


АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	226,013,897	76,758,619
Средства в других банках	7	153,642,618	104,358,109
Кредиты и авансы клиентам	8,30	1,086,234,816	916,683,731
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	3,258,863	3,766,531
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	3,068,055	3,067,315
Инвестиции в ассоциированные компании	11	10,914,161	8,743,453
Основные средства и нематериальные активы	12	65,152,389	59,559,239
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		759,398	-
Отложенный налоговый актив	24	4,509,764	3,521,143
Прочие активы	13	5,240,863	11,826,551
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		1,748,486	-
ИТОГО АКТИВЫ		1,560,543,310	1,188,284,691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	237,738,987	268,696,997
Средства клиентов	15,30	1,089,017,204	718,825,573
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,30	3,000,000	9,204,164
Прочие заемные средства	17,30	25,359,870	5,323,089
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	830,015
Прочие обязательства	18	8,468,217	11,561,999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,363,584,278	1,014,441,837
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	123,377,798	112,701,169
Нераспределенная прибыль		73,581,234	61,141,685
ИТОГО КАПИТАЛ		196,959,032	173,842,854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,560,543,310	1,188,284,691

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 3 апреля 2017 года.


Абдурахманов Махмуд
Председатель правления




Бурунов Худойёр
Главный бухгалтер


Примечания на стр. 10 - 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА


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

	Примечания	2016	2015
Процентные доходы	20,30	147,918,570	116,787,606
Процентные расходы	20,30	(67,786,103)	(53,498,124)
Чистый процентный доход до восстановления убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты		80,132,467	63,289,482
Восстановление убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	8	2,811,272	250,431
Чистый процентный доходы		82,943,739	63,539,913
Комиссионные доходы	21,30	48,080,352	39,777,167
Комиссионные расходы	21,30	(8,815,297)	(5,992,301)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4,227,369	1,572,624
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		1,753,869	3,565,085
Прочие операционные доходы	22,30	3,275,666	1,608,860
Административные и прочие операционные расходы	23,30	(92,416,295)	(72,163,688)
Доля финансового результата ассоциированных компаний	11	2,162,523	1,908,687
Прибыль до налогообложения		41,211,926	33,816,347
Расходы по налогу на прибыль	24	(8,438,954)	(6,776,949)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		32,772,972	27,039,398
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		32,772,972	27,039,398
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	25	48	88
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	25	33	28

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 3 апреля 2017 года.


Абдарахманов Махмуд
 Председатель правления




Буронов Худойёр
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10 - 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысяч узбекских сум)

	Примечания	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года		104,440,658	35,686,287	140,126,945
Прибыль за год		-	27,039,398	27,039,398
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход за 2015 год		-	27,039,398	27,039,398
Эмиссия акций	19	8,260,511	-	8,260,511
Объявленные дивиденды		-	(1,584,000)	(1,584,000)
31 декабря 2015 года		112,701,169	61,141,685	173,842,854
Прибыль за год		-	32,772,972	32,772,972
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход за 2016 год		-	32,772,972	32,772,972
Объявленные дивиденды	19	10,676,629	(20,333,423)	(9,656,794)
31 декабря 2016 года		123,377,798	73,581,234	196,959,032

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 3 апреля 2017 года.


Абдарахманов Махмуд
Председатель правления




Буранов Худойёр
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10 - 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Примечания	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		150,990,142	126,424,181
Проценты уплаченные		(67,582,360)	(54,016,622)
Комиссии полученные		49,027,001	38,542,652
Комиссии уплаченные		(8,826,461)	(6,070,439)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1,753,869	465,085
Прочие полученные операционные доходы		2,155,972	1,565,467
Уплаченные расходы на содержание персонала		(47,391,877)	(37,007,965)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(37,858,781)	(27,829,617)
Уплаченный налог на прибыль		(11,016,988)	(7,170,034)
		31,250,517	34,902,708
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по средствам в других банках		(49,107,249)	(14,789,303)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(169,739,179)	(217,622,887)
Чистый прирост по прочим активам		(1,592,831)	(136,374)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(30,949,783)	11,572,516
Чистый прирост по средствам клиентов		371,139,266	140,206,330
Чистое снижение в прочих обязательствах		155,309	4,593,595
		151,156,050	(41,273,415)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			

Примечания на стр. 10 - 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	2016	2015
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(34,864)	(17,183)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	2,000,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,823,790)	(10,509,124)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1,244,429	74,938
Приобретение ассоциированных компаний	(675,193)	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	667,011	469,328
Дивиденды, полученные	57,331	27,593
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(8,565,076)	(7,954,448)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	19	8,260,511
Дивиденды выплаченные	(9,656,794)	(1,584,000)
Погашение долговых ценных бумаг	(6,000,000)	(3,000,000)
Получение прочих заемных средств	20,036,959	-
Погашение прочих заемных средств	-	(5,628,484)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	4,380,165	(1,951,973)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте и их эквиваленты	2,284,139	441,397
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	149,255,278	(50,738,439)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 76,758,619	127,497,058
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6 226,013,897	76,758,619
Неденежные расчеты		
Капитализация дивидендов	10,676,629	-

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 3 апреля 2017 года.


Абдарахманов Махмуд
Председатель правления




Бурунов Худойр
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10 - 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерно-Коммерческого «Алокабанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-Коммерческого «Алокабанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на отчетную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности ("МСФО").

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита ("МСА"). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров ("Кодекс") и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Обесценение кредитов

Как указано в Примечании 8, кредиты клиентам составляют почти 70% общих активов Банка.

Оценка вероятности возврата кредитов и связанный с ними расчет резервов по возможным потерям подвергаются существенному суждению, включая определение и оценку событий обесценения на основе статистики, анализа финансового положения заемщика, суммы и времени будущих денежных потоков, особенно в отношении оценки и реализации залогового обеспечения.

Смотрите Примечание 2 к финансовой отчетности для описания политики Банка по расчету резерва под обесценение, и Примечание 3 – для существенных допущений и источников неопределенности в оценках.

Мы получили представление о процессе выдачи кредита и о процессе оценки обесценения кредитов клиентам руководством.

Мы выбрали кредиты на выборочной основе и проверили корректность резервов по возможным потерям по состоянию на отчетную дату. Мы проанализировали документацию Банка по оценке кредитоспособности заемщика и допущения в отношении прогнозов будущих денежных потоков от бизнеса заемщика.

Кроме того, мы проверили оценку и сроки прогнозируемых денежных потоков по залогам. Мы проанализировали работу, выполненную внешними экспертами, используемую Банком для оценки стоимости обеспечения, и сравнили оценки с нашим собственным исследованием рыночной стоимости, особенно в отношении коммерческой недвижимости.

Мы не обнаружили никаких существенных искажений.

Прочая информация – Годовой Отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Deloitte & Touche



ООО «Аудиторская организация
«Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов зарегистрированная Министерством финансов Республики Узбекистан за №00500 от 8 февраля 2008 года.

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков зарегистрированный Центральным банком Республики Узбекистан за №3 от 14 октября 2013 года.

Эркин Аюпов

Квалифицированный аудитор/Партнер по заданию

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №04830, от 22 мая 2010 года, выданный Министерством финансов Республики Узбекистан.

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8, от 30 июня 2015 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

3 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

Директор
ООО «Аудиторская организация» Делойт и Туш»

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ «АЛОКАБАНК»
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерно-Коммерческого «Алокабанк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке 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 выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие 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 Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Руководством Банка 3 апреля 2017 года.

От имени Руководства:


Абдурахманов Махмуд
Председатель правления

3 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан




Бурунов Худойр
Главный бухгалтер

3 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан