

Финансовая отчетность

ПрайсвотерхаусКуперс
Дочернее Аудиторское Предприятие
ул. Ивлиева, 5
Яккасарайский район
Ташкент 100090
Республика Узбекистан
Телефон +998 (71) 120 6101
Факс +998 (71) 120 6645
www.pwc.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Хамкорбанк»

- Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Хамкорбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о 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
- Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора
- 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 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.

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

PriceWaterhouseCoopers Audit Subsidiary Company

ПрайсвотерхаусКуперс Дочернее Аудиторское Предприятие

31 марта 2010 года
Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ХАМКОРБАНК” И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2009	Скорректиро- вано 31 декабря 2008	Скорректиро- вано 1 января 2008
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	109,856,724	74,316,567	57,754,474
Средства в других банках	8	1,648,061	1,325,234	450,000
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	9	152,646,332	125,727,633	80,697,108
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	6,614,978	261,467	368,305
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		298,731	-	-
Отложенный налоговый актив	24	140,598	341,654	39,031
Основные средства	11	13,138,501	9,705,622	4,788,538
Нематериальные активы	11	214,689	196,935	181,588
Прочие активы	12	2,606,467	1,385,615	604,058
ИТОГО АКТИВОВ		287,165,081	213,260,727	144,883,102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	13	26,916,033	20,573,384	19,689,170
Средства клиентов	14	197,349,506	149,177,051	91,804,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	7,801,025	4,185,567	2,783,861
Прочие заемные средства	16	16,867,855	11,756,769	11,320,005
Прочие обязательства	17	1,533,510	2,437,258	1,409,796
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		250,467,929	188,130,029	127,007,372
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	18	19,503,971	14,653,971	12,653,971
Нераспределенная прибыль		17,193,181	10,476,727	5,221,759
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		36,697,152	25,130,698	17,875,730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		287,165,081	213,260,727	144,883,102

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 31 марта 2010 года.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ХАМКОРБАНК” И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Консолидированный отчет о совокупном доходе

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	19	34,100,510	24,455,411
Процентные расходы	19	(15,913,360)	(11,551,187)
Чистые процентные доходы		18,187,150	12,904,224
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(977,013)	(2,842,032)
Обесценение средств в других банках	8	(5,549)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках		17,204,588	10,062,192
Комиссионные доходы	20	22,667,140	20,401,397
Комиссионные расходы	20	(4,164,178)	(3,782,348)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		417,952	221,981
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	4,981	57,488
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	-	(16,396)
Восстановление резерва/(Резерв для) прочих активов	12	12,864	(69,590)
Восстановление резерва/(Восстановление резерва для) обязательств кредитного характера	17	821,988	(821,988)
Доходы под дивиденды		25,974	9,718
Прочие операционные доходы	21	677,770	254,827
Административные и прочие операционные расходы	22	(25,603,906)	(18,693,485)
Прибыль до налогообложения		12,065,173	7,623,796
Расходы по налогу на прибыль	23	(275,798)	(5,952)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		11,789,375	7,617,844
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		11,789,375	7,617,844
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в УЗС за акцию)	24	90	82



ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХАМКОРБАНК" И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Остаток на 31 декабря 2007 года		12,653,971	5,221,759	17,875,730
Итого совокупный доход, отраженный за 2008 год		-	7,617,844	7,617,844
Эмиссия обыкновенных акций - денежные средства	18	1,550,000	-	1,550,000
Эмиссия привилегированных акций - денежные средства	18	450,000	-	450,000
Дивиденды объявленные	25			
- Обыкновенные акции		-	(1,705,531)	(1,705,531)
- Привилегированные акции		-	(657,345)	(657,345)
Остаток на 31 декабря 2008 года		14,653,971	10,476,727	25,130,698
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	11,789,375	11,789,375
Эмиссия обыкновенных акций - денежные средства	18	4,850,000	-	4,850,000
Дивиденды объявленные	25			
- Обыкновенные акции		-	(3,884,921)	(3,884,921)
- Привилегированные акции		-	(1,188,000)	(1,188,000)
Остаток на 31 декабря 2009 года		19,503,971	17,193,181	36,697,152

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ХАМКОРБАНК” И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2009	Скорректиро- вано 2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		33,632,088	23,918,622
Проценты уплаченные		(15,911,339)	(11,540,597)
Комиссии полученные		22,602,733	20,303,307
Комиссии уплаченные		(4,194,804)	(3,787,778)
Прочие полученные операционные доходы		677,099	221,981
Уплаченные расходы на содержание персонала		(13,806,727)	(10,130,862)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(11,031,101)	(8,484,289)
Уплаченный налог на прибыль		(400,802)	(28,623)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11,567,147	10,471,761
Чистый прирост по средствам в других банках		(328,376)	(589,071)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(27,427,290)	(49,650,390)
Чистый прирост по прочим активам		(388,837)	(2,076,526)
Чистый прирост по средствам других банков		6,321,453	1,273,732
Чистый прирост по средствам клиентов		48,447,810	58,074,197
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		3,616,750	1,411,212
Чистый прирост по прочим обязательствам		24,764	206,143
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		41,833,421	19,121,058
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(6,378,916)	(738,682)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	25,405	234,802
Дивиденды полученные		25,974	9,718
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(6,071,632)	(5,919,794)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	1,201,861	232,108
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(11,197,308)	(6,181,848)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных и привилегированных акций	18	4,850,000	2,000,000
Получение прочих заемных средств		6,125,600	4,257,900
Погашение прочих заемных средств		(1,790,938)	(689,650)
Дивиденды уплаченные	25	(4,819,735)	(2,787,437)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4,364,927	2,780,813
Влияние и изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		539,117	842,070
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		35,540,157	16,562,093
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	74,316,567	57,754,474
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	109,856,724	74,316,567

