



PKF MAK ALYANS LLC

**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Частного акционерного банка «Трастбанк» (в дальнейшем по тексту - «Банк») и его дочерние организации (в дальнейшем по тексту - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2025 года, в также консолидированных отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).


При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ⇒ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ⇒ представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность сопоставимость и понятность такой информации;
- ⇒ соблюдение требований МСФО, а также раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- ⇒ оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.


Руководство так же несет ответственность за:

- ⇒ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля и организация системы управления рисками в Группе;
- ⇒ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- ⇒ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений;
- ⇒ соблюдение Банком пруденциальных нормативов на отчетную дату, в соответствии с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску руководством 14 апреля 2026 года.


Нормухамедов Сардор Рифатович
Председатель Правления Банка
г. Ташкент, Узбекистан




Маматкулов Анвар Бойкузиевич
Главный бухгалтер Банка
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЧАБ «Трастбанк»

Мнение аудитора

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного банка «Трастбанк» (в дальнейшем по тексту – «Банк») и его дочерние организации (в дальнейшем по тексту - «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале (далее по тексту - «консолидированная финансовая отчетность») 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 отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее по тексту - «МСА»). Наши ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость и контроль качества

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу и соблюдаем этические требования Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и требования независимости в Части 4А Кодекса СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Наша организация применяет Международный стандарт управления качеством (МСК) 1 «Управление качеством в аудиторских организациях, проводящих аудит или обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, или задания по оказанию сопутствующих услуг» и, следовательно, поддерживает всеобъемлющую систему контроля качества, в том числе подтвержденную задокументированными политикой и процедурами относительно соблюдения этических требований, профессиональных стандартов и применимых законодательных и нормативных требований.

Существенность

Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности. На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск, существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых в совокупности и по отдельности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	49 992 808 тысяч сум.
Определение уровня существенности	Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного уровня существенности	Мы применили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались 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.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены

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 Банка, 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 и 29 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.

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.

Примечания 10 и 29 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 Банком 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 Группы несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, но не включает консолидированной финансовой отчетности и наше аудиторское заключение о ней. Мы предполагаем, что Годовой отчет будет представлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она станет доступной, и рассмотрении при этом вопроса, о том, 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 придем к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей 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 настоящей 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление Группы, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в составлении 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 (МСА), всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;

⇒ 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 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление Группы, 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 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы 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.

Отчет о прочих законодательных и нормативных требованиях

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 05 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности».

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан (в дальнейшем по тексту – «Центральный банк»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 05 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» мы провели процедуры с целью проверки выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2025 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан и соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком внутренних политик, процедур и методологий с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, мы отразили в отдельном отчете.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

⇒ по состоянию на 31 декабря 2025 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету банка согласно организационной структуре ЧАБ «Трастбанк» утвержденная протоколом собрания акционеров за № 62 от 22 мая 2025 года. Департамент по управлению рисками подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету банка согласно протоколу Наблюдательного Совета банка за № 101 от 24 сентября 2025 года.

⇒ периодичность предоставления отчетов соответственных служб Банка в течение 2025 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным советом Банка и включали информацию о наблюдениях Департамента внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;

⇒ В соответствии с требованиями Центрального Банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2025 года в Банке созданы Департамент по банковской безопасности и Управление кибербезопасности, однако политика по информационной безопасности еще не согласована ГУП «Центром Кибербезопасности» и соответственно не утверждена Наблюдательным Советом Банка. Данная политика была разработана и проект документа направлен на согласование с ГУП «Центром Кибербезопасности» согласно сопроводительному письму за № 04-22-01/791 от 10 февраля 2026 года. Департамент по банковской безопасности и управление кибербезопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка

⇒ действующая по состоянию на 31 декабря 2025 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском и страновым риском (далее по тексту – «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка, в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального Банка Республики Узбекистан;

⇒ по состоянию на 31 декабря 2025 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу

⇒ периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в течении 2025 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и СВА Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию

