



Poytaxt Bank

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ПОЙТАХТ БАНК»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 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

АО “Grant Thornton” 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 2019 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 2019 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 Республике 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.





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

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 положение 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 индивидуальный, 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 используется с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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 4, 5 и 25 к финансовой отчетности.

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 Банка, 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.

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.



GrantThornton

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 представляется 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, отвечающим 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.

30 марта 2020 года,
г. Ташкент, Узбекистан



Отчет о финансовом положении

Прим. 31 декабря
2019 года

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	6	71 882 702
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	7	3 726 842
Средства в других банках	8	9 988 790
Кредиты и авансы клиентам	9	106 739 065
Инвестиционные финансовые активы	10	2 079 456
Авансовые платежи по налогу на прибыль		734 283
Отложенный налоговый актив	19	152 345
Основные средства и нематериальные активы	11	12 032 312
Прочие активы	12	3 110 925
Итого активов		210 446 720

Обязательства

Средства клиентов	13	99 427 269
Прочие обязательства	14	4 314 955
Итого обязательств		103 742 224

Собственный капитал

Акционерный капитал	15	100 000 000
Нераспределенная прибыль		6 704 496
Итого собственный капитал		106 704 496
Итого обязательства и собственный капитал		210 446 720

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Тахиров Мажид Хамидович
Председатель Правления

30 марта 2020 года




Тахиров Нодирбек Махмуджонович
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16 22 860 979
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16 (2 085 673)
<u>Прочие процентные расходы</u>	16 (92 203)
Чистые процентные доходы	20 683 103
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,8,9,10 (2 554 433)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	18 128 670
Комиссионные доходы	17 4 052 795
Комиссионные расходы	17 (1 051 192)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валюты	817 648
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	14 (207 527)
Создание резерва по прочим активам	12 (20 249)
Прочие операционные доходы	82 626
Административные и прочие операционные расходы	18 (13 362 552)
Прибыль до налогообложения	8 440 219
Расходы по налогу на прибыль	19 (1 735 723)
Чистая прибыль за год	6 704 496
Прочий совокупный доход	
Итого совокупный доход за год	6 704 496

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Тахиров Маджид Хамидович
Председатель Правления

Отажонов Нодирбек Махмуджонович
Главный бухгалтер

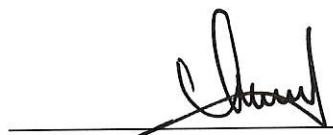
30 марта 2020 года



Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года			
Чистый прибыль за год	-	6 704 496	6 704 496
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	6 704 496	6 704 496
Формирования уставного капитала	100 000 000	-	100 000 000
Остаток на 31 декабря 2019 года	100 000 000	6 704 496	106 704 496

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Тахиров Маджид Хамидович

Председатель Правления

30 марта 2020 года


Отажонов Нодирбек Махмуджонович

Главный бухгалтер



Отчет о движении денежных средств

За год,
закончившийся
31 декабря 2019
года

Движение денежных средств от операционной деятельности	
Проценты полученные	22 005 994
Проценты уплаченные	(2 161 720)
Комиссии полученные	4 051 571
Комиссии уплаченные	(1 051 192)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	817 648
Прочие полученные операционные доходы	82 626
Расходы на персонал	(8 547 388)
Административные и прочие операционные расходы	(4 815 164)
Уплаченный налог на прибыль	(2 470 006)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 912 369
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов	
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(3 726 842)
Средства в других банках	(9 988 790)
Кредиты и авансы клиентам	(108 623 563)
Прочие активы	(2 376 642)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	
Средства клиентов	99 427 269
Прочие обязательства	4 314 955
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(13 061 244)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(2 000 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13 666 420)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(15 666 420)
Денежные потоки от финансовой деятельности	
Формирование уставного фонда	100 000 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	100 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	714 716
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	71 987 052
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	71 987 052

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

30 марта 2020 года




Отажонов Нодирбек Махмуджонович
Главный бухгалтер