

БАНК БАЛАНСИ ТАРКИБИ

1-жадвал

№7

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2023 йил

минг сўмда

№	АКТИВЛАР	Жами	Миллий валютада	Хорижий валютада (сўм экв.)
1	Кассадаги нақд пул ва бошқа тўлов ҳужжатлари	96 242 979	27 320 451	68 922 528
2	Банкнинг Марказий банкдаги маблағлари	474 194 172	395 056 217	79 137 955
3	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, соф	834 137 240	201 414 004	632 723 236
3.1	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, брутто	834 492 368	201 414 004	633 078 364
3.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	355 128	0	355 128
4	Қимматли қўғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, соф	0	0	0
4.1	Қимматли қўғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, брутто	0	0	0
4.2	Қимматли қўғозлар бўйича харажатлар, дисконт, мукофот ва уларнинг ҳаққоний қийматининг ўзгариши	0	0	0
4.3	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
5	Қимматбаҳо металллар, тошлар ва тангалар, соф	719	719	0
5.1	Қимматбаҳо металллар, тошлар ва тангалар, брутто	719	719	0
5.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
6	Инвестициялар, соф	77 000	77 000	0
6.1	Инвестициялар, брутто	77 000	77 000	0
6.2	Инвестициялар бўйича харажатлар, дисконт ва мукофот	0	0	0
6.3	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
7	РЕПО битимлари бўйича сотиб олинган қимматли қўғозлар, соф	0	0	0
7.1	РЕПО битимлари бўйича сотиб олинган қимматли қўғозлар, брутто	0	0	0
7.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
8	Кредит ва лизинг операциялари, соф	1 522 447 581	681 384 625	841 062 956
8.1	Кредит ва лизинг операциялари, брутто	1 541 785 417	693 911 353	847 874 064
8.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	19 337 836	12 526 728	6 811 108
9	Молиявий инструментлар бўйича микозларнинг мажбуриятлари, соф	0	0	0
9.1	Молиявий инструментлар бўйича микозларнинг мажбуриятлари, брутто	0	0	0
9.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
10	Ассосий воситалар, соф	52 430 690	52 430 690	0
11	Жами ҳисобланган фоизли ва фоизсиз даромадлар, соф	19 533 395	14 947 846	4 585 549
11.1	Ҳисобланган фоизли даромадлар, брутто	21 542 551	16 809 684	4 732 867
11.2	Ҳисобланган фоизсиз даромадлар, брутто	121 850	121 850	0
11.2.1	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	2 131 006	1 983 688	147 318
12	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, соф	16 101 000	16 101 000	0
12.1	Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган бошқа мулклар, брутто	16 101 000	16 101 000	0
