

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного Инновационного Коммерческого Банка «Ипак Йули».

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Инновационного Коммерческого Банка «Ипак Йули» и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в уставном капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную 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 аудиторов, 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 во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проверялась другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по этой отчетности 29 апреля 2015 года.

Deloitte & Touche

13 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

Акционерный Инновационный Коммерческий Банк «Ипак Йули» и его дочерние компании

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сумах)

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7	445,582,669	340,386,032
Средства в других банках	8	274,179,570	193,907,764
Кредиты и авансы клиентам	9	932,580,354	663,103,588
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	2,658,000	1,580,772
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		4,428,966	2,180,893
Нематериальные активы	11	618,025	531,700
Основные средства	11	71,603,114	56,659,024
Отложенный налоговый актив	25	145,297	165,834
Прочие финансовые активы	12	2,227,862	1,877,653
Прочие нефинансовые активы	13	26,961,221	11,997,107
ИТОГО АКТИВЫ		1,760,985,078	1,272,390,367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	14	44,937,496	70,813,666
Средства клиентов	15	1,293,752,736	894,150,090
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	23,966,347	31,069,575
Прочие заемные средства	17	223,184,547	136,824,358
Прочие финансовые обязательства	18	5,595,665	5,215,646
Прочие нефинансовые обязательства	18	4,975,392	4,072,038
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,596,412,183	1,142,145,373
КАПИТАЛ:			
Чистые активы, причитающиеся владельцам Банка:			
Акционерный капитал	19	94,173,409	76,973,409
Собственные акции, выкупленные у акционеров	19	-	(1,087,009)
Эмиссионный доход	19	1,459,500	1,029,500
Нераспределенная прибыль	19	68,939,986	51,604,940
Чистые активы, причитающиеся владельцам Банка		164,572,895	128,520,840
Неконтролируемая доля	19	-	1,724,154
ИТОГО КАПИТАЛ		164,572,895	130,244,994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,760,985,078	1,272,390,367

От имени Руководства:

Алишер Мирзаев
И.о. Председателя Правления

13 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан



Аида Назирова
Главный бухгалтер

13 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 10-82 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный Инновационный Коммерческий Банк «Ипак Йули» и его дочерние компании
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах узбекских сум)

	Прим. Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Капитал причитающийся владельцам Банка	Доля не контролирующихся акционеров	Итого Капитал
31 декабря 2013 г.	62,673,409	(884,959)	672,000	38,814,442	101,274,892	1,622,720	102,897,612
Итого совокупный доход за 2014 г.	-	-	-	26,595,448	26,595,448	101,434	26,696,882
Эмиссия акций:							
- обыкновенные акции	19	981,702	24,542	-	1,006,244	-	1,006,244
- денежные средства							
- обыкновенные акции	19	11,458,829	286,471	-	11,745,300	-	11,745,300
- капитализированные дивиденды							
Акционерный фонд, который будет преобразован в капитал		1,859,469	46,487	-	1,905,956	-	1,905,956
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	(202,050)	-	(202,050)
Дивиденды объявленные - обыкновенные акции	26	-	-	(13,803,570)	(13,803,570)	-	(13,803,570)
Дивиденды объявленные - привилегированные акции	26	-	-	(1,380)	(1,380)	-	(1,380)
31 декабря 2014 г.	76,973,409	(1,087,009)	1,029,500	51,604,940	128,520,840	1,724,154	130,244,994
Итого совокупный доход за 2015 г.	-	-	-	34,631,046	34,631,046	-	34,631,046
Эмиссия акций:							
- обыкновенные акции	19	1,052,809	26,320	-	1,079,129	-	1,079,129
- денежные средства							
- обыкновенные акции	19	16,147,191	403,680	-	16,550,871	-	16,550,871
- капитализированные дивиденды							
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	1,087,009	(1,724,154)	(637,145)
Дивиденды объявленные - обыкновенные акции	26	-	-	(17,294,620)	(17,294,620)	-	(17,294,620)
Дивиденды объявленные - привилегированные акции	26	-	-	(1,380)	(1,380)	-	(1,380)
31 декабря 2015 г.	94,173,409	-	1,459,500	68,939,986	164,572,895	-	164,572,895

От имени Руководства:

Алишер Мирзаев

И.о. Председателя Правления



Аида Назирова
 Главный бухгалтер

13 апреля 2016 года
 г. Ташкент, Узбекистан

13 апреля 2016 года
 г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 10-82 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный Инновационный Коммерческий Банк «Ипак Йули» и его дочерние компании

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		137,467,456	98,177,703
Проценты уплаченные		(39,167,235)	(34,522,595)
Комиссии полученные		79,947,872	75,955,891
Комиссии уплаченные		(17,845,507)	(16,379,066)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1,876,122	2,131,369
Прочие операционные доходы		4,974,662	3,847,366
Уплаченные расходы на содержание персонала		(74,358,163)	(54,110,273)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(34,623,441)	(29,950,343)
Уплаченный налог на прибыль		(12,686,349)	(7,092,602)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		45,585,417	38,057,450
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(78,051,015)	(21,559,910)
- кредитам и авансам клиентам		(277,495,494)	(262,476,012)
- прочим финансовым активам		(767,966)	545,503
- прочим нефинансовым активам		(10,475,324)	2,481,140
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(26,316,079)	52,492,901
- средствам клиентов		398,202,475	111,524,019
- выпущенным долговым ценным бумагам		(7,349,456)	3,457,000
- прочим финансовым обязательствам		(15,328)	619,336
- прочим нефинансовым обязательствам		410,842	1,785,837
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		43,728,072	(73,072,736)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	-	(218,419)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	187,280	19,950
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(29,627,566)	(23,189,327)
Выручка от реализации основных средств	11	382,380	380,480
Дивиденды полученные	25	1,393,333	1,371,022
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(27,664,573)	(21,636,294)

Акционерный Инновационный Коммерческий Банк «Ипак Юли» и его дочерние компании

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		117,056,430	75,794,792
Погашение прочих заемных средств		(31,404,714)	(17,386,909)
Эмиссия обыкновенных акций	19	1,079,129	1,006,244
Дивиденды уплаченные	27	(621,057)	(199,686)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		86,109,788	59,214,441
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		3,023,350	2,541,090
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		105,196,637	(32,953,499)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	340,386,032	373,339,531
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	445,582,669	340,386,032

От имени Руководства:

Алишер Мирзаев
И.о. Председателя Правления



Аида Назирова
Главный бухгалтер

13 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан

13 апреля 2016 года
г. Ташкент, Узбекистан