



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 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

“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.granthornton.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 2019 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 2019 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».

Шоодил Носиров

Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №13/1 от 24 июля 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

AO OOO, Grant Thornton

09 августа 2019 года,
г. Ташкент, Узбекистан


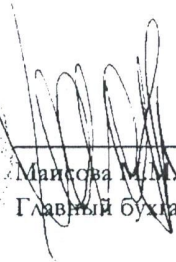
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5	995 503 712	991 805 915
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ		103 325 870	100 607 014
Средства в других банках	6	73 368 679	46 063 034
Кредиты и авансы клиентам	7	1 522 220 696	1 318 767 598
Инвестиционные финансовые активы	8	159 658 612	137 636 739
Инвестиции в ассоциированную организацию	9	14 620 988	9 632 350
Авансовые платежи по налогу на прибыль		3 019 372	68 493
Отложенный налоговый актив		2 713 951	-
Основные средства	10	111 154 387	102 440 972
Нематериальные активы	10	3 569 538	4 081 138
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		-	1 700 853
Прочие активы	11	44 422 208	29 460 855
Итого активов		3 033 578 013	2 742 264 961
Обязательства			
Средства других банков	12	51 356 969	27 122 257
Средства клиентов	13	2 471 427 153	2 348 171 853
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	477 185
Прочие заемные средства	14	109 726 457	39 907 182
Отложенные налоговые обязательства		-	860 510
Прочие обязательства	15	18 287 562	18 450 516
Итого обязательств		2 650 798 141	2 434 989 503
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	161 961 733	161 961 733
Эмиссионный доход	16	46 997 915	46 997 915
Нераспределенная прибыль		173 820 224	98 315 810
Итого собственный капитал		382 779 872	307 275 458
Итого обязательства и собственный капитал		3 033 578 013	2 742 264 961

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

 м.п. 

 Маицова М.М.
 Главный бухгалтер Банка

09 августа 2019 года

Примечания на страницах с 7 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

Прим.	За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	144 246 995	194 544 386
Прочие процентные доходы	17	10 296 350	18 719 139
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	(25 765 325)	(26 128 247)
Чистые процентные доходы		128 778 020	187 135 278
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5,6,7	(19 569 531)	(15 823 396)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		-	(3 643 447)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		109 208 489	167 668 435
Комиссионные доходы	18	53 103 380	104 135 737
Комиссионные расходы	18	(7 314 998)	(14 081 977)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		(138 437)	7 058 633
Доля финансового результата ассоциированной организации	9	7 600 119	4 941 350
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера		(809 898)	(2 346 877)
Резервы создание прочих активов		(925 411)	(1 015 934)
Прочие операционные доходы	19	2 324 181	5 811 113
Административные и прочие операционные расходы	20	(68 623 797)	(139 774 683)
Прибыль до налогообложения		94 423 628	132 395 797
Расходы по налогу на прибыль		(18 915 765)	(31 575 677)
Чистая прибыль за период		75 507 864	100 820 120
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		75 507 864	100 820 120

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Нормухамедов С.Р.
Председатель Правления Банка

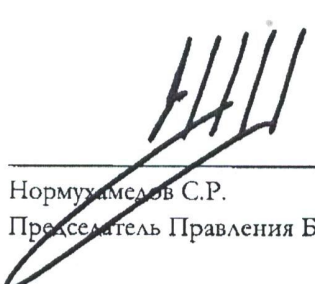
09 августа 2019 года

м.п. Маисова М.М.
Главный бухгалтер Банка

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

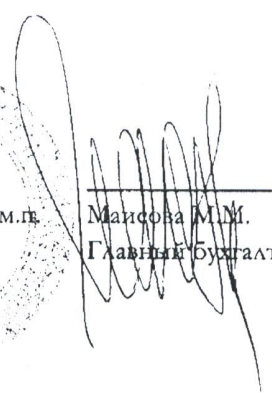
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределен- ная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	101 961 733	25 997 110	90 204 558	218 163 401
Чистый прибыль	-	-	100 820 120	100 820 120
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	100 820 120	100 820 120
Увеличение акционерного капитала	60 000 000	21 000 805	-	81 000 805
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(92 709 975)	(92 709 975)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Возврат невыплаченных дивидендов	-	-	4 557	4 557
Остаток на 31 декабря 2018 года	161 961 733	46 997 915	98 315 810	307 275 458
Чистый прибыль	-	-	75 507 864	75 507 864
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	75 507 864	75 507 864
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Остаток на 30 июня 2019 года	161 961 733	46 997 915	173 820 224	382 779 872

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


Нормухамедов С.Р.
Председатель Правления Банка

09 августа 2019 года


м.п.


Майдова М.И.
Главный бухгалтер Банка


Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	142 006 370	207 432 302
Проценты уплаченные	(25 772 179)	(24 873 882)
Комиссии полученные	52 596 178	103 974 230
Комиссии уплаченные	(7 347 386)	(13 067 491)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	138 437	(7 058 633)
Прочие полученные операционные доходы	2 324 181	5 811 113
Расходы на персонал	(40 598 452)	(74 119 371)
Административные и прочие операционные расходы	(22 992 371)	(52 091 570)
Уплаченный налог на прибыль	(15 964 885)	(27 279 111)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	84 389 891	118 727 587
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(2 718 856)	69 870 288
Средства в других банках	(29 630 676)	(6 446 278)
Кредиты и авансы клиентам	(208 573 640)	(475 485 647)
Прочие активы	(16 211 379)	16 595 801
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	24 234 712	(24 213 120)
Средства клиентов	123 255 300	867 811 686
Прочие обязательства	(1 023 464)	8 480 305
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(26 278 112)	575 340 622
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(19 500 000)	(136 810 354)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1 000 000	4 000 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13 790 779)	(58 086 955)
Выручка от реализации основных средств	14 793	13 805
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(32 275 986)	(190 883 504)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение долговых ценных бумаг	(470 000)	(11 000 000)
Получение прочих заемных средств	69 819 275	39 907 182
Дивиденды уплаченные	(11 859)	(11 827 200)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	69 337 416	17 079 982
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(7 085 521)	(5 998 794)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	3 697 797	395 538 306
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	991 805 915	596 267 609
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	995 503 712	991 805 915

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка
 09 августа 2019 года



м.п. 
 Maisova M.M.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 7 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.