12.2	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, брутто	0	0	0
12.3	Минус: Йиғилган эскириш суммаси ва кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
13	Стандарт деб таснифланган активлар бўйича яратилган заҳиралар	22 563 100	22 563 100	0
13.1	Стандарт деб таснифланган кредитлар, лизинг ва факторинг бўйича заҳира	14 200 000	14 200 000	0
13.2	Стандарт деб таснифланган бошқа активлар бўйича заҳира	8 238 000	8 238 000	0
13.3	Стандарт деб таснифланган активлар бўйича фоизлар ва воситачилик ҳақларига оид заҳира	125 100	125 100	0
14	Бошқа активлар, соф	7 786 188	3 499 801	4 286 387
14.1	Бошқа активлар, брутто	8 584 100	3 579 362	5 004 738
14.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	797 912	79 561	718 351
14.3	Валюталар савдоси ва валюта позициялари	0	0	0
15	Жами активлар	3 000 387 864	1 369 669 253	1 630 718 611
				3 000 387 864 1 369 669 253
	МАЖБУРИЯТЛАР			
16	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар	1 053 502 981	500 170 144	553 332 837
17	Муддатли депозитлар	1 023 221 575	376 537 814	646 683 761
18	Марказий банка тўланиши лозим бўлган маблағлар	0	0	0
19	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотларнинг ҳисобварақлари	318 217 964	101 920	318 116 044
20	РЕПО битимлари бўйича сотилган қимматли қўғозлар	0	0	0
21	Кредит ва лизинг операциялари бўйича мажбуриятлар	77 034 333	0	77 034 333
22	Банк томонидан чиқарилган қимматли қўғозлар	0	0	0
23	Субординар қарз	0	0	0
24	Тўланиши лозим бўлган ҳисобланган фоизлар	8 467 463	4 444 861	4 022 602
25	Ҳисобланган солиқлар бўйича мажбуриятлар	239 015	185 309	53 706
26	Клиринг транзакциялари	1 071 060	185 269	885 791
27	Стандарт деб таснифланган баланسدан ташқари моддаларга яратилган заҳиралар	1 642 000	1 642 000	0
28	Бошқа мажбуриятлар	66 800 072	25 640 475	41 159 597
29	Жами мажбуриятлар	2 550 196 463	908 907 792	1 641 288 671
				2 550 196 463 908 907 792
	ХУСУСИЙ КАПИТАЛ			
30	Устав капитали	373 146 049	373 146 049	0
30.1	Акциялар – оддий	373 146 049	373 146 049	0
30.2	Акциялар – имтиёзли	0	0	0
31	Қўшилган капитал	0	0	0
32	Заҳира капитали	32 966 989	32 966 989	0
32.1	Умумий заҳира фонди	30 463 531	30 463 531	0
32.2	Девальвация учун заҳира	0	0	0
32.3	Бошқа заҳира фондлари	2 503 458	2 503 458	0
33	Тақсимланмаган фойда	44 078 363	44 078 363	0
33.1	шундан, жорий йил соф фойдаси (зарари)	41 692 024	41 692 024	0
34	Жами хусусий капитал	450 191 401	450 191 401	0
35	Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал	3 000 387 864	1 359 099 193	1 641 288 671

