

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждения финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Дочернего банка «SADERAT IRAN» в Ташкенте (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2016 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

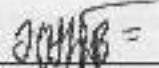
- ⇒ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ⇒ представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность сопоставимость и понятность такой информации;
- ⇒ соблюдение требований МСФО, а также раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- ⇒ оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- ⇒ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ⇒ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- ⇒ выявлению и предотвращению фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством 17 апреля 2017 года.


Абдухаж Муссави Валиллоах
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан


Нуркулов Хомид Бурхонович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан



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 2016 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 2016 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 профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за текущий период. Такие вопросы отсутствуют в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности.

Прочая информация

В связи с проведением аудита финансовой отчетности в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией для выявления того, что не содержит ли она существенных несоответствий с данными финансовой отчетности или с информацией, полученной нами в ходе аудиторской проверки. Если на основании выполненной нами работы мы делаем вывод о том, что данная прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Факты, о которых мы обязаны были бы сообщить, отсутствуют.


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.


Равшан Асфандияров
Генеральный директор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 14/1 от 26 июня 2015 года




Хабибулло Арифов
Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 14/3 от 29 июля 2015 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

17 апреля 2017 года

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


Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет о финансовом положении

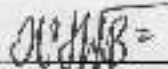
(в тысячах узбекских сумов)

Статья	Примечание	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20 145 039	21 660 828
Средства в других банках	6	95 482 226	81 762 164
Кредиты и авансы клиентам:	7	416 330	556 795
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(12 154)	(26 197)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	404 176	530 598
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8	40 000	40 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	9	461 867	551 340
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	9	29 088	19 646
Налоговые требования		97 918	64 120
Прочие активы	10	12 221	5 012
ИТОГО АКТИВЫ		116 672 525	104 633 708
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	9 555 804	8 756 773
Средства других банков	12	3 609 934	6 643 960
Налоговые обязательства		19 084	39 370
Прочие обязательства	13	21 545	19 143
Всего обязательств		13 206 367	15 459 246
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	47 995 757	47 995 757
Резервный капитал и фонды	15	61 324 937	38 070 097
Нераспределенная прибыль	16	4 145 464	3 108 608
Итого собственный капитал		103 466 158	89 174 462
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		116 672 525	104 633 708

Утверждено и подписано от имени Правления 17 апреля 2017 года.


 Обтежах Мусави Валиоллах
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Нуркулов Хорид Бурхонович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан

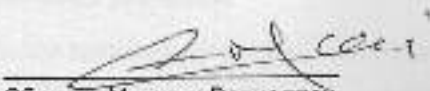
Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

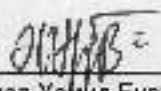
Отчет о совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статья	Примечание	за 2016 год	за 2015 год
Процентные доходы	17	3 509 765	3 052 471
Процентные расходы	17	(23 190)	(18 876)
Чистые процентные доходы		3 486 575	3 033 595
Резерв под обесценение кредитов		-	(18 570)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		3 486 575	3 015 025
Комиссионные доходы	18	145 464	158 094
Комиссионные расходы	18	(261 370)	(38 076)
Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций		799 102	530 651
Другие беспроцентные доходы	19	65 320	481 327
Другие беспроцентные расходы	20	(1)	-
Чистый доход до операционных расходов		4 235 090	4 147 021
Операционные расходы	21	(1 980 172)	(1 674 451)
Прибыль до налогообложения		2 254 918	2 572 570
Оценка резерва на возможные убытки		-	-
Чистая прибыль до налога на прибыль		2 254 918	2 572 570
Расходы по налогу на прибыль	22	(455 036)	(574 664)
Чистая прибыль за год		1 799 882	1 997 906
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		1 799 882	1 997 906

Утверждено и подписано от имени Правления 17 апреля 2017 года.


