

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

Email: audit@uz.gt.com

«Grant Thornton» AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету
АКБ «Мадад Инвест Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Мадад Инвест Банк» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную 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 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную 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 описаны далее 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 СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с 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 аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10 и 27 к финансовой отчетности.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою 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 него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет 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 этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 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 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и 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 Руководству и 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, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, 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.

Жамшид Каримов
Генеральный директор

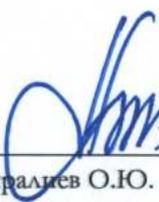
Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

22 мая 2023 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	80 980 767	59 109 125
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	517 630	222 558
Средства в других банках	9	-	8 384 959
Кредиты и авансы клиентам	10	154 591 714	144 436 167
Отложенный налоговый актив		1 517 162	1 520 265
Основные средства и нематериальные активы	11	6 453 216	5 474 530
Прочие активы	12	554 027	299 851
Итого активов		244 614 516	219 447 455
Обязательства			
Средства других банков	13	90 187	9 281 620
Средства клиентов	14	63 625 817	59 418 521
Прочие заемные средства		-	2 672 311
Прочие обязательства	16	5 439 013	6 034 838
Итого обязательств		69 155 017	77 407 290
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	100 000 000	100 000 000
Добавленный капитал		4 396 522	4 396 522
Нераспределенная прибыль и фонды		71 062 977	37 643 643
Итого собственный капитал		175 459 499	142 040 165
Итого обязательства и собственный капитал		244 614 516	219 447 455

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Аширралиев О.Ю.
 Председатель Правления Банка



22 мая 2023 года


 м.п. Муйдинов Н.ИИ.
 Главный бухгалтер Банка

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	46 857 397	41 436 973
Прочие процентные доходы	18	-	256 394
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(2 522 551)	(3 031 150)
Чистые процентные доходы		44 334 846	38 662 217
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,10	4 179 051	(21 972 346)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		48 513 897	16 689 871
Комиссионные доходы	19	5 373 686	4 035 224
Комиссионные расходы	19	(1 191 269)	(1 131 005)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		1 805 115	813 523
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		1 086 880	(942 672)
Создание резерва по прочим активам		(448 658)	(271 126)
Прочие операционные доходы		39 399	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(11 933 107)	(10 684 368)
Прибыль до налогообложения		43 245 943	8 509 447
Расходы по налогу на прибыль	21	(9 826 609)	(2 095 231)
Чистая прибыль за год		33 419 334	6 414 216
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за год		33 419 334	6 414 216

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Аширалиев О.Ю.
 Председатель Правления Банка




 м.п. Муйдинов Н.И.И.
 Главный бухгалтер Банка

22 мая 2023 года

Примечания на страницах с 9 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 года	100 000 000	4 396 522	31 229 427	135 625 949
Чистый прибыль за год	-	-	6 414 216	6 414 216
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	6 414 216	6 414 216
Остаток на 31 декабря 2021 года	100 000 000	4 396 522	37 643 643	142 040 165
Чистый прибыль за год	-	-	33 419 334	33 419 334
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	33 419 334	33 419 334
Остаток на 31 декабря 2022 года	100 000 000	4 396 522	71 062 977	175 459 499

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Аширалиев О.Ю.
Председатель Правления Банка




м.п. Муйдинов Н.Ш.
Главный бухгалтер Банка

22 мая 2023 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	41 272 770	42 951 258
Проценты уплаченные	(2 407 357)	(2 975 805)
Комиссии полученные	5 923 685	3 433 266
Комиссии уплаченные	(1 191 269)	(1 131 005)
Чистый доход/(убыток), полученные по операциям в иностранной валюте	1 790 445	844 355
Прочие полученные операционные доходы	39 399	-
Расходы на персонал	(6 882 135)	(6 126 144)
Административные и прочие операционные расходы	(3 831 118)	(3 099 470)
Уплаченный налог на прибыль	(9 823 506)	(1 002 440)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 890 914	32 894 015
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(295 072)	75 867
Средства в других банках	8 384 959	(770 000)
Кредиты и авансы клиентам	(3 060 452)	(33 576 368)
Прочие активы	832 704	(510 895)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(9 191 433)	551 932
Средства клиентов	4 207 296	10 604 041
Прочие обязательства	(1 044 483)	1 992 663
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	24 724 433	11 261 255
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 401 831)	(580 320)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 401 831)	(580 320)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	(3 239 835)	(4 344 637)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(3 239 835)	(4 344 637)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 774 205	512 958
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	14 670	(30 832)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	21 871 642	6 818 424
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	59 109 125	52 290 701
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	80 980 767	59 109 125

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Аширалиев О.И.
 Председатель Правления Банка

22 мая 2023 года




 м.п. Муйдинов Н.ИИ.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 9 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.