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДА ҲИСОБОТ

3-жадвал

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2023 йил

минг. сўмда

№	Кўрсаткичлар	Жами	миллий валютада	хорижий валютада (экв. сўмда)	
1.	ФОИЗЛИ ДАРОМАДЛАР				
а.	Марказий банкдаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	1 812 603	1 812 603	0	1 812 603
б.	Бошқа банклардаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	50 766 790	43 683 402	7 083 388	50 766 790
в.	Амортизацияланган қиймати бўйича баҳоланадиган қарз қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	3 216 986	3 216 986	0	
г.	Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	213 512	213 512	0	213 512
д.	Мижозларнинг мажбуриятлари бўйича ҳисобланган фоизлар	0			
е.	Банкнинг тўланмаган акцептлари юзасидан мижозлар мажбуриятлари бўйича фоизли даромадлар	0			
ж.	Кредит ва лизинг операциялари бўйича фоизлар, дисконтлар (чегирмалар) ва бадаллар	121 001 554	74 449 077	46 552 477	121 001 554
з.	Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли даромадлар	0			0
и.	Бошқа фоизли даромадлар	0			0
к.	Жами фоизли даромадлар	177 011 445	123 375 580	53 635 865	177 011 445
2.	ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР				
а.	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар бўйича фоизли харажатлар	178 274	178 274	0	178 274
б.	Муддатли депозитлар бўйича фоизли харажатлар	69 200 840	48 709 222	20 491 618	69 200 840
в.	Марказий банкнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	0			
г.	Бошқа банкларнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	11 897 212	-1 763	11 898 975	
д.	Жами депозитлар бўйича фоизли харажатлар	81 276 326	48 885 733	32 390 593	
е.	Кредитлар бўйича фоизли харажатлар	1 014 920		1 014 920	1 014 920
ж.	Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли харажатлар	0			0
з.	Бошқа фоизли харажатлар	0			
и.	Жами кредит ва бошқа қарздорликлар бўйича фоизли харажатлар	1 014 920	0	1 014 920	
к.	Жами фоизли харажатлар	82 291 246	48 885 733	33 405 513	82 291 246
3.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни баҳолашдан олдинги соф даромад	94 720 199	74 489 847	20 230 352	
а.	Минус: Кредит ва лизинглар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	22 371 896	-6 510 362	28 882 258	
б.	Минус: Қимматли қоғозлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0	0	0	
в.	Минус: Инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0			
г.	Минус: Бошқа активлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	5 543 471	4 003 966	1 539 505	
д.	Активлар бўйича эҳтимолий зарарларни баҳолашдан кейинги соф даромад	66 804 832	76 996 243	-10 191 411	
4.	ФОИЗСИЗ ДАРОМАДЛАР				
а.	Кўрсатилган хизматлар ва воситачилик учун олинган даромадлар	21 689 800	20 962 432	727 368	
б.	Хорижий валюталардаги фойда	32 926 548	-2 717	32 929 265	
в.	Тижорат операцияларидан олинган фойда	0			
г.	Инвестициядан олинган фойда ва дивидендлар	336 821	336 821	0	
д.	Бошқа фоизсиз даромадлар	9 324 167	8 642 922	681 245	
	шундан				
д1.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни қайтарилиши	4 211 483	3 653 996	557 487	
д2.	Ҳисобдан чиқарилган кредитлар қайтарилиши билан боғлиқ даромадлар	673 579	563 962	109 617	
е.	Жами фоизсиз даромадлар	64 277 336	29 939 458	34 337 878	
5.	ФОИЗСИЗ ХАРАЖАТЛАР				
а.	Воситачилик ва кўрсатилган хизматлар учун харажатлар	8 905 687	4 893 736	4 011 951	
б.	Хорижий валютада кўрилган зарарлар	9 523 360	-136 041	9 659 401	
в.	Тижорат операцияларидан кўрилган зарарлар	0			
г.	Инвестициядан кўрилган зарарлар	0			
д.	Бошқа фоизсиз харажатлар	2 772	2 772		
е.	Жами фоизсиз харажатлар	18 431 819	4 760 467	13 671 352	
6.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАРДАН ОЛДИНГИ СОФ ДАРОМАД	112 650 349	102 175 234	10 475 115	
7.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАР				
а.	Банк хизматчиларига иш ҳақи ва бошқа харажатлар	27 347 406	27 347 406		
а1)	шундан, раҳбар ходимларга тўловлар	1 580 860	1 580 860		
б.	Ижара ва таъминот харажатлари	6 228 887	6 228 887		
в.	Хизмат сафари ва транспорт харажатлари	1 075 234	1 075 234		
г.	Маъмурий харажатлар	1 606 866	1 606 866		
д.	Репрезентация ва хайрия	9 988 661	9 988 661		
е.	Эскириш харажатлари	10 781 754	10 781 754		
ж.	Сугурта харажатлари	36 463	36 463		
з.	Солиқлар (фойда солигидан ташқари) ва лицензиялар	2 452 850	2 452 850		
и.	Жарима ва пенялар	14 803	14 803		
к.	Бошқа операцион харажатлар	1 025 401	1 025 401		
л.	Жами операцион харажатлар	60 558 325	60 558 325		
8.	Солиқ тўлангунга қадар соф фойда ва бошқа тузатишлар	52 092 024	41 616 909	10 475 115	
а.	Фойда солигини баҳолаш	10 400 000	10 400 000		
9.	ТУЗАТИШЛАР КИРИТИЛГУНГА ҚАДАР ДАРОМАД	41 692 024	31 216 909	10 475 115	
а.	Кўзда тутилмаган даромад ёки зарарлар, соф	0			
б.	Фойда бўйича тузатишлар, соф	0			
10.	СОФ ФОЙДА (ЗАРАР)	41 692 024	31 216 909	10 475 115	

