



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК  
«ТРАСТБАНК»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и  
отчет по результатам обзора**

## Содержание

	Стр.
Заключение о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	1
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	8
1 Основная деятельность	8
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Принципы представления отчетности	11
4 Важные оценки и профессиональное суждение	11
5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12
6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	13
7 Средства в других банках	13
8 Кредиты и авансы клиентам	15
9 Инвестиционные финансовые активы	20
10 Инвестиции в ассоциированную организацию	22
11 Основные средства и нематериальные активы	23
12 Прочие активы	24
13 Средства других банков	24
14 Средства клиентов	25
15 Прочие заемные средства	25
16 Прочие обязательства	26
17 Акционерный капитал и эмиссионный доход	27
18 Процентные доходы и расходы	28
19 Комиссионные доходы и расходы	29
20 Прочие операционные доходы	29
21 Административные и прочие операционные расходы	30
22 Прибыль на акцию	30
23 Условные финансовые обязательства	31
24 Операции со связанными сторонами	32
25 Справедливая стоимость	33

**АО ООО «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 о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**Акционерам и Наблюдательному совету ЧАБ «Трастбанк»**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного банка «Трастбанк» (далее по тексту – "Банк"), а также его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года и промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

### ***Объем работы по обзорной проверке***

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за бухгалтерские и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора и обычно не предусматривает подтверждения полученной информации. Масштаб обзора промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации намного меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем такого мнения.



# Grant Thornton

An instinct for growth™

## *Заключение*

На основании проведенной нами обзорной проверки, нами не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы считали, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд финансового положения Группы по состоянию на 30 июня 2022 года, и ее совокупный доход и денежных поток за шестимесячный период, истекший на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Неъматулла Каримов

Партнер

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №7/10 от 10 ноября 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

Аудиторская организация ООО «Grant Thornton»

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков зарегистрированный в Центральном Банке Республики Узбекистан №7 от 26 июня 2019 года

23 августа 2022 года,  
г. Ташкент, Узбекистан

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

Руководство несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Частного акционерного банка «Трастбанк» и дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2022 года, а также консолидированных отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).


При подготовке консолидированной 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 Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставление достоверной информации о консолидированном финансовом положении Группы на любую дату и обеспечение соответствия консолидированной 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 Группы; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, была утверждена Правлением Банка 23 августа 2022 года. От имени Руководства Группы

  
Нормухамедов С.Р.  
Председатель Правления Банка

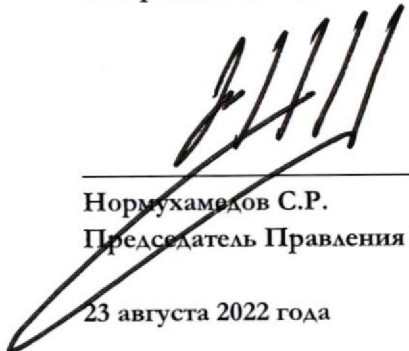
23 августа 2022 года



## Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 117 084 538	2 194 954 519
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	6	61 101 232	49 403 417
Средства в других банках	7	283 353 770	249 364 472
Кредиты и авансы клиентам	8	3 250 031 290	2 786 412 186
Инвестиционные финансовые активы	9	1 548 775 246	1 166 233 816
Инвестиции в ассоциированную организацию	10	115 642 517	111 206 484
Авансовые платежи по налогу на прибыль		2 894 642	-
Отложенный налоговый актив		27 106 894	13 300 050
Основные средства и нематериальные активы	11	323 492 124	289 083 047
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		16 734 517	11 676 984
Прочие активы	12	52 032 435	52 161 416
<b>Итого активов</b>		<b>7 798 249 205</b>	<b>6 923 796 391</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	58 686 829	107 393 833
Средства клиентов	14	6 237 001 088	5 470 607 756
Прочие заемные средства	15	183 555 309	215 545 466
Прочие обязательства	16	25 620 696	26 023 465
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 504 863 922</b>	<b>5 819 570 520</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	17	561 869 927	361 961 733
Добавленный капитал	17	251 971 566	142 022 059
Нераспределенная прибыль и фонды		479 543 790	600 242 079
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 293 385 283</b>	<b>1 104 225 871</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>7 798 249 205</b>	<b>6 923 796 391</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

  
Нормухамедов С.Р.  
Председатель Правления Банка

23 августа 2022 года



## Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2022 года	2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	391 455 667	245 565 742
Прочие процентные доходы	18	108 375 455	59 365 759
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(47 820 749)	(40 121 718)
Прочие процентные расходы	18	(5 110 188)	(7 988 885)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>446 900 185</b>	<b>256 820 898</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5,7,8,9	(47 986 565)	(43 166 693)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	8,15	(2 166 563)	(1 015 532)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>396 747 057</b>	<b>212 638 673</b>
Комиссионные доходы	19	85 535 318	72 736 833
Комиссионные расходы	19	(11 833 409)	(6 724 887)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		40 138 013	19 729 268
Доля финансового результата ассоциированной организации	10	18 454 627	9 199 653
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	16	1 212 706	2 302 908
Создание резерва по прочим активам		420 133	(5 794 892)
Прочие операционные доходы	20	1 374 957	803 373
Административные и прочие операционные расходы	21	(216 200 488)	(117 220 964)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>315 848 914</b>	<b>187 669 965</b>
Расходы по налогу на прибыль		(46 870 230)	(26 056 994)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>268 978 684</b>	<b>161 612 971</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты		115 114	(172 647)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(23 023)	34 529
<b>Итого прочего совокупного дохода / (убытка)</b>		<b>92 091</b>	<b>(138 118)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>269 070 775</b>	<b>161 474 853</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Нормухамедов С.Р.  
 Председатель Правления Банка

23 августа 2022 года



М.П. Маматкулов А.Б.  
 Главный бухгалтер Банка