⇒ по состоянию на 31 декабря 2025 года Департамент комплаенс-контроля и департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, а Департамент риск менеджмента банка, Департамент по банковской безопасности и ИТ, Служба санкционного комплаенса подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, Департамент по мониторингу и работе с проблемными активами подчиняется непосредственно Заместителю Председателя Правления;

⇒ по состоянию на 31 декабря 2025 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;

⇒ Департамент внутреннего контроля и санкционного комплаенса осуществляет контрольные меры по противодействию легализации доходов посредством автоматизированной системы (iABS, World-Check One, SWIFT, Transaction Screening) за физическими и юридическими лицами, включенными в перечень санкций, объявленных уполномоченными органами Республики Узбекистан, иностранными государствами и международными организациями.


⇒ Руководство Банка принимает решения на основании регулярной и обоснованной информации и материалов, предоставляемых системой внутреннего контроля, и осуществляет постоянный контроль за выполнение требований Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов.

⇒ по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2025 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом риск менеджмента Банка и рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требования предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.


Равшан Асфандияров
Генеральный директор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 05048 от 25 августа 2012 года
Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 41 от 11 марта 2025 года




Алимжон Исаков
Руководитель группы аудиторов
Квалификационный сертификат аудитора
№ 04475 от 05 декабря 2007 года
Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 26 от 14 апреля 2023 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

14 апреля 2026 года

Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

Частный акционерный банк «Трастбанк» и его дочерние организации

Консолидированной отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2025 года	на 31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 238 009 788	2 390 191 423
Средства в кредитных организациях	8	165 414 640	159 674 464
Инвестиционные финансовые активы	9	1 577 121 820	1 503 495 725
Кредиты и авансы клиентам:		8 299 366 339	5 945 156 852
Минус: Резервы по возможным убыткам		(344 152 840)	(250 761 353)
Чистые кредиты и авансы клиентам	10	7 955 213 499	5 694 395 499
Инвестиции в ассоциированную организацию	11	204 779 900	160 060 815
Авансовые платежи по налогу на прибыль		9 857 653	-
Отложенные налоговые активы	24	55 522 651	50 835 836
Основные средства и нематериальные активы	12	744 254 508	519 685 988
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	13	73 851 917	59 265 759
Прочие активы	14	139 486 477	187 062 965
ИТОГО АКТИВЫ		<u>14 163 512 853</u>	<u>10 724 668 474</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	108 912 308	48 380 213
Средства клиентов	16	9 716 681 682	7 536 206 481
Прочие заемные средства	17	866 435 565	401 609 691
Прочие обязательства	18	71 578 910	71 187 201
Всего обязательств		<u>10 763 608 465</u>	<u>8 057 383 586</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	1 001 961 733	1 001 961 733
Добавленный капитал	19	517 724 283	517 724 283
Нераспределенная прибыль и фонды		1 880 218 372	1 147 598 872
Итого собственный капитал		<u>3 399 904 388</u>	<u>2 667 284 888</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>14 163 512 853</u>	<u>10 724 668 474</u>

Утверждено и подписано от имени руководство Группы 14 апреля 2026 года.