 Эбтехаж Муссави Валиоллах
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан


 Нурхолов Холмид Бурхонович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан



Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статья	Примечание	за 2016 год	за 2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	3 305 774	3 488 556
Проценты уплаченные	17	(23 190)	(18 878)
Комиссии полученные	18	145 202	156 132
Комиссии уплаченные	18	(261 370)	(36 077)
Дивиденды полученные	19	12 416	1 188
Возмещение списанных кредитов	19	38 143	-
Чистые беспроцентные доходы	19, 20	14 760	480 139
Уплаченные расходы на содержание персонала	21	(1 128 083)	(846 017)
Уплаченные прочие операционные расходы	21	(714 998)	(728 436)
Уплаченный налог на прибыль	22	(551 171)	(580 685)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		837 482	1 905 754
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Средства в других банках	6	(1 836 407)	(12 133 710)
Кредиты и авансы клиентам	7	140 465	224 495
Прочие активы	10	(222 689)	(58 971)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	11	108 951	433 517
Средства других банков	12	(3 034 026)	(6 761 527)
Прочие обязательства	13	(56 968)	(28 898)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(4 063 192)	(16 419 341)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(77 628)	(73 308)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9	-	451 173
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(77 628)	387 864
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	14	-	11 374 110
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	11 374 110
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		2 625 031	10 853 032
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 515 789)	8 195 665
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	21 660 828	15 465 163
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	20 145 039	21 660 828


Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет об изменениях в капитале

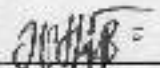
(в тысячах узбекских сумов)

Статья	Уставный капитал	Резерв на девальвацию	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2015 года	36 621 647	25 149 553	1 403 118	1 560 926	64 735 244
Эмиссия акций	11 374 110	-	-	-	11 374 110
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	383 336	(383 336)	-
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Резерв на девальвацию	-	11 154 090	-	-	11 154 090
Премияльные выплаты персоналу по результатам 2014 года	-	-	-	(86 888)	(86 888)
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	1 997 908	1 997 908
Остаток на 31 декабря 2015 года	47 995 757	36 303 643	1 766 454	3 108 608	89 174 462
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)
Остаток на 31 декабря 2016 года	47 995 757	48 948 643	2 376 294	4 145 464	103 466 158

Утверждено и подписано от имени Правления 17 апреля 2017 года.


 Эбтегаж Муровави Валиоллах
 Председатель Правления
 г. Ташкент, Узбекистан




 Нурқуллов Холид Бурхонович
 Главный бухгалтер
 г. Ташкент, Узбекистан

1. Основная деятельность

Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте (в дальнейшем по тексту – «Банк») является подразделением банка «SADERAT IRAN», который находится в Тегеране (Иран) и является единоличным собственником. Банк был создан в 1999 году в форме дочернего банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк осуществляет свою основную деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Республики Узбекистан за № 2 – D от 25 сентября 2004 года.

Банк является членом Ассоциации банков Республики Узбекистан и Фонда гарантирования вкладов граждан в банках.

Банк участвует в системе обеспечения защиты вкладов в банках Республики Узбекистан, через Фонд гарантирования вкладов граждан в банках согласно Закону Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках». Система обеспечения защиты вкладов в банках Республики Узбекистан гарантирует возмещения по вкладам граждан в банках в случае отзыва Центральным банком Республики Узбекистан лицензии на право проведения банковских операций, в полном объеме исходя из остатков вкладов, отраженных в промежуточном ликвидационном балансе банка за счет средств банка и Фонда. Гарантирование выплаты Фондом возмещений по вкладам граждан в банках не распространяется на случаи отзыва лицензии в связи с реорганизацией банка.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан и за ее пределами. Данные операции включают операции с ценными бумагами, иностранной валютой, привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в узбекских сумах, а также в свободно конвертируемых валютах, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных и импортных операций.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Ташкент, Банк не имеет филиалов в Республике Узбекистан.

Юридический адрес Банка: 100060, Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирбадрий район, улица Чехова, 10.

Среднесписочное число сотрудников в отчетную дату составило 23 человек, (в 2016 году 23 человек).