



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года и
заключение независимых аудиторов**

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 независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЧАБ «Трастбанку»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного банка «Трастбанку» (далее по тексту – "Банк"), также его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы 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 консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, 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 используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых 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.

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 Группой 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 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,



Grant Thornton

An instinct for growth™

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 10, 18 и 30 к консолидированной финансовой отчетности.

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.

Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные, включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Примечание 10 и 30 к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание по оценке ключевых методик, формулы и источник информации, использованные Группой для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию



Grant Thornton

An instinct for growth™

информации в консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная 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 Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. 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 консолидированной 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.

18 апреля 2023 года,
г. Ташкент, Узбекистан


Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 422 220 381	2 194 954 519
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	50 975 127	49 403 417
Средства в других банках	9	317 512 638	249 364 472
Кредиты и авансы клиентам	10	3 473 754 962	2 786 412 186
Инвестиционные финансовые активы	11	1 420 672 550	1 166 233 816
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	128 096 089	111 206 484
Авансовые платежи по налогу на прибыль		11 765 779	-
Отложенный налоговый актив	24	19 814 052	13 300 050
Основные средства и нематериальные активы	13	350 609 329	289 083 047
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		2 365 618	11 676 984
Прочие активы	14	87 642 410	52 161 416
Итого активов		8 285 428 935	6 923 796 391
Обязательства			
Средства других банков	15	200 249 079	107 393 833
Средства клиентов	16	6 339 604 454	5 470 607 756
Прочие заемные средства	17	132 194 812	215 545 466
Прочие обязательства	18	64 983 224	26 023 465
Итого обязательств		6 737 031 569	5 819 570 520
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	561 961 733	361 961 733
Добавленный капитал	19	252 817 471	142 022 059
Нераспределенная прибыль и фонды		733 618 162	600 242 079
Итого собственный капитал		1 548 397 366	1 104 225 871
Итого обязательства и собственный капитал		8 285 428 935	6 923 796 391

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка





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

18 апреля 2023 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2022 года	2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	835 322 780	620 258 657
Прочие процентные доходы	20	238 708 490	105 378 453
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(94 641 657)	(83 340 064)
Прочие процентные расходы	20	(13 507 837)	(14 155 382)
Чистые процентные доходы		965 881 776	628 141 664
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10,11	(58 873 212)	(33 879 055)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	10,17	(16 951 121)	(446 770)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		890 057 443	593 815 839
Комиссионные доходы	21	210 807 471	151 567 415
Комиссионные расходы	21	(31 491 701)	(18 819 080)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		83 603 562	47 501 576
Доля финансового результата ассоциированной организации	12	24 608 199	28 397 427
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(13 210 080)	3 348 433
Создание резерва по прочим активам		(892 712)	(7 374 501)
Прочие операционные доходы	22	5 314 884	3 175 576
Административные и прочие операционные расходы	23	(478 161 489)	(286 985 877)
Прибыль до налогообложения		690 635 577	514 626 808
Расходы по налогу на прибыль	24	(98 743 668)	(80 820 379)
Чистая прибыль за год		591 891 909	433 806 429
Прочий совокупный доход:			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты		201 449	(287 761)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(40 290)	57 552
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		161 159	(230 209)
Итого совокупный доход за год		592 053 068	433 576 220


Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

18 апреля 2023 года






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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 года	361 961 733	142 022 059	256 726 059	760 709 851
Чистый прибыль за период	-	-	433 806 429	433 806 429
Прочий совокупный доход	-	-	(230 209)	(230 209)
Итого совокупный доход за период	-	-	433 576 220	433 576 220
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(90 056 750)	(90 056 750)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Остаток на 31 декабря 2021 года	361 961 733	142 022 059	600 242 079	1 104 225 871
Чистый прибыль за период	-	-	591 891 909	591 891 909
Прочий совокупный доход	-	-	161 159	161 159
Итого совокупный доход за период	-	-	592 053 068	592 053 068
Увеличение акционерного капитала	200 000 000	110 795 412	-	310 795 412
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(458 673 535)	(458 673 535)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Остаток на 31 декабря 2022 года	561 961 733	252 817 471	733 618 162	1 548 397 366


Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

18 апреля 2023 года






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

Консолидированный отчет о движении денежных средств


	За год, закончившийся	
	2022 года	31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 070 170 613	726 615 398
Проценты уплаченные	(108 149 494)	(105 535 760)
Комиссии полученные	203 313 236	150 995 394
Комиссии уплаченные	(29 770 201)	(19 190 174)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(81 833 193)	(65 017 692)
Прочие полученные операционные доходы	7 742 179	7 605 497
Расходы на персонал	(297 406 361)	(175 372 583)
Административные и прочие операционные расходы	(130 128 952)	(114 230 837)
Уплаченный налог на прибыль	(117 827 380)	(86 196 274)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	516 110 447	319 672 969
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(1 571 710)	(6 410 175)
Средства в других банках	(68 148 166)	(179 825 116)
Кредиты и авансы клиентам	(769 482 836)	(478 123 273)
Прочие активы	(35 480 994)	(5 618 868)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	92 855 246	(83 376 940)
Средства клиентов	868 996 698	2 035 151 813
Прочие обязательства	38 959 759	399 056
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	642 238 444	1 601 869 466
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(5 848 757 464)	(2 075 782 045)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	5 769 717 000	1 466 812 466
Вложение на ассоциированной организацию	(19 316 900)	(16 584 572)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(103 055 834)	(107 489 581)
Выручка от реализации основных средств	1 940 878	1 877 974
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(199 472 320)	(731 165 758)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение прочих заемных средств	95 727 925	161 469 163
Погашение прочих заемных средств	(185 567 865)	(36 831 545)
Дивиденды оплаченные	(147 881 573)	(90 060 200)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(237 721 513)	34 577 418
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	23 991 620	17 516 116
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 770 369)	(1 659 304)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	227 265 862	921 137 938
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 194 954 519	1 273 089 081
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 422 220 381	2 194 227 019

Утверждено и подписано от имени руководства Группы



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка
 18 апреля 2023 года





 Маматкулов А.Б.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 10 по 82 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.