Нормухамедов Сардор Рифатович
Председатель Правления Банка




Маматкулов Анвар Бойкузиевич
Главный бухгалтер Банка

Частный акционерный банк «Трастбанк» и его дочерние организации

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2025 год	за 2024 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	1 660 010 020	1 254 171 395
Прочие процентные доходы	20	362 066 698	319 218 960
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(625 191 835)	(398 179 860)
Прочие процентные расходы	20	(28 405 074)	(11 321 546)
Чистые процентные доходы		1 368 479 809	1 163 888 949
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,10	(112 857 795)	(74 609 473)
Чистые доходы / (расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(9 669 872)	(1 686 444)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под кредитные убытки		1 245 952 142	1 087 593 032
Комиссионные доходы	21	440 173 441	336 541 285
Комиссионные расходы	21	(130 538 907)	(98 928 328)
Чистая прибыль от валютных операций		154 270 218	148 197 549
Доля финансового результат ассоциированной организации	11	76 279 350	51 831 401
Восстановление / (создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(5 141 650)	3 685 280
Восстановление / (создание) резерва по прочим активам		(21 533 877)	9 699 341
Прочие операционные доходы	22	15 784 833	8 122 765
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23	(796 080 896)	(658 505 195)
Прибыль до налогообложения		979 164 654	888 237 130
Экономия / (расход) по налогу на прибыль	24	(126 484 183)	(132 825 433)
Прибыль за год		852 680 471	755 411 697
Прочий совокупный доход			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	12	(37 851)	11 511
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	24	7 570	(2 302)
Итого совокупный доход за год		852 650 190	755 420 906
Базовая и разводненная прибыль на акцию		852,46	755,25

Утверждено и подписано от имени руководство Группы 14 апреля 2026 года.


 Нормухамедов Сардор Рифатович
 Председатель Правления Банка




 Маматкулов Анвар Бойкузиевич
 Главный бухгалтер Банка

Частный акционерный банк «Трастбанк» и его дочерние организации

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	за 2025 год	за 2024 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 926 541 596	1 551 491 537
Проценты уплаченные	(653 596 910)	(409 540 923)
Комиссии полученные	424 651 268	330 595 436
Комиссии уплаченные	(125 015 417)	(95 759 897)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(154 753 910)	(150 401 257)
Прочие полученные операционные доходы / (расходы)	47 345 098	55 824 886
Уплаченные расходы на содержание персонала	(447 579 900)	(372 152 007)
Уплаченные прочие операционные расходы	(255 772 144)	(218 750 795)
Уплаченный налог на прибыль	(148 608 989)	(134 079 904)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах	613 210 692	557 227 076
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение		
Обязательные резервы в Центральном банке	-	63 635 211
Средства в кредитных организациях	(5 740 176)	40 328 833
Кредиты и авансы клиентам	(2 264 906 764)	(808 980 604)
Прочие активы	32 990 330	42 964 566
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)		
Средства других банков	60 532 095	(199 960 853)
Средства клиентов	2 180 475 201	706 264 723
Прочие обязательства	391 709	12 121 787
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	616 953 087	413 600 739
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(11 710 752 353)	(1 397 349 467)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	11 957 432 144	927 499 000
Вложение на ассоциированной организацию	-	(60 641 286)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(317 009 915)	(181 436 624)
Выручка от реализации основных средств	12 699 509	7 381 307
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(57 630 615)	(704 547 070)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Полученные прочие заемные средства	635 436 870	380 267 890
Уплаченные прочие заемные средства	(170 610 996)	(156 939 591)
Дивиденды выплаченные	(120 030 690)	(131 899 778)
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности	344 795 184	91 428 521
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты	(56 782 983)	50 969 427
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и денежные эквиваленты	483 692	2 203 708
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	847 818 365	(146 344 675)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 390 191 423	2 536 536 098
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 238 009 788	2 390 191 423

Частный акционерный банк «Трастбанк» и его дочерние организации

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого изменение в капитале
Остаток на 01 января 2024 года	1 001 830 644	516 738 818	525 194 298	2 043 763 760
Увеличение акционерного капитала	131 089	985 465	-	1 116 554
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(133 012 882)	(133 012 882)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Чистая прибыль за период	-	-	755 411 697	755 411 697
Прочий совокупный доход	-	-	9 209	9 209
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 001 961 733	517 724 283	1 147 598 872	2 667 284 888
Увеличение акционерного капитала	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(120 027 240)	(120 027 240)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Чистая прибыль за период	-	-	852 680 471	852 680 471
Прочий совокупный доход	-	-	(30 281)	(30 281)
Остаток на 31 декабря 2025 года	1 001 961 733	517 724 283	1 880 218 372	3 399 904 388

Утверждено и подписано от имени руководство Группы 14 апреля 2026 года.


 Нормухамедов Сардор Рифатович
 Председатель Правления Банка




 Маматкулов Анвар Бойкузиевич
 Главный бухгалтер Банка