

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерно-коммерческого банка «МАДАД ИНВЕСТ БАНК» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2017 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

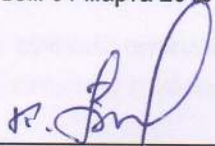
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ⇒ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ⇒ представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность сопоставимость и понятность такой информации;
- ⇒ соблюдение требований МСФО, а также 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 так же несет ответственность за:

- ⇒ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ⇒ 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 Банка требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- ⇒ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством 01 марта 2018 года.


Камалов Фаррух Олимжанович
Председатель Правления
г. Фергана, Узбекистан




Акбарова Санобархон Солидjonовна
Главный бухгалтер
г. Фергана, Узбекистан

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Правлению АКБ «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Мнение аудитора

Мы провели аудиторскую проверку отчета о финансовом положении Акционерно-коммерческого банка «МАДАД ИНВЕСТ БАНК» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года и соответствующих отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, во всех существенных аспектах дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовых результатах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Аудиторская проверка проводилась в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудиторской проверки – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение 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, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, проводится в этом контексте.

Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью статей кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.

По всем прочим кредитам и авансам аналогичного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на портфели кредитов. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждения руководства.

В примечании 4 «Основные принципы учетной политики», примечании 7 «Кредиты и авансы клиентам» включенных в финансовую отчетность представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Прочая информация

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и аудиторского заключения, содержащего наше мнение по ней. 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 в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией указанным выше после его предоставления. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или 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.

Мы получили представление о процессе выдачи кредита и оценили основные методики и соответствующие модели, использование для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы на выборочной основе выполнили оценку и тестирование построения и операционной эффективности средств контроля над данными обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили ожидаемые потоки денежных средств, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами, при наличии такой возможности.

Мы на выборочной основе протестировали основу и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний и опыта работы в финансовой и банковской сфере Республики Узбекистан.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша обязанность заключается в том, чтобы получить разумную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и представить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой 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 выполняем следующее:

- ⇒ 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ⇒ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

⇒ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.


Равшан Асфандияров
Генеральный директор / Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/1 от 26 июня 2015 года




Алимжон Исаков
Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
на проведение аудиторских проверок
№ 04475 от 05 декабря 2012 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

02 марта 2018 года

Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

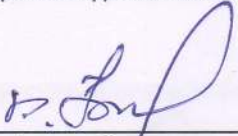
Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет о финансовом положении


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32 339 153	3 663 092
Средства в других банках	6	7 708 637	847 990
Кредиты и авансы клиентам:	7	44 024 071	14 084 036
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(56 552)	-
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	43 967 519	14 084 036
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	8	978 440	80 280
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	8	200 858	-
Налоговые требования		83 665	345
Прочие активы	9	23 856	36 396
ИТОГО АКТИВЫ		<u>85 302 128</u>	<u>18 712 139</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	62 896 208	5 617 836
Средства других банков		-	-
Налоговые обязательства		125 540	21 195
Прочие обязательства	11	328 707	74 589
Всего обязательств		<u>63 350 455</u>	<u>5 713 620</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	15 300 000	12 950 000
Резервный капитал и фонды	13	4 850 596	-
Нераспределенная прибыль	14	1 801 077	48 519
Итого собственный капитал		<u>21 951 673</u>	<u>12 998 519</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>85 302 128</u>	<u>18 712 139</u>

Утверждено и подписано от имени Правления 01 марта 2018 года.


 Камалов Фаррух Олимжанович
 Председатель Правления
 г. Фергана, Узбекистан




 Акбарова Санобархон Солиджоновна
 Главный бухгалтер
 г. Фергана, Узбекистан

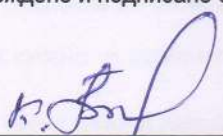
Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет о совокупном доходе


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы	15	5 903 119	66 605
Процентные расходы	15	(1 508 500)	-
Чистые процентные доходы		4 394 619	66 605
Резерв под обесценение кредитов		(510 627)	-
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		3 883 992	66 605
Комиссионные доходы	16	1 235 851	34 776
Комиссионные расходы	16	(496 678)	(6 169)
Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций		1 102	-
Другие беспроцентные доходы	17	39 213	-
Другие беспроцентные расходы		-	-
Чистый доход до операционных расходов		4 663 480	95 212
Операционные расходы	18	(2 546 449)	(30 677)
Прибыль до налогообложения		2 117 031	64 535
Оценка резерва на возможные убытки		-	-
Чистая прибыль до налога на прибыль		2 117 031	64 535
Расходы по налогу на прибыль	19	(364 128)	(16 016)
Чистая прибыль за год		1 752 903	48 519
Прочий совокупный доход / (расход)			
Прибыль от переоценки долгосрочных активов		-	-
Влияние налога на прибыль		-	-
Итого совокупный доход за год		1 752 903	48 519
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	20	638,19	18,73

Утверждено и подписано от имени Правления 01 марта 2018 года.


 Камалов Фаррух Олимжанович
 Председатель Правления
 г. Фергана, Узбекистан




 Акбарова Санобархон Солидждоновна
 Главный бухгалтер
 г. Фергана, Узбекистан

Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	15	5 903 119
Проценты уплаченные	15	(1 508 076)
Комиссии полученные	16	1 235 851
Комиссии уплаченные	16	(489 195)
Дивиденды полученные		-
Возмещения списанных кредитов		-
Чистые беспроцентные доходы	17	39 213
Уплаченные расходы на содержание персонала	18	(1 524 529)
Уплаченные прочие операционные расходы	18	(880 066)
Уплаченный налог на прибыль		(471 871)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		<u>2 304 446</u>
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение		
Обязательные резервы в Центральном банке	6	(6 860 647)
Кредиты и авансы клиентам	7	(29 940 035)
Прочие активы	9	(37 973)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)		
Средства клиентов	10	57 224 372
Средства других банков		-
Прочие обязательства	11	358 464
		<u>23 048 627</u>
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение или Выбытия дочерних, зависимых хозяйственных обществ		-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(1 193 640)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	8	-
		<u>(1 193 640)</u>
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	12	2 350 000
Дивиденды уплаченные		-
		<u>2 350 000</u>
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		4 471 074
		<u>28 676 061</u>
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	<u>3 663 092</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	<u>32 339 153</u>

Примечания к финансовой отчетности на страницах с 12 по 65 являются неотъемлемой частью этой отчетности. Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4 - 7.

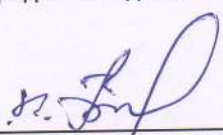
Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет об изменениях в капитале


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резерв по стандартным активам	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	12 950 000	-	-	-	12 950 000
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	-	-	-
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	48 519	48 519
Прочие корректировки	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2017 года	12 950 000	-	-	48 519	12 998 519
Эмиссия акций	2 350 000	-	-	-	2 350 000
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	-	-	-
Добавленный капитал	-	4 396 522	-	-	4 396 522
Резерв по стандартным активам	-	-	454 074	-	454 074
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	1 752 903	1 752 903
Прочие корректировки	-	-	-	(345)	(345)
Остаток на 31 декабря 2017 года	15 300 000	4 396 522	454 074	1 801 077	21 951 673

Утверждено и подписано от имени Правления 01 марта 2018 года.


 Камалов Фаррух Олимжанович
 Председатель Правления
 г. Фергана, Узбекистан




 Акбарова Санобархон Солидждоновна
 Главный бухгалтер
 г. Фергана, Узбекистан