

## Отчет независимых аудиторов

### Акционеру и Совету дочернего банка «SADERAT IRAN» в Ташкенте

#### Мнение аудитора

Мы провели аудиторскую проверку отчета о финансовом положении Дочернего банка «SADERAT IRAN» в Ташкенте (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 придем 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»

28 февраля 2018 года

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


Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет о финансовом положении


(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	63 682 636	20 145 039
Средства в других банках	6	238 981 944	95 482 226
Кредиты и авансы клиентам:	7	706 597	416 330
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(4 035)	(12 154)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	702 562	404 176
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8	40 000	40 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	9	378 718	461 857
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	9	30 230	29 088
Налоговые требования		117 241	97 918
Прочие активы	10	9 835	12 221
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b><u>303 943 166</u></b>	<b><u>116 672 525</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	11	22 609 532	9 555 804
Средства других банков	12	8 825 800	3 609 934
Налоговые обязательства		52 061	19 084
Прочие обязательства	13	25 195	21 545
<b>Всего обязательств</b>		<b><u>31 512 588</u></b>	<b><u>13 206 367</u></b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	14	64 134 977	47 995 757
Резервный капитал и фонды	15	198 928 963	51 324 937
Нераспределенная прибыль	16	9 366 638	4 145 464
<b>Итого собственный капитал</b>		<b><u>272 430 578</u></b>	<b><u>103 466 158</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b><u>303 943 166</u></b>	<b><u>116 672 525</u></b>

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2018 года.

  
 Эбтехаж Муссави Валиоллах  
 Председатель Правления  
 г. Ташкент, Узбекистан



  
 Нуркулов Хомид Бурхонович  
 Главный бухгалтер  
 г. Ташкент, Узбекистан

Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы	17	5 093 488	3 509 765
Процентные расходы	17	(61 519)	(23 190)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 031 969</b>	<b>3 486 575</b>
Резерв под обесценение кредитов		(2 423)	-
<b>Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов</b>		<b>5 029 546</b>	<b>3 486 575</b>
Комиссионные доходы	18	276 963	145 464
Комиссионные расходы	18	(44 905)	(261 370)
<b>Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций</b>		<b>7 812 215</b>	<b>799 102</b>
Другие беспроцентные доходы	19	43 326	65 320
Другие беспроцентные расходы	20	-	(1)
<b>Чистый доход до операционных расходов</b>		<b>13 117 145</b>	<b>4 235 090</b>
Операционные расходы	21	(2 758 712)	(1 980 172)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>10 358 433</b>	<b>2 254 918</b>
Оценка резерва на возможные убытки		(1 288)	-
<b>Чистая прибыль до налога на прибыль</b>		<b>10 357 145</b>	<b>2 254 918</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(891 955)	(455 036)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>9 465 190</b>	<b>1 799 882</b>
Прочий совокупный доход за год		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>9 465 190</b>	<b>1 799 882</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2018 года.

  
 Эбтехаж Муссави Валиоллах  
 Председатель Правления  
 г. Ташкент, Узбекистан



  
 Нуркулов Хомид Бурхонович  
 Главный бухгалтер  
 г. Ташкент, Узбекистан

Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	17	5 419 718	3 305 774
Проценты уплаченные	17	(61 519)	(23 190)
Комиссии полученные	18	278 129	145 202
Комиссии уплаченные	18	(90 905)	(261 370)
Дивиденды полученные	19	16 976	12 416
Возмещения списанных кредитов	19	10 999	38 143
Чистые беспроцентные доходы	19, 20	15 351	14 760
Уплаченные расходы на содержание персонала	21	(1 769 616)	(1 128 083)
Уплаченные прочие операционные расходы	21	(816 852)	(714 999)
Уплаченный налог на прибыль	22	(926 973)	(551 171)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 075 308</b>	<b>837 482</b>
<b>Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение</b>			
Средства в других банках	6	(627 899)	(1 836 407)
Кредиты и авансы клиентам	7	(290 267)	140 465
Прочие активы	10	(18 103)	(222 689)
<b>Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)</b>			
Средства клиентов	11	642 748	108 951
Средства других банков	12	5 215 866	(3 034 026)
Прочие обязательства	13	(35 434)	(56 968)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>6 962 219</b>	<b>(4 063 192)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(71 994)	(77 628)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9	-	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(71 994)</b>	<b>(77 628)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска акций		16 139 220	-
Дивиденды уплаченные		(3 155 583)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>12 983 637</b>	<b>-</b>
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		23 663 735	2 625 031
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>43 537 597</b>	<b>(1 515 789)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	5	<b>20 145 039</b>	<b>21 660 828</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	5	<b>63 682 636</b>	<b>20 145 039</b>

Примечания к финансовой отчетности на страницах с 12 по 63 являются неотъемлемой частью этой отчетности. Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4 - 7.


Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет об изменениях в капитале

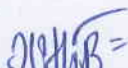
(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Резерв на девальвацию	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>47 995 757</b>	<b>36 303 643</b>	<b>1 766 454</b>	<b>3 108 608</b>	<b>89 174 462</b>
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	595 840	(595 840)	-
Фонд льготного кредитования	-	-	14 000	(14 000)	-
Резерв на девальвацию	-	12 645 000	-	-	12 645 000
Премияльные выплаты персоналу по результатам 2015 года	-	-	-	(144 224)	(144 224)
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	1 799 882	1 799 882
Прочие корректировки	-	-	-	(8 962)	(8 962)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>47 995 757</b>	<b>48 948 643</b>	<b>2 376 294</b>	<b>4 145 464</b>	<b>103 466 158</b>
Эмиссия акций	16 139 220	-	-	-	16 139 220
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(3 155 583)	(3 155 583)
Отчисления в резервный капитал	-	-	461 131	(461 131)	-
Фонд льготного кредитования	-	-	384 275	(384 275)	-
Резерв на девальвацию	-	146 758 620	-	-	146 758 620
Премияльные выплаты персоналу по результатам 2016 года	-	-	-	(242 958)	(242 958)
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	9 465 190	9 465 190
Прочие корректировки	-	-	-	(69)	(69)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>64 134 977</b>	<b>195 707 263</b>	<b>3 221 700</b>	<b>9 366 638</b>	<b>272 430 578</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2018 года.

  
 Эбтехаж Муссави Валиоллах  
 Председатель Правления  
 г. Ташкент, Узбекистан



  
 Нуркулов Хомид Бурхонович  
 Главный бухгалтер  
 г. Ташкент, Узбекистан