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

№	Пруденциал меъёрлар	Ҳисоб-китоблар формуласи	Меъёрларнинг жорий кўрсаткичи	Белгиланган меъёр қиймати		Фарқи
				В	Г	
А			Б			Д
1	Капитал монандлик кўрсаткичлари					
1.1	Регулятив капиталнинг монандлик коэффициенти	Жами регулятив капитал Тавақалчиликка тортилган активлар	0,172	Мин 0,130		
1.2	I даражали капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражали капитал Тавақалчиликка тортилган активлар	0,147	Мин 0,100		
1.3	I даражали асосий капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражада асосий капитал Тавақалчиликка тортилган активлар	0,147	Мин 0,080		
1.4	Лeverаж	I даражали капитал Активлар-балансдан ташқари инструментлар/дериватив (хосилави)	0,124	Мин 0,060		
2	Ликвидлик кўрсаткичлари					
2.1	Юқори ликвидлиги активларнинг жами активлардаги улуши	Юқори ликвидлиги активлар Жами активлар	0,357	Мин 0,100		
2.2	Ликвидлиги қоллаш меъёри коэффициенти	Жами	2,216	Мин		
		миллий валютада	2,712			
		хорижий валютада	2,011	1,00		
2.3	Соф барқарор молиялаштириш меъёри коэффициенти	Жами	1,499	Мин		
		миллий валютада	1,526			
		хорижий валютада	1,478	1,00		
3	Қарз олувчилар билан боғлиқ меъёрлар					
3.1	Банкнинг бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқадор қарз олувчилар гуруҳи учун тавақалчилигининг энг кўп миқдори	Бир қарз олувчига ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи максимал I даражали капитал	0,250	Макс 0,25		Қўнда тўлдирилади
3.2	Банклараро операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига тўғри келувчи максимал тавақалчилик	Банклараро операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига I даражали капитал		Макс 0,25		Қўнда тўлдирилади
3.3	Банкнинг бир қарздор ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таъминотсиз (ишончга асосланган) кредит, шунингдек, факторинг жамиятлари учун тавақалчилигининг энг кўп миқдори	Бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи I даражали капитал		Макс 0,05		Қўнда тўлдирилади
3.4	Банкнинг барча йирик тавақалчиликларининг умумий миқдори	Барча йирик катарларнинг суммаси I даражали капитал	1,040	Макс 5,00		
4	Қимматли қоғозлар билан операциялар бўйича меъёрлар					
4.1	Бир қоридик шахснинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олишнинг максимал қиймати	Бир қоридик шахснинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки I даражали капитал		Макс 0,15		Қўнда тўлдирилади
4.2	Қимматли қоғозлар билан битимлари амалга ошириш, қоридик шахсларнинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олиш ширкатларининг максимал қиймати	Қимматли қоғозлар билан битимлари амалга ошириш, қоридик шахсларнинг устав I даражали капитал	0,000	Макс 0,50		
5	Банка алоқадор шахслар ва уларга тўғри келувчи тавақалчилик кўрсаткичлари					
5.1	Банка алоқадор битта шахсга тўғри келувчи тавақалчилигининг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор бир шахсга тўғри келувчи хатарнинг максимал қиймати, I даражали капитал	0,001	Макс 0,25		
5.2	Банка алоқадор бўлган барча шахсларга тўғри келувчи тавақалчилигининг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор шахсларга тўғри келувчи хатарларнинг жами суммаси I даражали капитал	0,003	Макс 0,50		
6	Кўчмас мулк қилинган банк инвестицияларининг меъёри кўрсаткичи					
6.1	Банкнинг кўчмас мулк қилинган барча инвестицияларининг умумий миқдори	Банкнинг кўчмас мулк қилинган барча инвестицияларининг умумий суммаси I даражали капитал		Макс 1,00		Қўнда тўлдирилади

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси: