

## АО «Гарант банк» и его дочерняя организация

### Консолидированная финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

#### Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года *пересмотрено	1 января 2021 года *пересмотрено
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8	160 845 363	151 203 298	155 739 333
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз	9	3 120 265	1 655 022	2 712 538
Средства в других банках	10	1 572 121	18 603 859	13 348 092
Кредиты и авансы клиентам	11	1 171 781 994	873 626 932	829 866 839
Инвестиционные финансовые активы	12	107 220	107 220	807 220
Авансовые платежи по налогу на прибыль		1 708 940	482 250	823 588
Отложенный налоговый актив	26	12 483 019	13 274 235	8 403 481
Основные средства и нематериальные активы	13	100 181 850	95 010 340	75 435 678
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	14	17 294 460	7 610 557	1 325 067
Прочие активы	15	25 266 568	17 872 554	14 067 779
<b>Итого активов</b>		<b>1 494 361 800</b>	<b>1 179 446 267</b>	<b>1 102 529 615</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	16	218 582 223	27 630 910	19 000 000
Средства клиентов	17	792 008 057	768 859 188	671 159 541
Прочие заемные средства	18	138 865 937	129 062 019	147 670 877
Субординированные кредиты	19	81 616 044	79 358 658	103 512 976
Прочие обязательства	20	27 504 202	40 460 369	19 943 524
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 258 576 463</b>	<b>1 045 371 144</b>	<b>961 286 918</b>
<b>Собственный капитал</b>				
Акционерный капитал	21	235 391 188	135 391 188	135 391 188
Добавленный капитал	21	60 000	60 000	60 000
Нераспределенная прибыль и фонды		334 149	(1 376 065)	5 791 509
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>235 785 337</b>	<b>134 075 123</b>	<b>141 242 697</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>1 494 361 800</b>	<b>1 179 446 267</b>	<b>1 102 529 615</b>

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2022 года	2021 года *пересмотрено
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	201 425 624	163 900 744
Прочие процентные доходы	22	2 785 984	4 260 310
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(122 610 825)	(93 782 707)
Прочие процентные расходы	22	(1 837 963)	(930 425)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>79 762 820</b>	<b>73 447 922</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,10,11	(7 856 737)	(6 827 802)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	10,11	(3 195 373)	(2 884 316)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>68 710 710</b>	<b>63 735 804</b>
Комиссионные доходы	23	73 205 400	56 644 294
Комиссионные расходы	23	(13 429 193)	(11 555 461)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки инвалют		3 191 136	4 694 310
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	20	(143 065)	478 716
Создание резерва по прочим активам	15	(7 343)	(1 411 682)
Прочие операционные доходы	24	3 802 272	7 315 276
Административные и прочие операционные расходы	25	(124 534 992)	(126 832 833)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>10 794 925</b>	<b>(6 931 576)</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(3 020 582)	(145 998)
<b>Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>7 774 343</b>	<b>(7 077 574)</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Доход/(убыток) за год от прекращенной деятельности		(4 295 327)	-
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>3 479 016</b>	<b>(7 077 574)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>3 479 016</b>	<b>(7 077 574)</b>

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспреде- ленная прибыль и фонды	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2021 года (*пересмотрено)</b>	<b>135 391 188</b>	<b>60 000</b>	<b>5 791 509</b>	<b>141 242 697</b>
Чистая прибыль за год	-	-	(7 077 574)	(7 077 574)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 077 574)</b>	<b>(7 077 574)</b>
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(90 000)	(90 000)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года (*пересмотрено)</b>	<b>135 391 188</b>	<b>60 000</b>	<b>(1 376 065)</b>	<b>134 075 123</b>
Чистая прибыль за год	-	-	3 479 016	3 479 016
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 479 016</b>	<b>3 479 016</b>
Увеличение акционерного капитала	100 000 000		-	100 000 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(1 712 040)	(1 712 040)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(90 000)	(90 000)
Возврат невыплаченных дивидендов	-	-	33 238	33 238
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>235 391 188</b>	<b>60 000</b>	<b>334 149</b>	<b>235 785 337</b>

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2022 года	2021 года *пересмотрено
<b><i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i></b>		
Проценты полученные	206 222 044	153 909 895
Проценты уплаченные	(125 265 062)	(95 186 253)
Комиссии полученные	71 001 543	56 198 008
Комиссии уплаченные	(12 908 680)	(11 610 745)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(4 778 251)	(5 016 017)
Прочие полученные операционные доходы	3 802 272	7 315 276
Расходы на персонал	(69 574 814)	(54 558 218)
Административные и прочие операционные расходы	(38 719 513)	(57 286 884)
Уплаченный налог на прибыль	(7 587 000)	(987 443)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>22 192 539</b>	<b>(7 222 381)</b>
<b><i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i></b>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз	(1 465 243)	1 057 516
Средства в других банках	17 031 738	(5 255 767)
Кредиты и авансы клиентам	(311 212 130)	(49 657 845)
Прочие активы	(7 394 014)	(3 804 775)
<b><i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i></b>		
Средства других банков	190 951 313	8 630 910
Средства клиентов	23 148 869	97 699 647
Прочие обязательства	(12 956 167)	20 516 845
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(79 703 095)</b>	<b>61 964 150</b>
<b><i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i></b>		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	(700 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(21 387 064)	(34 882 917)
Выручка от реализации основных средств	1 418 524	567 109
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(19 968 540)</b>	<b>(35 015 808)</b>
<b><i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i></b>		
Увеличение акционерного капитала	100 000 000	-
Получение прочих заемных средств	98 277 448	12 080 000
Погашение прочих заемных средств	(88 473 530)	(17 401 208)
Погашение субординированных кредитов	(216 753)	(26 461 841)
Дивиденды оплаченные	(1 802 040)	(90 000)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>107 785 125</b>	<b>(31 873 049)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 587 115	321 707

Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(58 540)	66 965
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 642 065</b>	<b>(4 536 035)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	151 203 298	155 739 333
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>160 845 363</b>	<b>151 203 298</b>

Достоверность финансовой отчетности подтверждена аудиторской организацией ООО «GRANT THORNTON» (лицензия №00790 от 8 апреля 2019 года) и во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Информация о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении достоверности отчетности банка по состоянию на 31 декабря 2022 года.