

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

Консолидированная финансовая отчетность

на 31 декабря 2020 г.

с аудиторским заключением независимого аудитора

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» и его дочерней компании (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном 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 консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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.

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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам (ОКУ) в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевым вопросом аудита в связи со значимостью объема кредитов клиентам, сложностью оценки ОКУ и необходимостью применения суждений в процессе оценки ОКУ.

Расчет ОКУ включает методики оценки, которые используют сложное статистическое моделирование и экспертные суждения. Такие методики используются с целью определения вероятности дефолта, возможной величины кредитного требования на дату дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозной информации, в том числе прогнозных макроэкономических параметров.

Информация о резерве под ОКУ по кредитам клиентам раскрыта в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 24 «Управление рисками» консолидированной финансовой отчетности.

В ходе нашего аудита мы уделили особое внимание анализу моделей и допущений по кредитному риску, которые использовались для определения ОКУ на групповой основе.

Мы анализировали использованные статистические модели, ключевые исходные данные и использованные допущения, а также включение прогнозной информации в расчет ОКУ. Мы протестировали такие ключевые статистические данные, лежащие в основе расчета факторов кредитного риска, как количество дней просрочки кредитов и статистические данные по взысканию кредитов после даты дефолта.

Мы также проанализировали раскрытие в консолидированной финансовой отчетности о подверженности Группы кредитному риску и ОКУ по кредитам клиентам.

Ответственность руководства и Совета Банка 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки 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 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, 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 привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Банка, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

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

Audit company "Ernst & Young LLC"
Ташкент, Узбекистан

16 июня 2021 г.

**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2020 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	351 891 011	311 248 618
Средства в кредитных организациях и в ЦБ РУз	6	19 117 345	62 908 652
Производные финансовые инструменты		–	972 184
Кредиты клиентам	7	1 301 330 421	955 300 460
Инвестиционные ценные бумаги	8	55 070 602	–
Основные средства	9	19 906 509	20 309 018
Нематериальные активы	10	1 755 627	1 717 839
Текущие активы по налогу на прибыль		833 877	2 155 060
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	4 687 363	1 992 736
Прочие активы	13	15 225 000	9 424 243
Итого активы		1 769 817 755	1 366 028 810
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	62 583 085	–
Средства клиентов	15	947 245 284	871 849 715
Выпущенные долговые ценные бумаги		258	258
Прочие заемные средства	16	419 618 797	248 184 650
Обязательства по аренде	28	4 049 700	4 352 625
Субординированные кредиты	17	43 350 817	38 443 703
Прочие обязательства	13	9 524 349	11 016 570
Итого обязательства		1 486 372 290	1 173 847 521
Собственный капитал			
Акционерный капитал	18	170 000 000	163 000 000
Эмиссионный доход		266 448	266 448
Нераспределенная прибыль		113 179 017	28 914 841
Итого собственный капитал		283 445 465	192 181 289
Итого собственный капитал и обязательства		1 769 817 755	1 366 028 810

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Абдумажид Самадов



Руководитель Правления

Эркин Хасанов

16 июня 2021 г.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	251 752 954	180 285 100
Процентные расходы	19	(99 271 099)	(58 522 682)
Чистый процентный доход	19	152 481 855	121 762 418
Расходы по кредитным убыткам	12	(9 651 581)	(6 078 339)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		142 830 274	115 684 079
Комиссионные доходы	20	50 342 873	47 753 241
Комиссионные расходы	20	(12 410 679)	(12 383 089)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		431 090	(4 785)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21	2 870 289	1 993 142
Прочие доходы		865 276	637 178
Непроцентные доходы		42 098 849	37 995 687
Расходы на персонал	22	(49 449 639)	(42 356 908)
Амортизация	9, 10	(5 279 176)	(6 137 113)
Прочие операционные расходы	22	(12 203 728)	(14 305 637)
Прочее обесценение и резервы		-	(563 040)
Непроцентные расходы		(66 932 543)	(63 362 698)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		117 996 580	90 317 068
Расходы по налогу на прибыль	11	(24 863 119)	(19 059 369)
Прибыль за год		93 133 461	71 257 699
Итого совокупный доход за год		93 133 461	71 257 699

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	<u>Акционерный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Нераспре- деленная прибыль</u>	<u>Итого собственный капитал</u>
На 1 января 2019 г.	100 000 000	266 448	24 162 932	124 429 380
Итого совокупный доход за год	-	-	71 257 699	71 257 699
Выпуск акционерного капитала	63 000 000	-	-	63 000 000
Дивиденды акционерам Банка	-	-	(66 505 790)	(66 505 790)
На 31 декабря 2019 г.	163 000 000	266 448	28 914 841	192 181 289
Итого совокупный доход за год	-	-	93 133 461	93 133 461
Выпуск акционерного капитала	7 000 000	-	-	7 000 000
Дивиденды акционерам Банка	-	-	(8 869 385)	(8 869 385)
На 31 декабря 2020 г.	170 000 000	266 448	113 179 017	283 445 465

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		243 844 579	174 188 154
Проценты выплаченные		(92 155 929)	(55 456 097)
Комиссии полученные		50 028 570	47 969 700
Комиссии выплаченные		(12 410 679)	(12 383 089)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		2 697 818	2 190 977
Прочий доход полученный		968 681	574 206
Расходы на персонал выплаченные		(48 271 545)	(40 276 437)
Прочие операционные расходы выплаченные		(10 529 259)	(15 127 124)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		134 172 236	101 680 290
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		38 201 771	(3 185 080)
Обязательный резерв в ЦБ РУз		6 849 312	1 796 741
Производные финансовые активы		1 403 274	(976 969)
Кредиты клиентам		(348 216 762)	(337 813 441)
Прочие активы		(6 860 057)	460 847
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		62 583 085	(36 756 272)
Средства клиентов		76 291 215	274 502 454
Прочие обязательства		1 777 453	66 245
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до налога на прибыль		(33 798 473)	(225 185)
Уплаченный налог на прибыль		(26 236 563)	(22 462 898)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(60 035 036)	(22 688 083)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 812 426)	(13 583 210)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(55 720 906)	1 200 759
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(64 533 332)	(12 382 451)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	28	189 869 010	150 116 825
Погашение прочих заемных средств	28	(24 968 681)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	28	-	258
Погашение обязательств по аренде	28	(1 256 893)	(741 133)
Дивиденды, выплаченные акционерам	18	(1 869 385)	(3 505 790)
Поступления от субординированных кредитов		3 430 115	38 065 479
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		165 204 166	183 935 639
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		453 449	(197 835)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(446 854)	(2 453 370)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		40 642 393	146 213 900
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		311 248 618	165 034 718
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	351 891 011	311 248 618