

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

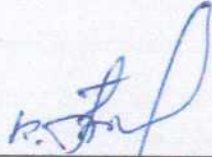
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ⇒ 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 2018 года, была утверждена к выпуску руководством 09 апреля 2019 года.


Камалов Фаррух Олимжанович
Председатель Правления
г. Фергана, Узбекистан




Акбарова Санобархон Солидждонова
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Акционерно-коммерческого банка «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «МАДАД ИНВЕСТ БАНК» (в дальнейшем по тексту – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор 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 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение 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.

Ключевые вопросы аудита

Новые требования к предоставлению информации согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в котором вводятся требования по учету финансовых активов, а также некоторые изменения требования по учету обесценения финансовых активов, и некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и применяется к годовым отчетам, начинающимся с 01 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или отражались по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе бизнес-модели для управления финансовыми активами и их характеристик контрактного денежного потока.

В стандарте также содержится новая требования по хеджированию и новая модель обесценения, которая приведет к более раннему признанию убытков. Новая модель обесценения основана на ожидаемых убытках по займам, что потребует создания резервов не только под обесценение, но и для определенных убытков, которые ожидаются в будущем.

На дату применения данного стандарта Руководство Банка должно выполнить оценку бизнес-модели на основе данных, существующих на эту дату. Более того, Руководство Банка должно рассмотреть тот факт, что финансовая отчетность должна включать в себя соответствующую информацию об оценке возможного влияния от адаптации к МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в период первоначального его применения.

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.

Какие аудиторские процедуры были выполнены

Руководство Банка должно анализировать влияния стандарта МСФО (IFRS) 9 и оценить ожидаемые убытки от финансовых инструментов на финансовую отчетность в период его применения, отражающие следующее:

- временная стоимость денег;
- и обоснованная информация о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий, которые доступны без чрезмерных затрат или усилий на отчетную дату;
- объективная, обоснованная сумма, представляющая средневзвешенную вероятность и определяемая путем оценки ряда возможных результатов.

В процессе анализа мы получили представление или подтверждение о том, что со стороны Банка осуществляется оценка бизнес-моделей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Процесс понимания и применения МСФО (IFRS) 9 является сложным и трудоемким процессом и требует участия нескольких управлений Банка. Исходя из вышеуказанного, мы рекомендуем Руководству Банка осуществлять классификацию и оценку финансовых инструментов согласно требованию МСФО (IFRS) 9, с привлечением соответствующих специалистов Банка.

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.

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.

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.

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.

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:

- ⇒ 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;
- ⇒ 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;
- ⇒ 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.


Икомжон Уринбаев
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04383 от 10 июля 2007 года



Алимжон Исаков
Менеджер по аудиту
Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/4 от 04 мая 2018 года

ООО «ПКФ МАК АЛЫАНС»

Аудиторская организация ООО «ПКФ МАК АЛЫАНС»

09 апреля 2019 года

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

Лицензия Министерства финансов Республики Узбекистан, серия АФ № 00770 от 05 апреля 2019 года на осуществление аудиторской деятельности.

Сертификат Центрального банка Республики Узбекистан № 14 от 19 августа 2011 года на право проведения аудиторских проверок банков.


Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет о финансовом положении


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2018 года	на 31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	106 801 517	32 339 153
Средства в других банках	6	6 146 765	7 708 637
Кредиты и авансы клиентам:	7	111 298 154	44 024 071
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(1 234 008)	(56 552)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	110 064 146	43 967 519
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	8	1 975 613	978 440
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	8	426 135	200 858
Налоговые требования		68 173	83 665
Прочие активы	9	71 419	23 856
ИТОГО АКТИВЫ		<u>225 553 768</u>	<u>85 302 128</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	109 468 599	62 896 208
Средства других банков	11	2 168 283	-
Другие заемные средства	12	461 636	-
Налоговые обязательства		420 782	125 540
Прочие обязательства	13	1 359 256	328 707
Всего обязательств		<u>113 878 556</u>	<u>63 350 455</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	100 000 000	15 300 000
Резервный капитал и фонды	15	5 612 981	4 850 596
Нераспределенная прибыль	16	6 062 231	1 801 077
Итого собственный капитал		<u>111 675 212</u>	<u>21 951 673</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>225 553 768</u>	<u>85 302 128</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 09 апреля 2019 года.


