



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «ДАВР БАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года и
заключение независимых аудиторов**



Grant Thornton

An instinct for growth™

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая, 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

Email: audit@uzgt.uz

“Grant Thornton” AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЧАКБ «ДАВР БАНК»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного коммерческого банка «ДАВР БАНК» (далее по тексту – "Банк"), также его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о 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 аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с 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 аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10 и 30 к консолидированной финансовой отчетности.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности от 16 июня 2021 года.

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки 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 консолидированной 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.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию



Grant Thornton

An instinct for growth™

информации в 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 представления консолидированной финансовой отчетности в целом, 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, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и 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 Руководству и 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, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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.


Шоодила Носиров
Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №13/1 от 24 июля 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

 Grant Thornton

18 мая 2022 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	262 499 692	351 891 011
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	7 513 002	9 651 517
Средства в других банках	9	-	9 465 828
Кредиты и авансы клиентам	10	2 167 011 720	1 301 330 421
Инвестиционные финансовые активы	11	102 593 619	55 110 602
Авансовые платежи по налогу на прибыль		2 821 389	833 877
Отложенный налоговый актив	24	7 406 944	4 687 363
Основные средства и нематериальные активы	12	38 636 011	21 662 136
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		798 090	-
Прочие активы	13	55 112 385	15 185 000
Итого активов		2 644 392 852	1 769 817 755
Обязательства			
Средства других банков	14	20 000 000	62 583 085
Средства клиентов	15	1 196 842 060	947 245 284
Прочие заемные средства	16	945 607 253	419 618 797
Субординированные кредиты	17	43 708 885	43 350 817
Прочие обязательства	18	59 258 466	13 574 307
Итого обязательств		2 265 416 664	1 486 372 290
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	343 500 000	170 000 000
Добавленный капитал	19	266 448	266 448
Нераспределенная прибыль и фонды		35 209 740	113 179 017
Итого собственный капитал		378 976 188	283 445 465
Итого обязательства и собственный капитал		2 644 392 852	1 769 817 755

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка





 м.п. Хасанов Э.
 Главный бухгалтер Банка

18 мая 2022 года

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	163 000 000	266 448	28 914 941	192 181 389
Чистый прибыль за год	-	-	93 133 461	93 133 461
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	93 133 461	93 133 461
Увеличение акционерного капитала	7 000 000	-	-	7 000 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(8 869 385)	(8 869 385)
Остаток на 31 декабря 2020 года	170 000 000	266 448	113 179 017	283 445 465
Чистый прибыль за год	-	-	114 779 723	114 779 723
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	114 779 723	114 779 723
Увеличение акционерного капитала	173 500 000	-	-	173 500 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(192 749 000)	(192 749 000)
Остаток на 31 декабря 2021 года	343 500 000	266 448	35 209 740	378 976 188

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка



м.п.



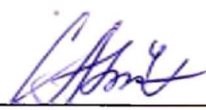
 Хасанов Э.
 Главный бухгалтер Банка

18 мая 2022 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

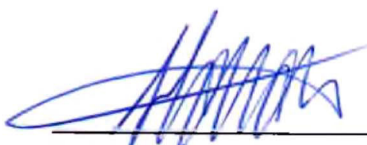
	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	347 928 847	250 559 639
Прочие процентные доходы	20	7 809 049	1 193 315
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(153 900 123)	(98 621 750)
Прочие процентные расходы	20	(4 177 358)	(649 349)
Чистые процентные доходы		197 660 415	152 481 855
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,10	(8 000 185)	(9 651 581)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		189 660 230	142 830 274
Комиссионные доходы	21	61 986 194	50 342 873
Комиссионные расходы	21	(18 435 940)	(12 410 679)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		18 219 812	2 870 289
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	431 090
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(298 127)	-
Создание резерва по прочим активам	13	(1 604 047)	-
Прочие операционные доходы	22	953 916	865 276
Административные и прочие операционные расходы	23	(108 105 735)	(66 932 543)
Прибыль до налогообложения		142 376 303	117 996 580
Расходы по налогу на прибыль	24	(27 596 580)	(24 863 119)
Чистая прибыль за год		114 779 723	93 133 461
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за год		114 779 723	93 133 461

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка





 м.п. Хасанов Э.
 Главный бухгалтер Банка

18 мая 2022 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	339 285 572	243 844 579
Проценты уплаченные	(168 071 204)	(92 155 929)
Комиссии полученные	62 027 538	50 028 570
Комиссии уплаченные	(18 489 923)	(12 410 679)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(19 775 997)	2 697 818
Прочие полученные операционные доходы	953 916	968 681
Расходы на персонал	(71 497 942)	(48 271 545)
Административные и прочие операционные расходы	(34 929 509)	(10 529 259)
Уплаченный налог на прибыль	(41 994 500)	(26 236 563)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	47 507 951	107 935 673
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	2 138 515	6 849 312
Средства в других банках	9 465 828	38 201 771
Кредиты и авансы клиентам	(815 477 636)	(348 216 762)
Прочие активы	(39 927 385)	(5 456 783)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	(42 583 085)	62 583 085
Средства клиентов	249 596 776	76 291 215
Прочие обязательства	45 684 159	1 777 453
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(543 594 877)	(60 035 036)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(197 390 870)	(55 720 906)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	154 660 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(18 476 256)	(6 563 535)
Выручка от реализации основных средств	211 571	2 741 266
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(60 995 555)	(59 543 175)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение прочих заемных средств	815 063 983	189 869 010
Погашение прочих заемных средств	(289 075 527)	(26 225 574)
Дивиденды оплаченные	(19 249 000)	(1 869 385)
Поступления от субординированных кредитов	-	3 430 115
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	506 739 456	165 204 166
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 556 185	453 449
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	3 451 736	(446 854)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(92 843 055)	45 632 550
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	356 881 168	311 248 618
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	264 038 113	356 881 168

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Самадов А.А.
Председатель Правления Банка



м.п. Хасанов Э.
Главный бухгалтер Банка

18 мая 2022 года