



**Poxtaxt Bank**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ПОЙТАХТ БАНК»**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2020 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

“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 АО «Пойтахт банк»

### *Мнение*

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Пойтахт банк» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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 финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, 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.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется 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.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых

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 индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

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. Для выбранных существенных кредитов, мы



# Grant Thornton

An instinct for growth™

активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 5 и 25 к финансовой отчетности.

провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. 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 финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и 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.

### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, 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 финансовой отчетности Банка.



# Grant Thornton

An instinct for growth™

## *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надежными, 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 Банка;
- 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.



# Grant Thornton

An instinct for growth™

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 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.

**Шоодил Носиров**  
Партнер по проекту

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

AO OOO Grant Thornton

21 апреля 2021 года,  
г. Ташкент, Узбекистан



## Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	59 991 828	71 882 702
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	7	-	3 726 842
Средства в других банках	8	14 639 480	9 988 790
Кредиты и авансы клиентам	9	106 289 120	106 739 065
Инвестиционные финансовые активы	10	2 070 370	2 079 456
Авансовые платежи по налогу на прибыль		316 567	734 283
Отложенный налоговый актив	19	912 320	152 345
Основные средства и нематериальные активы	11	12 312 223	12 032 312
Прочие активы	12	3 129 655	3 110 925
<b>Итого активов</b>		<b>199 661 563</b>	<b>210 446 720</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	75 110 861	99 427 270
Прочие обязательства	14	4 825 994	4 314 954
<b>Итого обязательств</b>		<b>79 936 855</b>	<b>103 742 224</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	15	100 000 000	100 000 000
Нераспределенная прибыль и фонды		19 724 708	6 704 496
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>119 724 708</b>	<b>106 704 496</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>199 661 563</b>	<b>210 446 720</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
Тахиров Маджид Хамидович  
Председатель Правления



  
Таниев Сардор Кудратгилаевич  
Главный бухгалтер

21 апреля 2021 года

## Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	34 341 583	22 860 979
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	(1 560 980)	(2 085 673)
Прочие процентные расходы	16	(170 489)	(92 203)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>32 610 114</b>	<b>20 683 103</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,8,9	(3 741 102)	(2 554 433)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>28 869 012</b>	<b>18 128 670</b>
Комиссионные доходы	17	5 254 805	4 052 795
Комиссионные расходы	17	(1 667 999)	(1 051 192)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		817 811	817 648
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	14	23 040	(207 527)
Создание резерва по прочим активам	12	(35 925)	(20 249)
Прочие операционные доходы		36 068	82 626
Административные и прочие операционные расходы	18	(16 836 269)	(13 362 552)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>16 460 543</b>	<b>8 440 219</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(3 440 331)	(1 735 723)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>13 020 212</b>	<b>6 704 496</b>
<i>Прочий совокупный доход:</i>		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>13 020 212</b>	<b>6 704 496</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

\_\_\_\_\_  
Тахиров Маджид Хамидович м.п. Ганиев Сардор Кудраттилаевич  
Председатель Правления Главный бухгалтер

21 апреля 2021 года



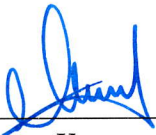
Примечания на страницах с 10 по 73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## Отчет об изменениях в капитале

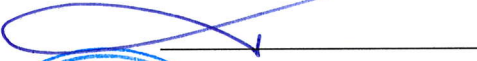
	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	-	-	-
Чистый прибыль за год	-	6 704 496	6 704 496
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	<b>6 704 496</b>	<b>6 704 496</b>
Увеличение акционерного капитала	100 000 000	-	100 000 000
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>100 000 000</b>	<b>6 704 496</b>	<b>106 704 496</b>
Чистый прибыль за год	-	13 020 212	13 020 212
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	<b>13 020 212</b>	<b>13 020 212</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>100 000 000</b>	<b>19 724 708</b>	<b>119 724 708</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
Тахиров Маджид Хамидович  
Председатель Правления

21 апреля 2021 года



  
Ганиев Сардор Кудратиласевич  
Главный бухгалтер

## Отчет о движении денежных средств

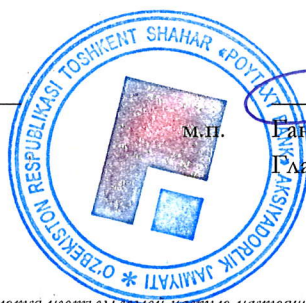
	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	32 626 672	22 005 994
Проценты уплаченные	(1 732 992)	(2 161 720)
Комиссии полученные	5 248 346	4 051 571
Комиссии уплаченные	(1 904 351)	(1 051 192)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(2 377 783)	817 648
Прочие полученные операционные доходы	36 068	82 626
Расходы на персонал	(11 333 866)	(8 547 388)
Административные и прочие операционные расходы	(5 418 408)	(4 815 164)
Уплаченный налог на прибыль	(3 783 379)	(2 470 006)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>11 360 307</b>	<b>7 912 369</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	3 726 842	(3 726 842)
Средства в других банках	(4 650 690)	(9 988 790)
Кредиты и авансы клиентам	2 271 314	(108 623 563)
Прочие активы	(18 730)	(2 376 642)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	(24 316 409)	99 427 269
Прочие обязательства	511 040	4 314 955
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(11 116 326)</b>	<b>(13 061 244)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	-	(2 000 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 385 817)	(13 666 420)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 385 817)</b>	<b>(15 666 420)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Формирование уставного фонда	-	100 000 000
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>100 000 000</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 559 972	714 716
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(11 942 171)</b>	<b>71 987 052</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	71 987 052	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>60 044 881</b>	<b>71 987 052</b>

Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода за минусом резерва ожидаемых кредитных убытков, смотрите примечание 6.

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Тахиров Маджид Хамидович  
 Председатель Правления

21 апреля 2021 года



Ганиев Сардор Кудратгилаевич  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.