

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах узбекских сумов, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в сумах)

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, представленном на страницах 3-4, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерно- коммерческого банка «Алокабанк» ОАК «Алокабанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена руководством 31 марта 2012 года.

От имени Правления:

Ирисбекова Каммуна Наринбаевна
Председатель правления
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан



Буронов Худаяр Аманович
Главный бухгалтер
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Открытого акционерно- коммерческого «Алокабанк», ОАК «Алокабанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерно-коммерческого банка «Алокабанк» ОАК «Алокабанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за 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 отражает во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 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

Не делая оговорки в нашем мнении, мы обращаем ваше внимание на Примечания 4 к данной консолидированной финансовой отчетности. В консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, денежные средства и их эквиваленты включали сумму обязательных резервов в Центральном банке Республики Узбекистан. Как указано в примечании 4 к данной консолидированной финансовой отчетности. Соответственно, консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были пересмотрены.

Другие обстоятельства

За год закончившейся 31 Декабря 2010 г. консолидированный финансовый отчет Открытого акционерного-коммерческого «Алокабанк» был проверен другой аудиторской компанией, которая выразила мнение с оговоркой в выпущенном ими отчете по состоянию на 8 Апреля, 2011 года.

Deloitte & Touche

30 марта 2012 года
г. Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах узбекских сумов, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в сумах)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентный доход	5,28	32,262,477	23,352,281
Процентный расход	5,28	(18,587,667)	(11,474,067)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ		13,674,810	11,878,214
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(4,327,639)	(827,416)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		9,347,171	11,050,798
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		874,337	549,889
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,28	17,792,487	13,156,794
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(2,425,707)	(1,931,015)
Формирование резерва под обесценение прочих операций		(310,367)	-
Доля результатов ассоциированных компаний		212,190	152,016
Восстановление резерва под обесценение прочих активов		-	(244,337)
Прочие доходы	8	10,128,030	3,856,187
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		26,270,970	15,539,534
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		35,618,141	26,590,332
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(26,207,978)	(19,146,996)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9,410,163	7,443,336
Расходы по налогу на прибыль	10	(135,999)	(1,068,079)
		9,274,164	6,375,257
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		9,274,164	6,375,257
Прибыль на 1 акцию (в сумах)	11	16	15

От имени Правления:



Ирисбекова Каммуна Наринбаевна
Председатель Правления
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан




Буронов Худаяр Аманович
Главный бухгалтер
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 10-67 являются неотъемлемой частью этой консолидированной отчетности

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах узбекских сумов)

	Примечания	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке			
Республики Узбекистан	12	65,421,305	62,606,116
Средства в банках	13	41,550,307	45,917,412
Ссуды, предоставленные клиентам	14,28	298,879,577	157,517,304
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,28	3,844,080	378,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	13,448,658	2,002,740
Инвестиции в зависимые компании	17,28	3,212,178	1,366,168
Основные средства и нематериальные активы	18	33,097,070	12,598,380
Прочие финансовые активы	20	20,193	15,021,115
Актив по отложенному налогу на прибыль		581,224	622,411
Возведенное имущество для продажи	19	3,872,281	16,671,593
Прочие активы	21	14,967,339	23,974,912
ИТОГО АКТИВЫ		478,894,212	338,676,868
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	22	34,265,363	19,326,138
Средства клиентов	23,28	344,171,041	229,974,528
Прочие привлеченные средства	24	24,233,372	26,424,611
Прочие обязательства	25	785,416	1,940,176
Итого обязательства		403,455,192	277,665,453
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	62,041,302	52,587,065
Нераспределенная прибыль		13,397,718	8,424,350
Итого капитал		75,439,020	61,011,415
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		478,894,212	338,676,868

От имени Правления:



Ирисбекова Каммуна Наринбаевна
Председатель Правления
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан




Буронов Худаяр Аманович
Главный бухгалтер
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 10-67 являются неотъемлемой частью этой консолидированной отчетности


ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**


(в тысячах узбекских сумов)

	Примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2009 года		<u>28,234,678</u>	<u>3,365,596</u>	<u>31,600,274</u>
Общий совокупный доход		-	4,851,106.0	4,851,106.0
Выпущенные акции		9,320,886	-	9,320,886
Дивиденды объявленные		-	(2,832,161)	-2,832,161
31 декабря 2009 года		<u>37,555,564</u>	<u>5,384,541</u>	<u>42,940,105</u>
Общий совокупный доход		-	6,375,257	6,375,257
Выпущенные акции		15,031,501	-	15,031,501
Дивиденды объявленные		-	(3,335,448)	(3,335,448)
31 декабря 2010 года		<u>52,587,065</u>	<u>8,424,350</u>	<u>61,011,415</u>
Общий совокупный доход		-	9,274,164	9,274,164
Выпущенные акции		9,454,237	-	9,454,237
Дивиденды объявленные		-	(4,300,796)	(4,300,796)
31 декабря 2011 года		<u>62,041,302</u>	<u>13,397,718</u>	<u>75,439,020</u>

От имени Правления:


Ирисбекова Каммуна Наринбаевна
Председатель Правления
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан




Буронов Худаяр Аманович
Главный бухгалтер
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 10-67 являются неотъемлемой частью этой консолидированной отчетности

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах Узбекских Сум, если не указано иное)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года пересмотрено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	30,334,853	23,134,725
Проценты уплаченные	(18,618,810)	(11,386,707)
Комиссии полученные	17,792,487	13,168,663
Комиссии уплаченные	(2,425,707)	(1,931,015)
Прочие полученные операционные доходы	10,128,030	3,708,564
Уплаченные расходы на содержание персонала	(11,859,438)	(8,352,369)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(12,897,426)	(9,599,431)
Уплаченный налог на прибыль	(94,812)	(1,085,846)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	12,359,177	7,656,584
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Обязательный резерв депозитов в ЦБ Уз	(3,242,093)	(9,811,636)
Чистое увеличение/(уменьшение) по средствам в других банках	9,248,374	(6,627,906)
Чистое увеличение по ссудам, предоставленным клиентам	(143,698,929)	(10,277,221)
Чистое увеличение/(уменьшение) по финансовым активам	15,000,922	(12,231,493)
Чистый прирост/(уменьшение) по прочим активам	8,697,206	(1,309,143)
Чистое увеличение по средствам других банков	14,958,225	12,175,803
Чистый прирост по средствам клиентов	114,208,656	66,819,048
Чистое уменьшение по прочим обязательствам	(1,275,994)	(839)
Чистый прирост денежных средств от операционной деятельности	<u>26,255,544</u>	<u>46,393,197</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Покупка инвестиций в наличии для продажи	(3,465,364)	(83,750)
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	(13,448,658)	(2,002,740)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг удерживаемых до погашения	2,002,741	3,614,301
Приобретение основных средств	(30,329,073)	(26,185,249)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	8,379,269	888,440
Приобретение ассоциированной компании	(1,693,999)	-
Частичное выбытие ассоциированной компании	-	643,464
Платежи за возведенные объекты для последующей продажи	(2,755,565)	(11,971,720)
Выручка от продажи за возведенные объекты для дальнейшей продажи	15,554,877	1,838,923
Дивиденды полученные	60,179	9,242
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	<u>(25,695,593)</u>	<u>(33,249,089)</u>

Примечания на страницах 10-67 являются неотъемлемой частью этой консолидированной отчетности

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах Узбекских Сум, если не указано иное)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года пересмотрено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций	9,454,237	15,031,501
Дивиденды выплаченные	(4,300,796)	(3,335,448)
Поступление прочих заемных средств	623,811	2,193,792
Поступление прочим заемным средствам	(2,815,050)	(375,011)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	<u>2,962,202</u>	<u>13,514,834</u>
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>	<u>995,571</u>	<u>613,478</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	4,517,721	27,272,422
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12 <u>70,111,837</u>	<u>42,839,414</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12 <u><u>74,629,558</u></u>	<u><u>70,111,834</u></u>

В Примечание 4, консолидированный отчет о денежных потоках за год закончившейся 31 декабря 2010 года был пересмотрен

От имени Правления:



Ирисбекова Каммуна Наринбаевна
Председатель Правления
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан




Буранов Худаяр Аманович
Главный бухгалтер
30 марта 2012 года
Ташкент, Узбекистан