



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и
отчет по результатам обзора**

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

«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 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 2023 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(IAС) 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™

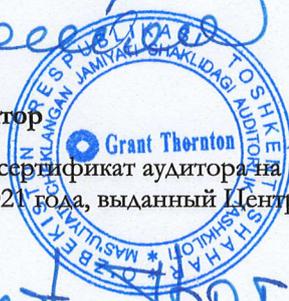
Заключение

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 2023 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».

Жамшид Каримов

Генеральный директор

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



Grant Thornton LLC.

15 августа 2023 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2023 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»).

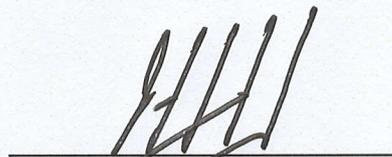
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 2023 года, была утверждена Правлением Банка 15 августа 2023 года. От имени Руководства Группы



Нормухамедов С.Р.
Председатель Правления Банка

15 августа 2023 года



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

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 978 909 869	2 422 220 381
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	6	58 143 972	50 975 127
Средства в других банках	7	391 826 986	317 512 638
Кредиты и авансы клиентам	8	4 259 008 398	3 473 754 962
Инвестиционные финансовые активы	9	1 165 135 980	1 420 672 550
Инвестиции в ассоциированную организацию	10	104 245 141	128 096 089
Авансовые платежи по налогу на прибыль		-	11 765 779
Отложенный налоговый актив		26 470 237	19 814 052
Основные средства и нематериальные активы	11	414 415 791	350 609 329
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		15 495 697	2 365 618
Прочие активы	12	228 011 336	87 642 410
Итого активов		8 641 663 407	8 285 428 935
Обязательства			
Средства других банков	13	299 839 932	200 249 079
Средства клиентов	14	6 135 763 537	6 339 604 454
Прочие заемные средства	15	323 418 578	132 194 812
Прочие обязательства	16	64 321 350	64 983 224
Итого обязательств		6 823 343 397	6 737 031 569
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	561 961 733	561 961 733
Добавленный капитал	17	252 817 471	252 817 471
Нераспределенная прибыль и фонды		1 003 540 806	733 618 162
Итого собственный капитал		1 818 320 010	1 548 397 366
Итого обязательства и собственный капитал		8 641 663 407	8 285 428 935

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Нормухамедов С.Р.
Председатель Правления Банка

25 августа 2023 года



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

	Прим.	За шесть месяца, закончившихся 30 июня	
		2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	440 340 323	391 455 667
Прочие процентные доходы	18	153 271 793	108 375 455
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(51 298 322)	(47 820 749)
Прочие процентные расходы	18	(12 937 646)	(5 110 188)
Чистые процентные доходы		529 376 148	446 900 185
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5,7,8,9	(13 878 402)	(47 986 565)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	8,15	(4 907 061)	(2 166 563)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		510 590 685	396 747 057
Комиссионные доходы	19	119 159 385	85 535 318
Комиссионные расходы	19	(21 105 501)	(11 833 409)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		52 388 372	40 138 013
Доля финансового результата ассоциированной организации	10	12 334 892	18 454 627
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	16	1 183 016	1 212 706
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам		(3 296 804)	420 133
Прочие операционные доходы	20	1 934 134	1 374 957
Административные и прочие операционные расходы	21	(261 376 648)	(216 200 488)
Прибыль до налогообложения		411 811 531	315 848 914
Расходы по налогу на прибыль		(61 685 490)	(46 870 230)
Чистая прибыль за год		350 126 041	268 978 684
Прочий совокупный доход:			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами		(109 358)	115 114
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		21 872	(23 023)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		(87 486)	92 091
Итого совокупный доход за год		350 038 555	269 070 775

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

15 августа 2023 года

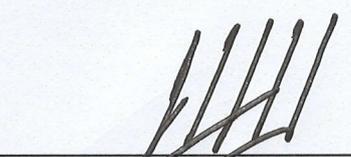


Примечания на страницах с 8 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	361 961 733	142 022 059	600 242 079	1 104 225 871
Чистый прибыль за период	-	-	268 978 684	268 978 684
Прочий совокупный доход	-	-	92 091	92 091
Итого совокупный доход за период	-	-	269 070 775	269 070 775
Увеличение акционерного капитала	199 908 194	109 949 507	-	309 857 701
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(389 765 614)	(389 765 614)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Остаток на 30 июня 2022 года	561 869 927	251 971 566	479 543 790	1 293 385 283
Остаток на 31 декабря 2022 года	561 961 733	252 817 471	733 618 162	1 548 397 366
Чистый прибыль за период	-	-	350 126 041	350 126 041
Прочий совокупный доход	-	-	(87 486)	(87 486)
Итого совокупный доход за период	-	-	350 038 555	350 038 555
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(80 112 461)	(80 112 461)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Остаток на 30 июня 2023 года	561 961 733	252 817 471	1 003 540 806	1 818 320 010

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

15 августа 2023 года



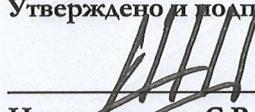
 м.п. Мамаджкулов А.Б.
 Главный бухгалтер Банка

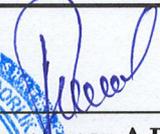


Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	За шесть месяцев, закончившихся	
	2023 года	2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	579 297 751	497 827 600
Проценты уплаченные	(64 235 968)	(52 930 278)
Комиссии полученные	119 979 171	80 557 503
Комиссии уплаченные	(16 756 496)	(9 627 708)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(37 903 326)	(36 462 986)
Прочие полученные операционные доходы	25 785 082	9 955 824
Расходы на персонал	(170 998 952)	(134 803 487)
Административные и прочие операционные расходы	(68 045 236)	(57 110 657)
Уплаченный налог на прибыль	(53 745 772)	(65 402 861)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	313 376 254	232 002 950
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(7 168 845)	(11 697 815)
Средства в других банках	(74 314 348)	(33 989 298)
Кредиты и авансы клиентам	(785 253 436)	(478 102 350)
Прочие активы	(140 368 926)	128 981
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	99 590 853	(48 707 004)
Средства клиентов	(203 840 917)	766 393 332
Прочие обязательства	(661 874)	(402 769)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(798 641 239)	425 626 027
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(1 063 616 507)	(2 793 363 906)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 412 470 000	2 496 104 000
Вложение на ассоциированной организацию	-	(13 016 900)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(89 924 508)	(54 897 345)
Выручка от реализации основных средств	825 647	599 025
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	259 754 632	(364 575 126)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение прочих заемных средств	210 571 427	27 723 170
Погашение прочих заемных средств	(20 039 222)	(81 296 383)
Дивиденды оплаченные	(80 115 911)	(79 911 363)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	110 416 294	(133 484 576)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(14 485 046)	(1 761 279)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(355 153)	(3 675 027)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(443 310 512)	(77 869 981)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 422 220 381	2 194 954 519
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 978 909 869	2 117 084 538

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


Нормухамедов С.Р.
Председатель Правления Банка
15 августа 2023 года


м.п. Маматкулов А.Б.
Главный бухгалтер Банка



Примечания на страницах с 8 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.