доходы	25	1,622,825	8,728,130
Административные и прочие операционные расходы	26	(57,996,141)	(44,801,866)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	13	1,258,990	934,955
Прибыль до налогообложения		**25,348,119**	**19,039,808**
Расходы по налогу на прибыль	27	(5,026,118)	(2,728,890)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**20,322,001**	**16,310,918**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**20,322,001**	**16,310,918**
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	28	**103**	**88**
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	28	**21**	**18**

Акционерно-Коммерческий «Алокабанк»
Отчет об изменениях в капитале

В тысячах узбекских сумов	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года		**79,356,450**	**17,900,256**	**102,667,947**
Прибыль за год		-	16,310,918	16,310,918
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	16,310,918	16,310,918
Эмиссия акций	22	14,615,154	-	14,615,154
Объявленные дивиденды	29	-	(8,371,083)	(8,371,083)
Остаток на 31 декабря 2013 года		**93,971,604**	**25,840,091**	**119,811,695**
Прибыль за год		-	20,322,001	20,322,001
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	20,322,001	20,322,001
Капитализация нераспределенной прибыли		9,000,000	(9,000,000)	-
Эмиссия акций	22	1,469,054	-	1,469,054
Объявленные дивиденды	29	-	(1,475,805)	(1,475,805)
Остаток на 31 декабря 2014 года		**104,440,658**	**35,686,287**	**140,126,945**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		81,898,676	65,034,503
Проценты уплаченные		(43,341,265)	(35,496,757)
Комиссии полученные		40,751,122	28,712,593
Комиссии уплаченные		(5,203,488)	(4,135,985)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		249,653	338,991
Прочие полученные операционные доходы		1,292,877	986,811
Уплаченные расходы на содержание персонала		(27,279,585)	(18,884,036)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(26,520,132)	(20,504,048)
Уплаченный налог на прибыль		(5,226,312)	(2,600,035)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**16,621,546**	**13,452,037**
Чистый прирост по средствам в других банках		(20,094,094)	(21,786,005)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		(216,744,714)	(80,459,866)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		(870,886)	967,284
Чистый прирост по средствам других банков		176,967,507	8,483,080
Чистый прирост по средствам клиентов		118,941,762	29,834,687
Чистое снижение по прочим обязательствам		(450,591)	(1,467,180)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**74,370,530**	**(50,975,963)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(155,068)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		686,001	549,680
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(3,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,406,923)	(9,480,947)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		211,745	9,457,224
Приобретение ассоциированных компаний		-	(1,799,006)
Доходы, полученные от ассоциированных компаний	13	41,759	200,427
Платежи за возведенное имущество для перепродажи		-	(24,706)
Выручка от реализации возведенного имущества для перепродажи		-	3,020,728
Дивиденды, полученные	25	44,285	67,137
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(5,423,133)**	**(1,164,531)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	22	1,469,054	14,615,154
Дивиденды уплаченные	29	(1,475,805)	(8,371,083)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		-	3,000,000
Получение прочих заемных средств		6,954,000	2,400,000
Погашение прочих заемных средств		(10,609,996)	(8,229,237)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		**(3,662,747)**	**3,414,834**

Продолжение

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2014	2013
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**2,844,477**	**5,675,355**
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		**68,129,127**	**(43,050,305)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	59,367,931	102,418,236
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	**127,497,058**	**59,367,931**