 Камалов Фаррух Олимжанович
 Председатель Правления
 г. Фергана, Узбекистан




 Акбарова Санобархон Солидджоновна
 Главный бухгалтер
 г. Фергана, Узбекистан

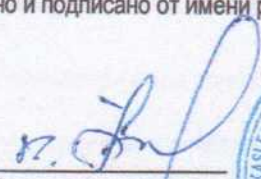
Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет о совокупном доходе


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы	17	13 760 166	5 903 119
Процентные расходы	17	(2 004 693)	(1 508 500)
Чистые процентные доходы		11 755 473	4 394 619
Резерв под обесценение кредитов		(1 233 998)	(510 627)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		10 521 475	3 883 992
Комиссионные доходы	18	1 880 276	1 235 851
Комиссионные расходы	18	(930 899)	(496 678)
Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций		406 796	1 102
Другие беспроцентные доходы	19	93 180	39 213
Другие беспроцентные расходы		-	-
Чистый доход до операционных расходов		11 970 828	4 663 480
Операционные расходы	20	(5 778 410)	(2 546 449)
Прибыль до налогообложения		6 192 418	2 117 031
Оценка резерва на возможные убытки		-	-
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		6 192 418	2 117 031
Оценка налога на доход (прибыль)	21	(1 139 900)	(364 128)
Чистая прибыль за год		5 052 518	1 752 903
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		5 052 518	1 752 903
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	22	<u>587,26</u>	<u>638,19</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 09 апреля 2019 года.


 Камалов Фаррух Олимжанович
 Председатель Правления
 г. Фергана, Узбекистан




 Акбарова Санобархон Солидджоновна
 Главный бухгалтер
 г. Фергана, Узбекистан

Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2018 год	за 2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	13 653 047	5 903 119
Проценты уплаченные	17	(1 994 657)	(1 508 076)
Комиссии полученные	18	1 880 276	1 235 851
Комиссии уплаченные	18	(930 899)	(489 195)
Возмещения списанных кредитов	19	56 552	-
Чистые беспроцентные доходы	19, 20	36 628	39 213
Уплаченные расходы на содержание персонала	21	(2 741 326)	(1 524 529)
Уплаченные прочие операционные расходы	21	(2 672 075)	(880 066)
Уплаченный налог на прибыль		(959 944)	(471 871)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		6 327 602	2 304 446
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Средства в других банках	6	1 561 872	(6 860 647)
Кредиты и авансы клиентам	7	(67 274 083)	(29 940 035)
Прочие активы	9	3 295	(37 973)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	10	46 572 391	57 224 372
Средства других банков	11	2 168 283	-
Средства к оплате по другим заёмным средствам	12	461 636	-
Прочие обязательства	13	911 451	358 464
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(9 267 553)	23 048 627
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(1 574 175)	(1 193 640)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	8	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 574 175)	(1 193 640)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	14	84 700 000	2 350 000
Дивиденды выплаченные		-	-
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		84 700 000	2 350 000
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		604 092	4 471 074
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		74 462 364	28 676 061
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	32 339 153	3 663 092
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	106 801 517	32 339 153

Акционерно-коммерческий банк «МАДАД ИНВЕСТ БАНК»

Отчет об изменениях в капитале


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2017 года	12 950 000	-	-	48 519	12 998 519
Эмиссия акций	2 350 000	-	-	-	2 350 000
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	(345)	(345)
Остаток на 31 декабря 2017 года	15 300 000	4 396 522	454 074	1 801 077	21 951 673
Эмиссия акций	84 700 000	-	-	-	84 700 000
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	103 478	(103 478)	-
Добавленный капитал	-	-	-	-	-
Резерв по стандартным активам	-	-	658 907	(658 907)	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	5 052 518	5 052 518
Прочие	-	-	-	(28 979)	(28 979)
Остаток на 31 декабря 2018 года	100 000 000	4 396 522	1 216 459	6 062 231	111 675 212

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 09 апреля 2019 года.


 Камалов Фаррух Олимжанович
 Председатель Правления
 г. Фергана, Узбекистан




 Акбарова Санобархон Солидждоновна
 Главный бухгалтер
 г. Фергана, Узбекистан