

**Частный акционерно-биржевой
банк “Трастбанк”
Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
С аудиторским заключением независимого аудитора*



**Building a better
working world**

Перевод с оригинала на английском языке

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Частного Акционерно-Биржевого Банка «Трастбанк» (ЧАББ «Трастбанк»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЧАББ «Трастбанк» и его дочерней организации, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Building a better
working world

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЧАББ «Трастбанк» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2014 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 апреля 2015 года
г. Ташкент, Узбекистан

АД Бгист З Юинг ООД

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2014 года

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2014 г.	2013 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан	5	212,949,415	235,901,039
Средства в банках	6	101,859,582	166,196,636
Ссуды, предоставленные клиентам	7	391,515,769	278,095,185
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	62,207	1,976,437
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	24,533,720	24,616,122
Инвестиции в ассоциированные компании	28	5,045,008	-
Основные средства	10	29,711,509	26,902,557
Нематериальные активы	10	42,311	66,815
Текущие активы по налогу на прибыль	22	951,706	702,574
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	22	-	945,335
Прочие активы	11	3,159,116	7,567,526
ИТОГО АКТИВЫ		769,830,343	742,970,226
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	12	8,392,049	23,378,702
Средства клиентов	13	644,081,111	625,482,973
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	6,207,823	4,126,652
Отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль	22	67,732	-
Прочие обязательства	15	3,145,192	1,764,864
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		661,893,907	654,753,191
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	33,961,733	27,961,733
Эмиссионный доход		4,873,110	3,433,110
Нераспределенная прибыль		69,101,593	56,822,192
ИТОГО КАПИТАЛ		107,936,436	88,217,035
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		769,830,343	742,970,226

Консолидированный отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	17	58,493,500	49,406,447
Процентные расходы	17	(8,666,096)	(7,540,953)
Чистый процентный доход до (убытков от обесценения)/восстановления по активам, по которым начисляются проценты		49,827,404	41,865,494
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	7	(2,754,648)	(1,008,283)
Чистый процентный доход		47,072,756	40,857,211
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		2,504,300	1,743,570
Доходы по услугам и комиссии	18	43,848,458	32,698,972
Расходы по услугам и комиссии	18	(10,222,379)	(5,963,715)
Прочий доход/(убытки) от обесценения	6,11	482,718	(814,998)
Доходы по дивидендам	19	5,849	2,082,263
Доля в прибыли ассоциированных компаний	28	4,032,979	-
Прочие доходы	20	1,445,399	810,782
Чистые непроцентные доходы		42,097,324	30,556,874
Операционные доходы		89,170,080	71,414,085
Операционные расходы	21,27	(50,518,609)	(38,829,771)
Прибыль до налогообложения		38,651,471	32,584,314
Расходы по налогу на прибыль	22	(8,770,303)	(6,019,331)
Чистая прибыль за год		29,881,168	26,564,983
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		(225,726)	-
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		225,726	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход		29,881,168	26,564,983

Прилагаемые примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЧАББ «Трастбанк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года*(В тысячах узбекских сум)*

	Прим. 16	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2013 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
Увеличение уставного капитала		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
Объявленные дивиденды по обыкновенным акциям		-	-	(17,598,317)	(17,598,317)
Объявленные дивиденды по привилегированным акциям		-	-	(3,450)	(3,450)
Выпуск акций		-	-	-	-
Увеличение уставного капитала		6,000,000	1,440,000	-	7,440,000
Итого совокупный доход		-	-	29,881,168	29,881,168
31 декабря 2014 года		33,961,733	4,873,110	69,101,593	107,936,436

Прилагаемые примечания на стр.6-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах узбекских сум)

Прим.	2014 г.	2013 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	57,995,372	51,009,207
Проценты уплаченные	(8,642,814)	(7,549,761)
Доходы по услугам и комиссии полученные	43,792,758	37,067,063
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10,222,379)	(5,963,715)
Прибыль от операций с иностранной валютой	279,475	485,422
Прочие операционные доходы	1,445,399	859,860
Уплаченные расходы на содержание персонала	(28,256,381)	(21,106,869)
Уплаченные операционные расходы	(20,434,390)	(14,420,100)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	35,957,040	40,381,107
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение / (Увеличение) минимальных резервных депозитов в Центральном банке Республики Узбекистан	3,864,525	(13,804,611)
Уменьшение / (Увеличение) средств в других банках	82,264,443	(6,658,434)
Увеличение ссуд предоставленных клиентам	(109,813,230)	(135,840,227)
Уменьшение / (Увеличение) прочих активов	923,713	(2,963,546)
(Уменьшение) / Увеличение средств банков	(15,981,923)	10,287,520
Увеличение средств клиентов	12,432,648	74,070,764
Увеличение прочих обязательств	926,073	501,438
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	10,573,289	(34,025,989)
Уплаченный налог на доход	(8,006,368)	(5,446,445)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	2,566,921	(39,472,434)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	(8,767,817)	(11,451,320)
Поступления от инвестиций удерживаемых до погашения	8,850,219	2,006,902
Дивиденды полученные от инвестиций имеющих в наличии для продажи	901,744	797,144
Приобретение инвестиций, имеющих в наличие для продажи	6,306	(40,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7,080,715)	(12,096,537)
Поступления от продажи основных средств	2,081	9,939
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(6,088,182)	(20,773,873)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (Продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска акций		-	49,835
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	14	2,032,920	3,194
Дивиденды уплаченные	16	(10,161,767)	(4,805,212)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(8,128,847)	(4,752,183)
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		4,293,576	1,258,150
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(7,356,532)	(63,740,340)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	220,733,598	284,473,938
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	213,377,066	220,733,598
НЕДЕНЕЖНЫЕ ТРАНЗАКЦИИ			
Капитализация дивидендов		7,440,000	7,071,220

Прилагаемые примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.