

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

Консолидированная финансовая отчетность

*на 31 декабря 2018 года*

*с аудиторским заключением независимого аудитора*

## **Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Частного акционерного коммерческого банка «ДАВР-БАНК» (Банк) и его дочернего предприятия (Группа) по состоянию на 31 декабря 2018 г. и консолидированные результаты его деятельности, движения денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ▶ правильный выбор и применения учетной политики;
- ▶ представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она обеспечивала соответствующую, надежную, сопоставимую и понятную информацию;
- ▶ предоставление дополнительной информации в случаях, когда соответствие требованиям МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние отдельных операций, других событий и условий на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты Группы; а также
- ▶ оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- ▶ ведение бухгалтерского учета, достаточного для раскрытия и объяснения операций Группы и раскрытия с разумной точностью в любое время консолидированного финансового положения Группы, которое позволяет им обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ▶ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- ▶ принятие таких мер, которые являются для них разумными, для защиты активов Группы; а также
- ▶ предотвращение и выявление финансовых и других нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена руководством Банка 15 апреля 2019 года.

От имени руководства:

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Абдумажид Самадов



\_\_\_\_\_  
Главный Бухгалтер  
Рустам Умаров

15 Апрель 2019

Ташкент  
Республика Узбекистан

## **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 ее дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета 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 отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 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 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 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.

г. Ташкент, Узбекистан

*Аудиторская компания "Ernst & Young МЧД"*

15 Апреля 2019

**Консолидированный отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2018 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	165 034 718	189 064 965
Средства в кредитных организациях	6	43 207 481	70 084 508
Обязательный резерв с ЦБ РУз	6	18 297 571	33 836 921
Кредиты клиентам	7	615 030 304	317 309 460
Основные средства	8	11 490 235	10 234 303
Прочие нематериальные активы	9	2 059 436	789 273
Текущие активы по налогу на прибыль		48 958	1 300 669
Отложенные активы по налогу на прибыль		695 308	482 098
Прочие активы	12	2 512 354	3 071 659
<b>Итого активы</b>		<b>858 376 365</b>	<b>626 173 856</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства к оплате в ЦБ РУз и Государству	13	-	24 608 322
Средства кредитных организаций	14	36 756 273	28 093 656
Средства клиентов	15	596 312 170	437 885 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	2 319 957
Прочие заемные средства	17	96 414 555	38 623 185
Прочие обязательства	12	4 463 987	3 994 452
<b>Итого обязательства</b>		<b>733 946 985</b>	<b>535 525 025</b>
<b>Собственный капитал</b>	18		
Акционерный капитал		100 000 000	40 000 000
Дополнительный капитал		266 448	266 448
Нераспределенная прибыль		24 162 932	50 382 383
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>124 429 380</b>	<b>90 648 831</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>858 376 365</b>	<b>626 173 856</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Абдумажид Самадов

Рустам Умаров

15 апреля 2019 г.



Руководитель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Процентная выручка рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	19	99 765 158	51 754 408
Процентные расходы	19	(27 438 111)	(12 858 583)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>72 327 047</b>	<b>38 895 825</b>
Резерв по кредитным убыткам	11	(618 897)	(895 000)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>71 708 150</b>	<b>38 000 825</b>
Комиссионные доходы	20	43 159 984	31 950 831
Комиссионные расходы	20	(10 564 015)	(6 225 818)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21	2 805 504	20 434 490
Прочие доходы	22	821 712	953 353
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>36 223 185</b>	<b>47 112 856</b>
Расходы на персонал	23	(34 084 504)	(30 447 916)
Амортизация	8, 9	(3 140 525)	(2 233 814)
Прочие операционные расходы	23	(17 854 104)	(11 343 159)
Прочие убытки от обесценения и создания/(восстановления) оценочных обязательств	11	(11 433)	-
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(55 090 566)</b>	<b>(44 024 889)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>52 840 769</b>	<b>41 088 792</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(13 213 633)	(5 449 843)
<b>Прибыль за год</b>		<b>39 627 136</b>	<b>35 638 949</b>
<b>Приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		39 627 136	35 588 949
- неконтролирующие доли участия		-	-

Прилагаемые примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	Приходится на акционеров Банка			Итого собственный капитал
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	
На 1 января 2017 г.	40 000 000	266 448	18 793 434	59 059 882
Прибыль за год	-	-	35 588 949	35 588 949
Итого совокупный доход за год	-	-	35 588 949	35 588 949
Дивиденды акционерам Банка	-	-	(4 000 000)	(4 000 000)
На 31 декабря 2017 г.	40 000 000	266 448	50 382 383	90 648 831
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (прим. 3)	-	-	(5 059 724)	(5 059 724)
Отложенный налог на влияние принятия МСФО 9 (прим. 3)	-	-	1 113 137	1 113 137
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	40 000 000	266 448	46 435 796	86 702 244
Прибыль за год	-	-	39 627 136	39 627 136
Итого совокупный доход за год	-	-	39 627 136	39 627 136
Увеличение акционерного капитала	60 000 000	-	-	60 000 000
Дивиденды акционерам Банка	-	-	(61 900 000)	(61 900 000)
На 31 декабря 2018 г.	100 000 000	266 448	24 162 932	124 429 380

Прилагаемые примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**Консолидированный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		95 849 401	49 993 348
Проценты выплаченные		(27 332 532)	(11 872 278)
Комиссии полученные		43 000 171	31 881 310
Комиссии выплаченные		(10 542 650)	(6 217 706)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		2 268 505	1 325 874
Прочие доходы полученные		1 837 756	4 259 781
Расходы на персонал выплаченные		(34 468 406)	(29 239 699)
Прочие операционные расходы выплаченные		(23 817 049)	(10 584 448)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>46 795 196</b>	<b>29 546 182</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		26 610 880	(58 469 801)
Обязательный резерв с ЦБ РУз		15 539 351	(2 731 610)
Кредиты клиентам		(288 812 043)	(105 513 790)
Прочие активы		301 556	(5 052 309)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства к оплате в ЦБ РУз и Государству		(24 067 813)	23 974 401
Средства кредитных организаций		7 985 976	13 502 819
Средства клиентов		158 404 415	180 104 337
Прочие обязательства		(661 215)	4 981 289
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(57 903 695)</b>	<b>80 341 518</b>
Уплаченный налог на прибыль		(18 576 260)	(6 678 770)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(76 479 955)</b>	<b>73 662 748</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(5 015 551)	(5 517 081)
Поступления от реализации основных средств		344 734	61 090
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 670 817)</b>	<b>(5 455 991)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	1 950 000
Погашение долговых ценных бумаг		(2 319 957)	(3 800 000)
Поступления от привлечения прочих заемных средств	28	57 844 223	38 570 332
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(4 000 000)
<b>Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>55 524 266</b>	<b>32 720 332</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		536 999	14 642 009
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		1 059 261	-
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(24 030 246)</b>	<b>115 569 098</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	189 064 965	73 495 867
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>165 034 718</b>	<b>189 064 965</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.