



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

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года и
заключение независимых аудиторов**

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@uz.gt.com

«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 2022 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 2022 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

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 обязательствам 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 29 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

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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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 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.

Жамшид Каримов
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.



31 мая 2023 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	286 319 197	262 499 692
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	10 728 533	7 513 002
Кредиты и авансы клиентам	9	3 101 559 259	2 167 011 720
Инвестиционные финансовые активы	10	357 957 295	102 593 619
Авансовые платежи по налогу на прибыль		-	2 821 389
Отложенный налоговый актив		9 980 950	7 406 944
Основные средства и нематериальные активы	11	46 637 931	38 636 011
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		1 596 181	798 090
Прочие активы	12	47 114 040	55 112 385
Итого активов		3 861 893 386	2 644 392 852
Обязательства			
Средства других банков	13	187 025 086	20 000 000
Средства клиентов	14	1 882 862 141	1 196 842 060
Прочие заемные средства	15	1 050 930 314	945 607 253
Субординированные кредиты	16	101 029 140	43 708 885
Прочие обязательства	17	54 192 853	59 258 466
Итого обязательств		3 276 039 534	2 265 416 664
Собственный капитал			
Акционерный капитал	18	400 000 000	343 500 000
Добавленный капитал	18	266 448	266 448
Нераспределенная прибыль и фонды		185 587 404	35 209 740
Итого собственный капитал		585 853 852	378 976 188
Итого обязательства и собственный капитал		3 861 893 386	2 644 392 852

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка

 м.п. 

 Хасанов Э.
 Главный бухгалтер Банка

31 мая 2023 года

Примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

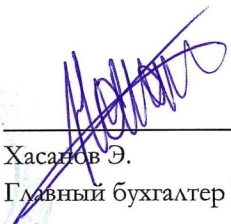
Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	559 446 266	347 928 847
Прочие процентные доходы	19	47 957 954	7 809 049
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(276 698 891)	(153 900 123)
Прочие процентные расходы	19	(2 339 643)	(4 177 358)
Чистые процентные доходы		328 365 686	197 660 415
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9	(21 816 408)	(8 000 185)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(5 634 139)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		300 915 139	189 660 230
Комиссионные доходы	20	120 565 278	61 986 194
Комиссионные расходы	20	(46 358 369)	(18 435 940)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		33 456 810	18 219 812
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	17	31 849	(298 127)
Создание резерва по прочим активам	12	(11 532 707)	(1 604 047)
Прочие операционные доходы	21	1 135 730	953 916
Административные и прочие операционные расходы	22	(153 745 725)	(108 105 735)
Прибыль до налогообложения		244 468 005	142 376 303
Расходы по налогу на прибыль	23	(47 227 816)	(27 596 580)
Чистая прибыль за период		197 240 189	114 779 723
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за период		197 240 189	114 779 723

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка


 м.п. 

 Хасанов Д.
 Главный бухгалтер Банка

31 мая 2023 года

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 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
Чистый прибыль за год	-	-	197 240 189	197 240 189
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	197 240 189	197 240 189
Увеличение акционерного капитала	56 500 000	-	-	56 500 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(46 862 525)	(46 862 525)
Остаток на 31 декабря 2022 года	400 000 000	266 448	185 587 404	585 853 852

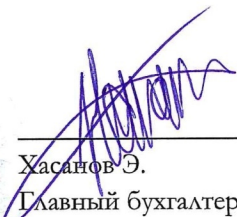
Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка



м.п.




 Хасанов Э.
 Главный бухгалтер Банка

31 мая 2023 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	582 554 875	339 285 572
Проценты уплаченные	(278 131 450)	(168 071 204)
Комиссии полученные	120 981 103	62 027 538
Комиссии уплаченные	(46 409 047)	(18 489 923)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(36 273 615)	(19 775 997)
Прочие полученные операционные доходы	1 135 730	953 916
Расходы на персонал	(100 531 232)	(71 497 942)
Административные и прочие операционные расходы	(54 699 089)	(36 467 930)
Уплаченный налог на прибыль	(34 170 827)	(41 994 500)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	154 456 448	45 969 530
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(3 215 531)	2 138 515
Средства в других банках	-	9 465 828
Кредиты и авансы клиентам	(953 228 923)	(815 477 636)
Прочие активы	7 998 345	(39 927 385)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	167 025 086	(42 583 085)
Средства клиентов	686 020 081	249 596 776
Прочие обязательства	(5 065 613)	45 684 159
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	53 989 893	(545 133 298)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(313 536 191)	(197 390 870)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	120 000 000	154 660 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 532 811)	(18 476 256)
Выручка от реализации основных средств	7 750	211 571
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(205 061 252)	(60 995 555)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления акционерного капитала	56 500 000	-
Получение прочих заемных средств	833 918 412	815 063 983
Погашение прочих заемных средств	(728 595 351)	(289 075 527)
Дивиденды оплаченные	(46 862 525)	(19 249 000)
Поступления от субординированных кредитов	57 320 255	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	172 280 791	506 739 456
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2 816 805	1 556 185
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(206 732)	3 451 736
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	23 819 505	(94 381 476)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	262 499 692	356 881 168
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	286 319 197	262 499 692


Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка
 31 мая 2023 года



м.п.



 Хасанов Г.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.