

**ЧАСТНЫЙ ОТКРЫТЫЙ
АКЦИОНЕРНО-БИРЖЕВОЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Частного Открытого Акционерно-Биржевого Банка «Трастбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Частного Открытого Акционерно-Биржевого Банка «Трастбанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, соответствующие консолидированные отчеты о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Deloitte.

Мнение

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность, достоверно отражает во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Частного открытого акционерно-биржевого банка «Трастбанк» и его дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

18 апреля 2014 года
г. Ташкент, Узбекистан

ЧАСТНЫЙ ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-БИРЖЕВОЙ БАНК «ТРАСТБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах узбекских сум)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан	4	235,901,039	284,232,567
Средства в банках	5	166,196,636	161,660,264
Ссуды, предоставленные клиентам	6,25	278,095,185	144,625,931
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,25	1,976,437	877,044
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	24,616,122	15,393,913
Основные средства и нематериальные активы	9	26,969,372	17,829,195
Отложенные налоговые активы	20	945,335	709,938
Прочие активы	10	8,270,100	10,558,306
ИТОГО АКТИВЫ		742,970,226	635,887,158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	11	23,378,702	13,092,049
Средства клиентов	12,25	625,482,973	551,419,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4,126,652	4,124,055
Прочие обязательства	14	1,764,864	844,072
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		654,753,191	569,479,729
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	15	27,961,733	22,711,733
Эмиссионный доход	15	3,433,110	1,562,055
Нераспределенная прибыль		56,822,192	42,133,641
ИТОГО КАПИТАЛ		88,217,035	66,407,429
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		742,970,226	635,887,158

От имени Правления:

Ш.Р. Хаджизадаев
Председатель Правления

18 апреля 2014 года
г. Ташкент, Узбекистан



М.М. Мансова
Главный Бухгалтер

18 апреля 2014 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЧАСТНЫЙ ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-БИРЖЕВОЙ БАНК «ТРАСТБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах узбекских сум)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	16,25	49,406,447	31,605,645
Процентные расходы	16,25	(7,540,953)	(5,082,648)
Чистый процентный доход до (убытков от обесценения)/восстановления по активам, по которым начисляются проценты		41,865,494	26,522,997
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6,25	(1,008,283)	644,709
Чистый процентный доход		40,857,211	27,167,706
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		1,743,570	857,999
Доходы по услугам и комиссии	17,25	32,698,972	25,431,523
Расходы по услугам и комиссии	17	(5,963,715)	(3,659,392)
Прочие убытки от обесценения	5,7,10	(814,998)	(210,176)
Доходы по дивидендам		2,082,263	503,841
Прочие доходы	18	810,782	737,151
Чистые непроцентные доходы		30,556,874	23,660,946
Операционные доходы		71,414,085	50,828,652
Операционные расходы	19,25	(38,829,771)	(28,014,855)
Прибыль до налогообложения		32,584,314	22,813,797
Расходы по налогу на прибыль	20	(6,019,331)	(1,844,204)
Чистая прибыль за год		26,564,983	20,969,593
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		26,564,983	20,969,593

От имени Правления:

Ш.Р. Хаджизаев
Председатель Правления

18 апреля 2014 года
г. Ташкент, Узбекистан



М.М. Маисова
Главный Бухгалтер

18 апреля 2014 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЧАСТНЫЙ ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-БИРЖЕВОЙ БАНК «ТРАСТБАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

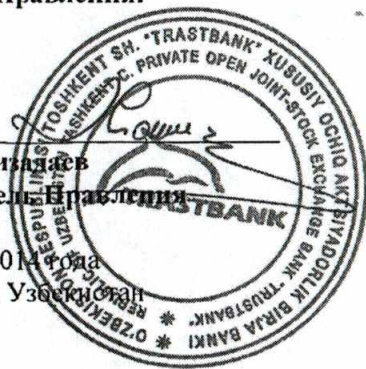
(в тысячах узбекских сум)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2012 года	18,711,733	506,071	30,470,894	49,688,698
Объявленные дивиденды по обыкновенным акциям	-	-	(9,303,396)	(9,303,396)
Объявленные дивиденды по привилегированным акциям	-	-	(3,450)	(3,450)
Капитализированные дивиденды	4,000,000	1,055,984	-	5,055,984
Итого совокупный доход	-	-	20,969,593	20,969,593
31 декабря 2012 года	22,711,733	1,562,055	42,133,641	66,407,429
Объявленные дивиденды по обыкновенным акциям	-	-	(11,872,982)	(11,872,982)
Объявленные дивиденды по привилегированным акциям	-	-	(3,450)	(3,450)
Выпуск акций	49,835	-	-	49,835
Капитализированные дивиденды	5,200,165	1,871,055	-	7,071,220
Итого совокупный доход	-	-	26,564,983	26,564,983
31 декабря 2013 года	27,961,733	3,433,110	56,822,192	88,217,035

От имени Правления:

Ш.Р.Хаджираев
Председатель Правления

18 апреля 2014 года
г. Ташкент, Узбекистан



М.М. Мансова
Главный Бухгалтер

18 апреля 2014 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЧАСТНЫЙ ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-БИРЖЕВОЙ БАНК «ТРАСТБАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	51,009,207	31,050,524
Проценты уплаченные	(7,549,761)	(5,177,939)
Доходы по услугам и комиссии полученные	37,067,063	25,495,764
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,963,715)	(3,659,392)
Прибыль от операций с иностранной валютой	485,422	319,069
Прочие операционные доходы	859,860	732,678
Уплаченные расходы на содержание персонала	(21,106,869)	(13,308,134)
Уплаченные операционные расходы	(14,420,100)	(13,129,682)
Уплаченный налог на доход	(5,446,445)	(2,883,981)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	34,934,662	19,438,907
Изменение операционных активов и обязательств:		
Увеличение минимальных резервных депозитов в Центральном банке Республики Узбекистан	(13,804,611)	(14,660,123)
Чистое увеличение средств в других банках	(6,658,434)	(74,047,122)
Чистое увеличение ссуд предоставленных клиентам	(135,840,227)	(18,048,233)
Чистое увеличение прочих активов	(2,963,546)	(2,311,352)
Чистое увеличение средств банков	10,287,520	10,046,616
Чистое увеличение средств клиентов	74,070,764	141,585,230
Чистое увеличение выпущенных долговых ценным бумагам	3,194	1,013,876
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	501,438	(1,441,647)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(39,469,240)	61,576,152
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	(11,451,320)	(4,000,000)
Поступление от инвестиций удерживаемых до погашения	2,006,902	5,000,000
Дивиденды полученные от инвестиций имеющихся в наличии для продажи	797,144	601,613
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличие для продажи	(40,000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12,096,537)	(8,088,910)
Поступление от продажи основных средств	9,939	136,177
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(20,773,873)	(6,351,120)

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЧАСТНЫЙ ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО-БИРЖЕВОЙ БАНК «ТРАСТБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ


(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах узбекских сум)


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска акций		49,835	-
Дивиденды уплаченные		(4,805,212)	(4,250,862)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(4,755,377)	(4,250,862)
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		1,258,150	1,884,209
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(63,740,340)	52,858,379
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	284,473,938	231,615,559
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	220,733,598	284,473,938
НЕДЕНЕЖНЫЕ ТРАНЗАКЦИИ			
-Дивиденды капитализированные		7,071,220	5,055,984

От имени Правления:


Ш.Р.Хаджизадаев
 Председатель Правления

18 апреля 2014 года
 г. Ташкент, Узбекистан




М.М.Мансова
 Главный Бухгалтер

18 апреля 2014 года
 г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.