

**Poxtaxt Bank**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ПОЙТАХТ БАНК»**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2022 года и  
Заключение независимых аудиторов**

# Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Принципы представления финансовой отчетности	11
4 Важные оценки и профессиональное суждение	12
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	14
6 Основные принципы учетной политики	15
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	34
8 Кредиты и авансы клиентам	35
9 Инвестиционные финансовые активы	40
10 Основные средства и нематериальные активы	41
11 Прочие активы	42
12 Средства клиентов	43
13 Прочие обязательства	44
14 Акционерный капитал	44
15 Процентные доходы и расходы	45
16 Комиссионные доходы и расходы	46
17 Административные и прочие операционные расходы	47
18 Налог на прибыль	47
19 Прибыль на акцию	49
20 Условные финансовые обязательства	50
21 Операции со связанными сторонами	51
22 Справедливая стоимость	52
23 Управление капиталом	55
24 Управление рисками	56
25 Информация по сегментам	66

**АО 000 «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](mailto: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](http://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 2022 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 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 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 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 25 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 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



# Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

### ***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 надлежащими, 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



# Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

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.

Жамшид Каримов  
Генеральный директор

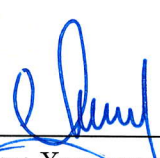
Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

20 апреля 2023 года,  
г. Ташкент, Узбекистан

## Отчет о финансовом положении


		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	87 036 867	276 751 022
Кредиты и авансы клиентам	8	71 640 663	77 322 710
Инвестиционные финансовые активы	9	52 590 909	2 059 811
Авансовые платежи по налогу на прибыль		1 300 217	686 623
Отложенный налоговый актив		490 144	1 298 093
Основные средства и нематериальные активы	10	10 760 701	10 780 620
Прочие активы	11	1 182 034	2 860 921
<b>Итого активов</b>		<b>225 001 535</b>	<b>371 759 800</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	72 815 965	235 675 292
Прочие обязательства	13	9 584 759	6 322 894
<b>Итого обязательств</b>		<b>82 400 724</b>	<b>241 998 186</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	14	100 000 000	100 000 000
Нераспределенная прибыль и фонды		42 600 811	29 761 614
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>142 600 811</b>	<b>129 761 614</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>225 001 535</b>	<b>371 759 800</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
Тажиров Маждид Хамидович  
Председатель Правления

20 апреля 2023 года



  
Ганиев Сардор Кудратилевич  
Главный бухгалтер

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

		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15	32 984 060	34 550 579
Прочие процентные доходы	15	9 846 286	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15	(1 540 461)	(1 091 171)
Прочие процентные расходы	15	(557 299)	(359 740)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>40 732 586</b>	<b>33 099 668</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,9	3 436 904	(3 299 845)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>44 169 490</b>	<b>29 799 823</b>
Комиссионные доходы	16	8 848 792	7 046 659
Комиссионные расходы	16	(3 337 511)	(2 630 896)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		2 311 023	2 698 402
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		-	184 487
Создание резерва по прочим активам		(129 810)	(59 248)
Прочие операционные доходы		133 227	65 234
Административные и прочие операционные расходы	17	(29 453 089)	(22 359 241)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>22 542 122</b>	<b>14 745 220</b>
Расходы по налогу на прибыль	18	(3 194 355)	(3 088 139)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>19 347 767</b>	<b>11 657 081</b>
<i>Прочий совокупный доход:</i>		-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>19 347 767</b>	<b>11 657 081</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Тахиров Маджид Хамидович  
 Председатель Правления

20 апреля 2023 года



Ганиев Сардор Кудратиласевич  
 Главный бухгалтер



## Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	100 000 000	19 724 708	119 724 708
Чистый прибыль за период	-	11 657 081	11 657 081
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>	-	<b>11 657 081</b>	<b>11 657 081</b>
Выплата вознаграждение сотрудникам	-	(1 620 175)	(1 620 175)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	100 000 000	29 761 614	129 761 614
Чистый прибыль за период	-	19 347 767	19 347 767
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>	-	<b>19 347 767</b>	<b>19 347 767</b>
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	(6 508 570)	(6 508 570)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	100 000 000	42 600 811	142 600 811

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Тахиров Маджид Хамидович  
Председатель Правления

20 апреля 2023 года




Ганиев Сардор Кудратгилаевич  
Главный бухгалтер

## Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	43 465 562	35 858 394
Проценты уплаченные	(2 096 270)	(1 456 568)
Комиссии полученные	8 862 943	7 040 191
Комиссии уплаченные	(3 337 511)	(2 630 896)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(2 640 422)	(2 762 568)
Прочие полученные операционные доходы	133 227	65 234
Расходы на персонал	(20 438 702)	(14 794 739)
Административные и прочие операционные расходы	(5 367 038)	(7 931 304)
Уплаченный налог на прибыль	(3 000 333)	(3 843 539)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>15 581 456</b>	<b>9 544 205</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	-	14 639 480
Кредиты и авансы клиентам	5 682 047	31 658 001
Прочие активы	1 678 887	268 734
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	(162 859 327)	160 564 431
Прочие обязательства	3 261 865	1 496 900
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(136 655 072)</b>	<b>218 171 751</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(363 327 422)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	317 160 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(712 468)	(1 019 532)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(46 879 890)</b>	<b>(1 019 532)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды оплаченные	(6 508 570)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(6 508 570)</b>	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	329 399	64 166
Влияние ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(22)	(457 191)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(189 714 155)</b>	<b>216 759 194</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	276 751 022	59 991 828
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>87 036 867</b>	<b>276 751 022</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
 Тахиров Маджид Хамидович  
 Председатель Правления



  
 Ганиев Сардор Кудратгилаевич  
 Главный бухгалтер

20 апреля 2023 года

Примечания на страницах с 9 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8 400 354	23 811 896	2 338 329	34 550 579
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(59 003)	(1 032 168)	-	(1 091 171)
Прочие процентные расходы	-	(359 740)	-	(359 740)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>8 341 351</b>	<b>22 419 988</b>	<b>2 338 329</b>	<b>33 099 668</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 150 695)	(1 949 054)	(200 096)	(3 299 845)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>7 190 656</b>	<b>20 470 934</b>	<b>2 138 233</b>	<b>29 799 823</b>
Комиссионные доходы	4 803 127	2 243 532	-	7 046 659
Комиссионные расходы	(126 919)	(2 503 977)	-	(2 630 896)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	2 698 402	2 698 402
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	184 487	-	184 487
Создание резерва по прочим активам	-	(59 248)	-	(59 248)
Прочие операционные доходы	-	65 234	-	65 234
Административные и прочие операционные расходы	(16 048 112)	(6 311 129)	-	(22 359 241)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(4 181 248)</b>	<b>14 089 833</b>	<b>4 836 635</b>	<b>14 745 220</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
Тахиров Маджид Хамидович  
Председатель Правления



  
Евниев Сардор Кудратиласевич  
Главный бухгалтер

20 апреля 2023 года

Примечания на страницах с 9 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.