

Poytaxt Bank

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ПОЙТАХТ БАНК»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года и
заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Принципы представления финансовой отчетности	13
4 Важные оценки и профессиональное суждение	13
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6 Основные принципы учетной политики	17
7 Денежные средства и эквиваленты	33
8 Средства в других банках	35
9 Кредиты и авансы клиентам	36
10 Инвестиционные финансовые активы	40
11 Основные средства и нематериальные активы	41
12 Прочие активы	42
13 Средства других банков	42
14 Средства клиентов	42
15 Прочие обязательства	43
16 Акционерный капитал	44
17 Процентные доходы и расходы	44
18 Комиссионные доходы и расходы	45
19 Административные и прочие операционные расходы	45
20 Налог на прибыль	46
21 Прибыль на акцию	47
22 Условные финансовые обязательства	47
23 Операции со связанными сторонами	49
24 Справедливая стоимость	50
25 Управление капиталом	52
26 Управление рисками	53
27 Информация по сегментам	63

Заключение независимых аудиторов

Аktionерам 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 2024 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем 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 2024 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). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодексом СМСЭБ), применимым к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Узбекистан. Нами также 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Важное обстоятельство

Мы обращаем внимание на следующий:

- Согласно статьи 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять следующим образом:
 - с 1 сентября 2023 года 250 миллиардов УЗС,
 - с 1 апреля 2024 года 350 миллиардов УЗС,
 - с 1 января 2025 года 500 миллиардов УЗС.

Банк не выполнял данные требования.

Как отмечается выше, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечание 4. Мы не выражаем модифицированное мнение, в связи с этим вопросом.

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 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 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.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 9 и 26

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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.
- Планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств относительно финансовой информации организаций или бизнес-подразделений внутри группы в качестве основания для выражения мнения о финансовой отчетности Банка. Мы несем ответственность за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, выполненной в целях аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 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 действиях, предпринятых для устранения угроз или примененных мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, 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 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 обосновано предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;



Grant Thornton

An instinct for growth™

- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении учетных записей Банка, кроме тех процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка и подразделения управления рисками Банка, принимающим соответствующие риски не подчинена и не подотчетна Совету Банка, Аудиторский комитет при Совете банка не функционирует;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создан Отдел безопасности и защите информации, а политика по информационной безопасности не была утверждена. Отдел безопасности и защите информации подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Отдел безопасности и защите информации не были представлены Председателю Правления Банка в течение 2024 года;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2024 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,



Grant Thornton

An instinct for growth™

подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.



Жамшид Каримов
Генеральный директор

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



02 июнь 2025 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерное общества «ПОЙТАХТ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

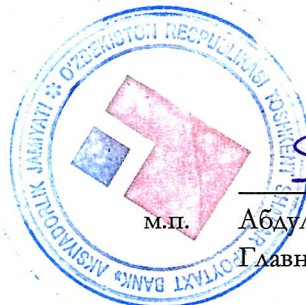
- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставление достоверной информации о финансовом положении Банка на любую дату и обеспечение соответствия финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Правлением Банка.


Абжадов А.А.
И.о. Председателя Правления




Абдуллаев А.А.
Главный бухгалтер

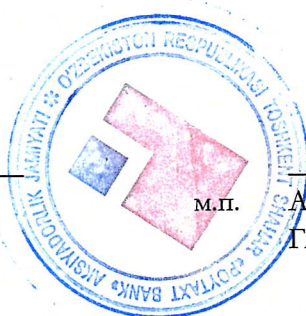
02 июнь 2025 года

Отчет о финансовом положении

		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	115 710 467	100 134 336
Средства в других банках	8	-	22 959 706
Кредиты и авансы клиентам	9	303 554 958	77 979 578
Инвестиционные финансовые активы	10	26 560 864	2 063 950
Авансовые платежи по налогу на прибыль		136 626	1 943 574
Отложенный налоговый актив	20	1 844 870	838 333
Основные средства и нематериальные активы	11	16 594 661	10 172 917
Прочие активы	12	11 199 657	2 976 314
Итого активов		475 602 103	219 068 708
Обязательства			
Средства других банков	13	85 149 252	-
Средства клиентов	14	208 616 714	52 916 897
Прочие обязательства	15	11 810 310	8 313 669
Итого обязательств		305 576 276	61 230 566
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	100 000 000	100 000 000
Нераспределенная прибыль и фонды		70 025 827	57 838 142
Итого собственный капитал		170 025 827	157 838 142
Итого обязательства и собственный капитал		475 602 103	219 068 708

