

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Частного Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Invest Finance Bank»

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Частного Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Invest Finance Bank» (далее – «Банк»), и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и 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 консолидированной финансовой отчетности

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

- 3 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 консолидированная 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 консолидированной 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 2010 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

Дочернее Аудиторское Предприятие ПрайсвоотерхаусКуперс

22 апреля 2011 года

Ташкент, Узбекистан

Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние компании
Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	52,788,522	45,015,652
Средства в других банках	8	5,567,526	10,514,369
Кредиты и авансы клиентам	9	31,240,874	18,515,851
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, чистая сумма	10	5,566,309	4,167,589
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	11	3,143,720	-
Инвестиции в ассоциированные компании	12	-	731,038
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		308,435	-
Отложенный налоговый актив	30	257,535	25,998
Основные средства	13	6,803,044	3,498,834
Нематериальные активы	13	66,034	61,633
Инвестиционная собственность	14	759,526	-
Отсроченные аквизиционные расходы	15	781,283	-
Прочие активы	16	3,576,099	1,067,158
ИТОГО АКТИВОВ		110,858,907	83,598,122
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	8,389,087	5,520,189
Средства клиентов	18	76,681,646	70,070,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3,505,043	-
Резерв незаработанной премии	20	3,545,441	-
Резерв убытков за вычетом перестрахования	21	1,295,113	-
Авансы от лизингополучателей	22	203,189	214,575
Прочие обязательства	23	2,768,493	515,843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		96,388,012	76,321,308
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	10,020,000	6,000,000
Резерв уставного капитала	24	1,142,910	-
Стабилизационный резерв		1,326,366	-
Нераспределенная прибыль		1,442,128	1,042,572
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		13,931,404	7,042,572
Доля неконтролирующих акционеров		539,491	234,242
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14,470,895	7,276,814
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		110,858,907	83,598,122

Утверждено Руководством и подписано от имени Руководства 22 апреля 2011 года.

Абдуллаев З.С.
Председатель Правления



Умарова И.М.
Главный бухгалтер

Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние компании
Консолидированный отчет о совокупном доходе

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	25	6,686,977	4,060,943
Процентные расходы	25	(3,926,404)	(1,710,641)
Чистые процентные доходы		2,760,573	2,350,302
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9	(284,792)	(216,014)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(197,215)	(84,518)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		2,278,566	2,049,770
Комиссионные доходы	26	13,919,941	7,049,807
Комиссионные расходы	26	(5,397,486)	(1,997,043)
Аквизиционные расходы		(361,052)	-
Прибыль, полученная от страховой деятельности	27	3,433,105	-
Прочие операционные доходы	28	780,931	223,961
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		78,408	233,226
Административные и прочие операционные расходы	29	(8,484,329)	(3,949,474)
Доходы по дивидендам		237,875	-
Резерв под обесценение прочих активов	16	(126,873)	-
Доход от приобретения дочерней компании		619,621	-
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированной компании	12	68,025	(74,564)
Прибыль до налогообложения		7,046,732	3,535,683
Расходы по налогу на прибыль	30	(567,683)	(594,365)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		6,479,049	2,941,318
Прочий совокупных доход:			
Резерв под стабилизационный резерв за год		(884,244)	-
Увеличение стабилизационного резерва в течение года		884,244	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6,479,049	2,941,318
Прибыль, принадлежащая:			
Владельцам Банка		6,173,800	2,872,500
Неконтролирующим акционерам		305,249	68,818
Прибыль за год		6,479,049	2,941,318
Итого совокупный доход, принадлежащий:			
Владельцам Банка		6,173,800	2,872,500
Неконтролирующим акционерам		305,249	68,818
Итого совокупный доход за год		6,479,049	2,941,318

Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние компании
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	Принадлежит владельцам Банка				Итого	Доля меньшин- ства	Итого собствен- ных средств
		Уставный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Резерв уставного капитала	Стабильза- ционный резерв			
Остаток на 31 декабря 2008 года		5,126,000	544,072	-	-	5,670,072	165,424	5,835,496
Итого совокупный доход за 2009 год		-	2,872,500	-	-	2,872,500	68,818	2,941,318
Выпущенные акци- капитализированные дивиденды	31	874,000	-	-	-	874,000	44,823	918,823
Дивиденды объявленные	31	-	(2,374,000)	-	-	(2,374,000)	(44,823)	(2,418,823)
Остаток на 31 декабря 2009 года		6,000,000	1,042,572	-	-	7,042,572	234,242	7,276,814
Итого совокупный доход за 2010 год		-	5,289,556	-	884,244	6,173,800	305,249	6,479,049
Предоплата по договору купли-продажи акций	24	-	-	1,142,910	-	1,142,910	-	1,142,910
Стабилизационный резерв на дату приобретения		-	-	-	442,122	442,122	-	442,122
Выпущенные акци- капитализированные дивиденды	31	4,020,000	-	-	-	4,020,000	123,420	4,143,420
Дивиденды объявленные	31	-	(4,890,000)	-	-	(4,890,000)	(123,420)	(5,013,420)
Остаток на 31 декабря 2010 года		10,020,000	1,442,128	1,142,910	1,326,366	13,931,404	539,491	14,470,895

Частный Открытый Акционерный Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» и его дочерние компании
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6,858,665	3,756,736
Проценты уплаченные		(3,910,794)	(1,604,337)
Комиссии полученные		13,708,147	7,029,603
Комиссии уплаченные		(5,397,486)	(2,000,726)
Аквизиционные расходы		(361,052)	-
Прибыль, полученная от страховой деятельности		4,377,715	-
Прочие операционные доходы, полученные		735,484	230,655
Уплаченные расходы на содержание персонала		(3,372,968)	(1,466,076)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4,374,117)	(2,284,499)
Уплаченный налог на прибыль		(1,107,655)	(620,280)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7,155,939	3,041,076
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		5,890,137	(9,297,663)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(9,148,324)	(12,058,111)
Чистый прирост по финансовому лизингу		(1,584,924)	(1,680,279)
Чистый прирост по прочим активам		(1,893,426)	(15,977)
Чистый прирост по средствам клиентов		6,559,589	56,772,459
Чистый прирост по выкупленным долговым ценным бумагам		3,500,000	-
Чистое снижение по авансам полученным		(11,386)	(612,253)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(97,111)	(17,591)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		10,370,494	36,131,661
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,508,513)	(3,218,531)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	13	225,237	17,124
Приобретение дочерних компаний		(3,858,633)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(122,118)	-
Выручка от выбытия ассоциированной компании		236,054	-
Приобретение ассоциированной компании	12	-	(731,038)
Полученные дивиденды		237,875	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5,790,098)	(3,932,445)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Резерв уставного капитала	24	1,142,910	-
Заемные средства от банков		2,864,687	4,254,150
Дивиденды уплаченные	31	(870,000)	(1,500,000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3,137,597	2,754,150
Влияние изменения валютнообменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		54,877	7,454
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		7,772,870	34,960,820
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		45,015,652	10,054,832
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	52,788,522	45,015,652
Неденежные операции:			
Выпущенные акции - капитализированные дивиденды	24	4,020,000	874,000