



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«INVEST FINANCE BANK»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимых
аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	13
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	14
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ	22
5. НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	25
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	27
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	28
9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	34
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ ДЛЯ ПРОДАЖИ/ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	34
11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	35
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	36
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	37
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	37
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	38
16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	38
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
18. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	40
19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	41
20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	41
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	42
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	42
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	43
25. ДИВИДЕНДЫ	43
26. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ	44
27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	46
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58
30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	59
31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	60



Аудиторская организация ООО «KPMG Audit»
Международный Бизнес Центр
Проспект Амира Темура, д.107-Б, офис 11А
Ташкент, Узбекистан 100084
+998 78 146 77 44
+997 78 146 77 45

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Акционерного общества «Invest Finance Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Invest Finance Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили прочие 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.

Аудируемое лицо Акционерное общество «Invest Finance Bank».
Зарегистрирован Центральным Банком Республики Узбекистан
3 августа 2019 года № 75.
г. Ташкент, Республика Узбекистан.

АО ООО «KPMG Audit», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, участник глобальной организации независимых фирм КРМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Регистрационный № в Едином Государственном Реестре Предприятий 0111887-10



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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов 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 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения



мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке создан Отдел информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Отдел информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Отдела информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и



Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А. А.
Партнер
АО ООО «KPMG Audit»

Квалификационный сертификат
аудитора на право проведения
аудиторских проверок банков № 35
от 28 ноября 2023 года, выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

г. Ташкент, Узбекистан
24 июня 2024 года

Саидов С. К.
Генеральный директор
АО ООО «KPMG Audit»



	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 981 404	1 358 095
Средства в других банках	7	168 289	161 455
Кредиты и авансы клиентам	8	6 555 949	4 922 932
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	9	-	422 348
Активы для продажи	10	35 270	3 643
Инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 704	3 297
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 299	16 556
Отложенные налоговые активы	24	38 081	27 761
Основные средства	10	434 034	292 412
Нематериальные активы	10	89 470	82 792
Прочие активы	12	195 858	89 755
Активы в форме права пользования	11	180 927	142 514
ИТОГО АКТИВЫ		9 685 285	7 523 560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	154 398	207 675
Средства клиентов	14	7 468 603	5 781 567
Прочие заемные средства	15	577 511	402 448
Субординированный долг	16	174 537	70 627
Прочие обязательства	17	58 206	49 401
Обязательства по аренде		195 802	145 516
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8 629 057	6 657 234
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	638 566	500 000
Эмиссионный доход	19	1 853	1 853
Нераспределенная прибыль		415 809	364 473
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 056 228	866 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 685 285	7 523 560

Утверждено и подписано от имени Правления:

Нуманова О. А.
Председатель Правления

24 июня 2024 года

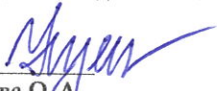


Аллаёрова К. Н.
Вр.И.о. Главного бухгалтера


24 июня 2024 года

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	1 171 313	742 730
Прочие процентные доходы	20	22 574	33 248
Процентные расходы	20	(809 125)	(475 551)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		384 762	300 427
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 8, 9	(14 673)	(19 138)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		370 089	281 289
Комиссионные доходы	21	354 413	250 855
Комиссионные расходы	21	(72 507)	(51 291)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		101 551	88 427
Чистые расходы/доходы от переоценки иностранной валюты		(11 231)	4 027
Резерв под обеспечение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	12	(17 535)	(9 149)
Прочие операционные доходы	22	11 523	15 191
Административные и прочие операционные расходы	23	(498 330)	(381 749)
Прибыль до налогообложения		237 973	197 600
Расходы по налогу на прибыль	24	(46 637)	(28 668)
Прибыль за период		191 336	168 932
Итого совокупный доход за период		191 336	168 932

Утверждено и подписано от имени Правления:


Нуманова О. А.
Председатель Правления

24 июня 2024 года


Аллаёрова Д. Н.
Вр.И.о. Главного бухгалтера

24 июня 2024 года



<i>(в млн сум)</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 151 458	755 556
Проценты уплаченные		(760 356)	(450 256)
Комиссии полученные		327 167	248 554
Комиссии уплаченные		(67 823)	(46 951)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой		102 233	88 427
Прочие полученные операционные доходы		9 594	8 572
Уплаченные расходы на содержание персонала		(239 077)	(211 368)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(161 532)	(101 767)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		361 666	290 767
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(6 000)	(81 340)
- кредитам и авансам клиентам		(1 558 285)	(1 162 463)
- прочим активам		(85 700)	(49 600)
<i>Чистый прирост/ (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(54 271)	(139 317)
- средствам клиентов		1 585 421	1 665 960
- прочим обязательствам		(11 853)	21 230
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		230 978	545 237
Уплаченный налог на прибыль		(42 616)	(54 733)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		188 362	490 504
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		409 734	270 189
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	(405 822)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		3 763	161 172
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(185 221)	(112 791)
Приобретение доли в зависимых хозяйственных обществах		(407)	-
Дивиденды полученные		1 929	718
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		229 798	(86 534)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств	18	491 848	405 367
Погашение прочих заемных средств	18	(326 611)	(435 880)
Получение субординированного долга	18	95 947	70 365
Погашение субординированного долга	18	(4 500)	(27 122)
Эмиссия обыкновенных акций	18	138 566	100 000
Платежи в отношении обязательств по аренде	18	(86 480)	(60 121)
Дивиденды уплаченные	18, 19, 25	(139 654)	(103 548)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		169 116	(50 939)

(в млн сум)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		36 419	26 178
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(385)	(205)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		623 310	379 004
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		1 358 095	979 091
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		1 981 405	1 358 095

Утверждено и подписано от имени Правления:

Нуманова Ф. А.
Председатель Правления

24 июня 2024 года

Аллаёрова Д. Н.
Вр.И.б. Главного бухгалтера

24 июня 2024 года





АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «INVEST FINANCE BANK»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 года		400 000	1 853	300 891	702 744
Операции с акционерами					
Эмиссия акций	19	100 000	-	-	100 000
Выплата дивидендов	25	-	-	(105 350)	(105 350)
Итого операции с акционерами		100 000	-	(105 350)	(5 350)
Совокупный доход					
Прибыль и общий совокупный доход за периода		-	-	168 932	168 932
Итого совокупный доход				168 932	168 932
Остаток на 31 декабря 2022 года		500 000	1 853	364 473	866 326
Операции с акционерами					
Эмиссия акций	19	138 566	-	-	138 566
Выплата дивидендов	25	-	-	(140 000)	(140 000)
Итого операции с акционерами		138 566	-	(140 000)	(1 434)
Совокупный доход					
Прибыль и общий совокупный доход за периода		-	-	191 336	191 336
Итого совокупный доход				191 336	191 336
Остаток на 31 декабря 2023 года		638 566	1 853	415 809	1 056 228

Утверждено и подписано от имени **Президент**
Нуманова О. А.
Президент Правления

24 июня 2024 года



Аллаёрова А. Н.
Вр.И.о. Главного бухгалтера

24 июня 2024 года

Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.