



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года и
заключение независимых аудиторов



Grant Thornton

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 «Трастбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного банка «Трастбанк» (далее по тексту – "Банк"), также его дочерние организации (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем 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 2023 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 обязательств 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.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются 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.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10, 19 и 31 к консолидированной финансовой отчетности.

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 портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

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. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

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.

Руководство 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.

25 апреля 2024 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 536 536 098	2 422 220 381
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	63 635 211	50 975 127
Средства в других банках	9	200 003 297	317 512 638
Кредиты и авансы клиентам	10	4 822 634 466	3 473 754 962
Инвестиционные финансовые активы	11	857 586 902	1 420 672 550
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	136 000 852	128 096 089
Авансовые платежи по налогу на прибыль		4 804 780	11 765 779
Отложенный налоговый актив	25	43 458 173	19 814 052
Основные средства и нематериальные активы	13	417 845 993	350 609 329
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	14	96 220 173	2 365 618
Прочие активы	15	193 073 117	87 642 410
Итого активов		9 371 799 062	8 285 428 935
Обязательства			
Средства других банков	16	248 341 066	200 249 079
Средства клиентов	17	6 829 941 758	6 339 604 454
Прочие заемные средства	18	190 687 064	132 194 812
Прочие обязательства	19	59 065 414	64 983 224
Итого обязательств		7 328 035 302	6 737 031 569
Собственный капитал			
Акционерный капитал	20	1 001 830 644	561 961 733
Добавленный капитал	20	516 738 818	252 817 471
Нераспределенная прибыль и фонды		525 194 298	733 618 162
Итого собственный капитал		2 043 763 760	1 548 397 366
Итого обязательства и собственный капитал		9 371 799 062	8 285 428 935

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка




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

25 апреля 2024 года

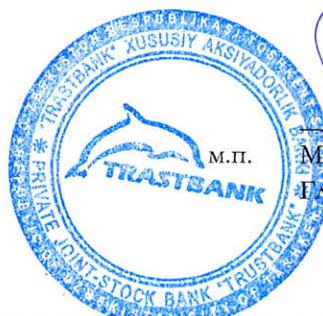
Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	1 046 379 473	835 322 780
Прочие процентные доходы	21	210 967 677	238 708 490
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	(160 766 639)	(94 641 657)
Прочие процентные расходы	21	(16 403 866)	(13 507 837)
Чистые процентные доходы		1 080 176 645	965 881 776
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10,11	(76 004 234)	(58 873 212)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	10,18	(1 200 784)	(16 951 121)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 002 971 627	890 057 443
Коммиссионные доходы	22	264 721 267	210 807 471
Коммиссионные расходы	22	(59 047 308)	(31 491 701)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		124 998 291	83 603 562
Доля финансового результата ассоциированной организации	12	40 710 603	24 608 199
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	19	2 265 224	(13 210 080)
Создание резерва по прочим активам		(2 579 361)	(892 712)
Прочие операционные доходы	23	9 137 273	5 314 884
Административные и прочие операционные расходы	24	(568 407 449)	(478 161 489)
Прибыль до налогообложения		814 770 167	690 635 577
Расходы по налогу на прибыль	25	(123 957 178)	(98 743 668)
Чистая прибыль за год		690 812 989	591 891 909
Прочий совокупный доход:			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами		(86 335)	201 449
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		17 267	(40 290)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		(69 068)	161 159
Итого совокупный доход за год		690 743 921	592 053 068

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка





 Маматкулов А.Б.
 Главный бухгалтер Банка

25 апреля 2024 года

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

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	-	-	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
Чистый прибыль за период	-	-	690 812 989	690 812 989
Прочий совокупный доход	-	-	(69 068)	(69 068)
Итого совокупный доход за период	-	-	690 743 921	690 743 921
Увеличение акционерного капитала	439 868 911	263 921 347	-	703 790 258
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(899 164 335)	(899 164 335)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 001 830 644	516 738 818	525 194 298	2 043 763 760

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

25 апреля 2024 года



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

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 225 892 551	1 070 170 613
Проценты уплаченные	(177 130 988)	(108 149 494)
Комиссии полученные	269 441 183	203 313 236
Комиссии уплаченные	(58 258 303)	(29 770 201)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(122 929 033)	(81 833 193)
Прочие полученные операционные доходы	22 214 914	7 742 179
Расходы на персонал	(362 788 846)	(297 406 361)
Административные и прочие операционные расходы	(143 328 605)	(130 128 952)
Уплаченный налог на прибыль	(143 897 439)	(117 827 380)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	509 215 434	516 110 447
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(12 660 084)	(1 571 710)
Средства в других банках	117 509 341	(68 148 166)
Кредиты и авансы клиентам	(1 181 936 006)	(769 482 836)
Прочие активы	(105 430 707)	(35 480 994)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	48 091 987	92 855 246
Средства клиентов	490 337 304	868 996 698
Прочие обязательства	(5 917 810)	38 959 759
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(140 790 541)	642 238 444
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(1 066 398 525)	(5 848 757 464)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 543 745 000	5 769 717 000
Вложение на ассоциированной организацию	(4 880 000)	(19 316 900)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(126 459 560)	(103 055 834)
Выручка от реализации основных средств	6 263 761	1 940 878
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	352 270 676	(199 472 320)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение прочих заемных средств	67 339 106	95 727 925
Погашение прочих заемных средств	(58 677 981)	(185 567 865)
Дивиденды оплаченные	(195 377 527)	(147 881 573)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(186 716 402)	(237 721 513)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	91 621 242	23 991 620
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(2 069 258)	(1 770 369)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	114 315 717	227 265 862
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	2 536 536 098	2 422 220 381

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Нормужамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка
 25 апреля 2024 года




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

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