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Абжалов Д.А.
 И.о. Председателя Правления




 м.п. Абдуллаев А.А.
 Главный бухгалтер

02 июнь 2025 года

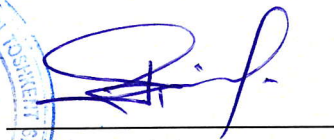
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

		За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	52 056 487	32 123 518
Прочие процентные доходы	17	118 703	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	(10 587 130)	(45 513)
Прочие процентные расходы	17	(1 026 420)	(522 000)
Чистые процентные доходы		40 561 640	31 556 005
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(546 427)	2 671 607
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		40 015 213	34 227 612
Комиссионные доходы	18	13 449 835	9 794 187
Комиссионные расходы	18	(5 527 847)	(3 513 193)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		6 038 894	3 037 806
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	22	(111 510)	-
Создание резерва по прочим активам		(226 515)	(356 181)
Прочие операционные доходы		217 956	146 432
Административные и прочие операционные расходы	19	(39 683 820)	(25 590 879)
Прибыль до налогообложения		14 172 206	17 745 784
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 984 521)	(2 508 453)
Чистая прибыль за год		12 187 685	15 237 331
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за год		12 187 685	15 237 331
Прибыль на акцию			
За год, приходящаяся на акционеров Банка базовая и разведенная прибыль на акцию (шт/УЗС)	21	121,88	152,37

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Абжалов А.А.
И.о. Председателя Правления




Абдуллаев А.А.
Главный бухгалтер

02 июнь 2025 года

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 года	100 000 000	42 600 811	142 600 811
Чистый прибыль за год	-	15 237 331	15 237 331
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	15 237 331	15 237 331
Остаток на 31 декабря 2023 года	100 000 000	57 838 142	157 838 142
Чистый прибыль за год	-	12 187 685	12 187 685
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	12 187 685	12 187 685
Остаток на 31 декабря 2024 года	100 000 000	70 025 827	170 025 827

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Абжалов Д.А.
И.о. Председателя Правления

02 июнь 2025 года


м.п. Абдуллаев А.А.
Главный бухгалтер

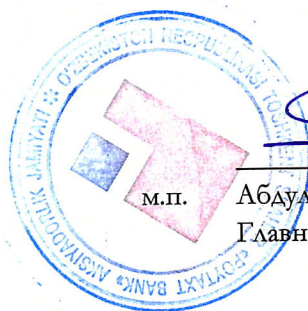
Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	48 854 639	31 890 266
Проценты уплаченные	(11 490 776)	(577 979)
Комиссии полученные	13 477 266	9 750 132
Комиссии уплаченные	(5 527 847)	(3 513 193)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	5 318 379	1 679 748
Прочие полученные операционные доходы	217 956	146 432
Расходы на персонал	(25 229 394)	(18 253 371)
Административные и прочие операционные расходы	(9 490 403)	(4 528 240)
Уплаченный налог на прибыль	(1 208 068)	(3 502 308)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14 921 752	13 091 487
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	22 959 706	(22 959 706)
Кредиты и авансы клиентам	(224 619 907)	(5 516 742)
Прочие активы	(8 223 343)	(1 794 280)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	85 149 252	-
Средства клиентов	155 699 817	(19 899 068)
Прочие обязательства	3 496 641	(1 271 090)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	49 383 918	(38 349 399)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(25 000 000)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	50 526 959
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 522 444)	(425 503)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(34 522 444)	50 101 456
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	720 515	1 358 058
Влияние ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(5 858)	(12 646)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	15 576 131	13 097 469
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	100 134 336	87 036 867
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	115 710 467	100 134 336

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Абжалов А.А.
 И.о. Председателя Правления

02 июнь 2025 года



м.п. Абдуллаев А.А.
 Главный бухгалтер