

**Частный Акционерный Коммерческий Банк
«ДАВР БАНК» и его дочерняя компания**

Консолидированная финансовая отчетность

за 2017 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

The EY logo consists of the letters 'EY' in a bold, sans-serif font. The 'E' and 'Y' are connected at the top. The 'E' has a vertical bar on its left side, and the 'Y' has a vertical bar on its right side. The logo is positioned in the bottom left corner of the page.

Building a better
working world

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Частного Акционерного Коммерческого Банка «ДАВР БАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также консолидированные результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- ▶ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ▶ представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- ▶ раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения 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 Группы; и
- ▶ оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ▶ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- ▶ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- ▶ выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством Банка 14 Марта 2018 года.

От имени Руководства



Самадов Абдумажид
Председатель Правления





Умаров Рустам
Главный бухгалтер

14 Марта 2018 года

г. Ташкент
Республика Узбекистан



Audit company Ernst & Young LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospect, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483
www.ey.com/uz

MChJ "Ernst & Young" AT
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inconel Biznes Markazi, 3-qavat
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483

AO «Ernst & Young» OOO
Республика Узбекистан
100000, Ташкент
Пр-т Мустакиллик, 75
Бизнес-центр «Инконель», 3 этаж
Тел.: +998 (71) 140 6482
Факс: +998 (71) 140 6483

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Частного Акционерного Коммерческого Банка «ДАВР БАНК»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного Акционерного Коммерческого Банка «ДАВР БАНК» («Банк») и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие 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.

Ответственность руководства и Совета Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность,

за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск или искаженное представление информации, или действия в обход 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 Группы;
- ▶ проводим оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности определенных руководством оценочных значений 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в



Building a better
working world

консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ▶ проводим оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении компаний и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее руководство, контроль и выполнение процедур аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Банка доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значительных вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора - Пол Кон.

Audit company "Ernst & Young MChJ"
г. Ташкент, Узбекистан

14 Марта 2018 года

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2017 г.
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	189.064.965	73.495.867
Средства в кредитных организациях и ЦБ РУз	6	103.921.429	43.825.084
Кредиты клиентам	7	317.309.460	211.411.332
Основные средства	8	10.234.303	7.243.579
Нематериальные активы	9	789.273	258.704
Предоплаченный текущий налог на прибыль		1.300.669	315.429
Отложенные активы по налогу на прибыль	21	482.098	421.815
Прочие активы	10	3.071.659	1.541.767
Итого активы		626.173.856	338.513.577
Обязательства			
Средства кредитных организаций и ЦБ РУз	11	52.701.978	14.905.674
Средства клиентов	12	437.885.453	257.849.745
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2.319.957	4.159.617
Прочие заемные средства	14	38.623.185	-
Прочие обязательства	15	3.994.452	2.538.659
Итого обязательства		535.525.025	279.453.695
Капитал			
Уставный капитал	16	40.000.000	40.000.000
Дополнительный капитал		266.448	266.448
Нераспределенная прибыль		50.382.383	18.793.434
Итого капитал		90.648.831	59.059.882
Итого капитал и обязательства		626.173.856	338.513.577

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Самадов Абдумажид



(Handwritten signature)

Председатель Правления

Умаров Рустам

(Handwritten signature)

Главный бухгалтер

14 Марта 2018 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	Год, закончивший ся 31 декабря 2017 г.	Год, закончивший ся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	17	51.754.408	33.250.441
Процентные расходы	17	(12.858.583)	(7.191.023)
Чистый процентный доход	17	38.895.825	26.059.418
Резерв под обесценение кредитов	7	(895.000)	(920.527)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		38.000.825	25.138.891
Комиссионные доходы	18	31.950.831	24.107.660
Комиссионные расходы	18	(6.225.818)	(4.629.125)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	19	20.434.490	1.137.907
Прочие доходы		953.353	833.503
Непроцентные доходы		47.112.856	21.449.945
Расходы на персонал	20	(30.447.916)	(17.686.543)
Амортизация	8,9	(2.233.814)	(1.556.124)
Прочие операционные расходы	20	(11.343.159)	(8.467.600)
Непроцентные расходы		(44.024.889)	(27.710.267)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		41.088.792	18.878.569
Расходы по налогу на прибыль	21	(5.499.843)	(3.914.720)
Прибыль за год		35.588.949	14.963.849
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		35.588.949	14.963.849

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Самадов Абдумажид



(Handwritten signature)

Председатель Правления

Умаров Рустам

(Handwritten signature)

Главный бухгалтер

14 Марта 2018 года

Прилагаемые примечания на стр. 5-40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2015 г.		30.000.000	236.448	13.859.585	44.096.033
Капитализация дивидендов	16	10.000.000	30.000	(10.030.000)	-
Итого совокупный доход за год		-	-	14.963.849	14.963.849
На 31 декабря 2016 г.		40.000.000	266.448	18.793.434	59.059.882
Выплаченные дивиденды	16			(4.000.000)	(4.000.000)
Итого совокупный доход за год		-	-	35.588.949	35.588.949
На 31 декабря 2017 г.		40.000.000	266.448	50.382.383	90.648.831

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Самадов Абдумажид



Председатель Правления

Умаров Рустам

Главный бухгалтер

14 Марта 2018 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах узбекских сум)

	Год/ закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	49.993.348	33.031.967
Проценты выплаченные	(11.872.278)	(7.204.209)
Комиссии полученные	31.881.310	23.910.792
Комиссии выплаченные	(6.217.706)	(4.629.125)
Поступления от операций с иностранной валютой	1.325.874	17.569
Чистый непроцентный доход полученный	4.259.781	832.773
Расходы на персонал выплаченные	(29.239.699)	(17.524.718)
Прочие операционные расходы выплаченные	(10.584.448)	(8.276.586)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	29.546.182	20.158.463
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(58.469.801)	5.940.247
Обязательные резервы в ЦБ РУз	(2.731.610)	(11.479.381)
Кредиты клиентам	(105.513.790)	(77.152.761)
Прочие активы	(5.052.309)	614.462
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	13.502.819	(6.520.709)
Средства ЦБ РУз	23.974.401	-
Средства клиентов	180.104.337	97.016.730
Прочие обязательства	4.981.289	615.952
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	80.341.518	29.193.003
Уплаченный налог на прибыль	(6.678.770)	(4.190.000)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	73.662.748	25.003.003
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	-	3.500.000
Приобретение основных средств	(5.517.081)	(3.869.985)
Поступления от реализации основных средств	61.090	711.916
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(5.455.991)	341.931
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Прочие заемные средства	38.570.332	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1.950.000	1.000.000
Погашение долговых ценных бумаг	(3.800.000)	(5.300.000)
Дивиденды выплаченные акционерам Банка	(4.000.000)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	32.720.332	(4.300.000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	14.642.009	(869.064)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	115.569.098	20.175.870
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года	73.495.867	53.319.997
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	189.064.965	73.495.867

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Самадов Абдумажид

Умаров Рустам

14 Марта 2018 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 5-40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.