

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету дочернего банка «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Дочернего банка «SADERAT IRAN» в Ташкенте (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.


Икромжон 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, РКФ МАК АЛЫАНС
Аудиторская организация ООО «РКФ МАК АЛЫАНС»
19 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.


Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

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	47 203 907	63 682 636
Средства в других банках	6	266 360 078	238 981 944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	40 000	-
Кредиты и авансы клиентам:	7	3 120 887	706 597
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(245 190)	(4 035)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	2 875 697	702 562
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8	-	40 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	9	427 589	378 718
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	9	21 850	30 230
Налоговые требования		47 989	117 241
Прочие активы	10	13 600	9 835
ИТОГО АКТИВЫ		316 990 710	303 943 166
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	22 929 909	22 609 532
Средства других банков	12	11 860 686	8 825 800
Налоговые обязательства		8 234	52 061
Прочие обязательства	13	39 398	25 195
Всего обязательств		34 838 227	31 512 588
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	64 134 977	64 134 977
Резервный капитал и фонды	15	205 952 322	198 928 963
Нераспределенная прибыль	16	12 065 184	9 366 638
Итого собственный капитал		282 152 483	272 430 578
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		316 990 710	303 943 166

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 19 апреля 2019 года.


 Эбтегаж 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 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы	17	7 507 133	5 093 488
Процентные расходы	17	(107 893)	(61 519)
Чистые процентные доходы		7 399 240	5 031 969
Резерв под обесценение кредитов		(287 506)	(2 423)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		7 111 734	5 029 546
Комиссионные доходы	18	340 780	276 963
Комиссионные расходы	18	(72 740)	(44 905)
Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций		(78 247)	7 812 215
Другие беспроцентные доходы	19	149 641	43 326
Другие беспроцентные расходы		-	-
Чистый доход до операционных расходов		7 451 168	13 117 145
Операционные расходы	20	(3 604 471)	(2 758 712)
Прибыль до налогообложения		3 846 697	10 358 433
Оценка резерва на возможные убытки		(244)	(1 288)
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		3 846 453	10 357 145
Оценка налога на доход (прибыль)	21	(865 493)	(891 955)
Чистая прибыль за год		2 980 960	9 465 190
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		2 980 960	9 465 190

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 19 апреля 2019 года.

Эбтехаж Муссави Валиоллах
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан



Нуркулов Хомид Бурханович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

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	7 589 608	5 419 718	
Проценты уплаченные	17	(107 893)	(61 519)	
Комиссии полученные	18	338 471	278 129	
Комиссии уплаченные	18	(72 740)	(90 905)	
Полученные дивиденды	19	16 398	16 976	
Возмещения списанных кредитов	19	47 873	10 999	
Чистые беспроцентные доходы	19	85 370	15 351	
Уплаченные расходы на содержание персонала	20	(2 548 951)	(1 769 616)	
Уплаченные прочие операционные расходы	20	(862 059)	(816 852)	
Уплаченный налог на прибыль	21	(889 767)	(926 973)	
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		3 596 310	2 075 308	
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение				
Средства в других банках	6	(22 861 802)	(627 899)	
Кредиты и авансы клиентам	8	(2 414 290)	(290 267)	
Прочие активы	10	101 044	(18 103)	
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)				
Средства клиентов	11	610 677	642 748	
Средства других банков	12	3 034 886	5 215 866	
Прочие обязательства	13	(73 094)	(35 434)	
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(18 006 269)	6 962 219	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(218 350)	(71 994)	
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9	-	-	
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(218 350)	(71 994)	
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Эмиссия акций	14	-	16 139 220	
Дивиденды уплаченные		-	(3 155 583)	
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности			12 983 637	
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		1 745 890	23 663 735	
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(16 478 729)	43 537 597	
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	63 682 636	20 145 039	
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	47 203 907	63 682 636	

Примечания к финансовой отчетности на страницах с 13 по 71 являются неотъемлемой частью этой отчетности. Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4 - 8.


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
Остаток на 1 января 2017 года	47 995 757	48 948 643	2 376 293	4 145 464	103 466 157
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	-	-	-	(69)	(69)
Остаток на 31 декабря 2017 года	64 134 977	195 707 263	3 221 699	9 366 638	272 430 577
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	(5 000)	-	(5 000)
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Резерв на девальвацию	-	7 023 360	-	-	7 023 360
Резерв по стандартным активам	-	-	5 000	-	5 000
Премияльные выплаты персоналу по результатам 2017 года	-	-	-	(459 031)	(459 031)
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	2 980 960	2 980 960
Прочие	-	-	-	176 617	176 617
Остаток на 31 декабря 2018 года	64 134 977	202 730 623	3 221 699	12 065 184	282 152 483

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 19 апреля 2019 года.


 Эбтегаж Мубасави Валиоплах
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Нуржупов Хомид Бурхонович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан