

**ДОЧЕРНИЙ БАНК
«SADERAT IRAN» В ТАШКЕНТЕ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2020 года	на 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	57 459 983	45 860 013
Средства в других банках	6	335 248 413	306 367 976
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	77 000	77 000
Кредиты и авансы клиентам:	7	5 461 333	5 382 908
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(413 762)	(283 205)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	5 047 571	5 099 703
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	9	485 190	335 020
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	9	6 650	14 250
Налоговые требования		62 772	48 442
Прочие активы	10	238 703	277 205
ИТОГО АКТИВЫ		398 626 282	358 079 609
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	31 858 490	28 188 493
Средства других банков	12	2 086 531	4 602 263
Налоговые обязательства		11 367	26 092
Прочие обязательства	13	282 600	119 324
Всего обязательств		34 238 988	32 936 172
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	64 134 977	64 134 977
Резервный капитал и фонды	15	282 476 398	249 685 947
Нераспределенная прибыль	16	17 775 919	11 322 513
Итого собственный капитал		364 387 294	325 143 437
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		398 626 282	358 079 609

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 18 февраля 2020 года.

Эбтежаж Муссави Ваяиоллах
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан



Нуркулов Хонид Бурхонович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

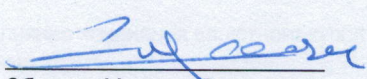
Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет о совокупном доходе

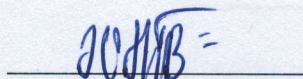
(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2020 год	за 2019 год
Процентные доходы	17	11 812 022	9 142 952
Процентные расходы	17	(165 872)	(171 006)
Чистые процентные доходы		11 646 150	8 971 946
Резерв под обесценение кредитов		(404 820)	(259 991)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		11 241 330	8 711 955
Комиссионные доходы	18	1 020 459	367 724
Комиссионные расходы	18	(85 980)	(100 989)
Чистая прибыль от валютных операций		1 370 397	1 619 181
Другие беспроцентные доходы	19	378 179	282 453
Другие беспроцентные расходы		-	-
Чистый доход до операционных расходов		13 924 385	10 880 324
Операционные расходы	20	(3 439 622)	(3 443 065)
Прибыль до налогообложения		10 484 763	7 437 259
Оценка резерва на возможные убытки		(24 926)	(1 257)
Чистая прибыль до налога на доход (прибыль)		10 459 837	7 436 002
Оценка налога на доход (прибыль)	21	(2 084 945)	(1 532 900)
Чистая прибыль за год		8 374 892	5 903 102
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		8 374 892	5 903 102

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 18 февраля 2021 года.


Эбтежаж 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 2020 год	за 2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	12 483 492	8 851 773
Проценты уплаченные	17	(165 872)	(171 006)
Комиссии полученные	18	1 011 298	367 724
Комиссии уплаченные	18	(91 009)	(100 989)
Возмещения списанных кредитов	19	274 683	222 053
Чистые беспроцентные доходы	19	1 662	23 400
Уплаченные расходы на содержание персонала	20	(2 233 932)	(2 290 377)
Уплаченные прочие операционные расходы	20	(1 113 635)	(969 534)
Уплаченный налог на прибыль	21	(2 096 860)	(1 461 369)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		8 069 827	4 471 675
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Средства в других банках	6	5 729 624	378 495
Кредиты и авансы клиентам	7	(78 425)	(2 262 021)
Прочие активы	10	24 404	(290 925)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	11	(652 663)	2 968 324
Средства других банков	12	(2 515 732)	(7 258 423)
Прочие обязательства	13	137 184	(13 044)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		10 714 219	(2 005 919)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Прибыль от инвестиций	19	101 834	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(313 954)	(67 813)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(212 120)	(67 813)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	14	-	-
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		1 097 871	729 838
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		11 599 970	(1 343 894)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	45 860 013	47 203 907
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	57 459 983	45 860 013

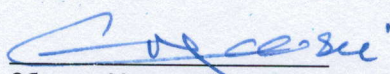
Дочерний банк «SADERAT IRAN» в Ташкенте

Отчет об изменениях в капитале

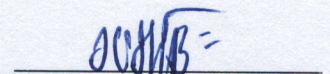
(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Резерв на девальвацию	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2019 года	64 134 977	202 730 623	3 221 699	12 065 184	282 152 483
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	3 657 305	(3 657 305)	-
Фонд льготного кредитования	-	-	(433 275)	-	(433 275)
Резерв на девальвацию	-	37 376 320	-	-	37 376 320
Резерв по стандартным активам	-	-	3 133 275	(2 700 000)	433 275
Премияльные выплаты персоналу по результатам 2018 года	-	-	-	(288 468)	(288 468)
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	5 903 102	5 903 102
Прочие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	64 134 977	240 106 943	9 579 004	11 322 513	325 143 437
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	1 770 931	(1 770 931)	-
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Резерв на девальвацию	-	31 019 520	-	-	31 019 520
Резерв по стандартным активам	-	-	-	-	-
Премияльные выплаты персоналу по результатам 2019 года	-	-	-	(150 555)	(150 555)
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	8 374 892	8 374 892
Прочие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	64 134 977	271 126 463	11 349 935	17 775 919	364 387 294

Утверждено и подписано от имени руководство Банка 18 февраля 2021 года.


Эбтехаж Муссави Валиоллах
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан




Нуркулов Хомид Бурхонович
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания к финансовой отчетности на страницах с 12 по 30 являются неотъемлемой частью этой отчетности.
Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4-7.