

БАНК БАЛАНСИ ТАРКИБИ

1-жадвал

№6

Ziraat Bank Uzbekistan

31 март 2023 йил

минг сўмда

№	АКТИВЛАР	Жами	Миллий валютада	Хорижий валютада (сўм экв.)
1	Кассадаги нақд пул ва бошқа тўлов ҳужжатлари	71 574 652	17 919 675	53 654 977
2	Банкининг Марказий банкдаги маблағлари	420 330 481	326 578 159	93 752 322
3	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, соф	454 605 567	150 647 592	303 957 975
3.1	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, брутто	454 727 414	150 647 592	304 079 822
3.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	121 847	0	121 847
4	Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, соф	0	0	0
4.1	Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, брутто	0	0	0
4.2	Қимматли қоғозлар бўйича харажатлар, дисконт, мукофот ва уларнинг ҳаққоний қийматининг ўзгариши	0	0	0
4.3	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	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 захираси	0	0	0
6	Инвестициялар, соф	30 077 000	30 077 000	0
6.1	Инвестициялар, брутто	30 077 000	30 077 000	0
6.2	Инвестициялар бўйича харажатлар, дисконт ва мукофот	0	0	0
6.3	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
7	РЕПО битимлари бўйича сотиб олинган қимматли қоғозлар, соф	0	0	0
7.1	РЕПО битимлари бўйича сотиб олинган қимматли қоғозлар, брутто	0	0	0
7.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
8	Кредит ва лизинг операциялари, соф	1 096 866 454	400 590 786	696 275 668
8.1	Кредит ва лизинг операциялари, брутто	1 119 448 146	410 593 519	708 854 627
8.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	22 581 692	10 002 733	12 578 959
9	Молиявий инструментлар бўйича мижозларнинг мажбуриятлари, соф	0	0	0
9.1	Молиявий инструментлар бўйича мижозларнинг мажбуриятлари, брутто	0	0	0
9.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
10	Асосий воситалар, соф	48 621 319	48 621 319	0
11	Жами ҳисобланган фоизли ва фоизсиз даромадлар, соф	16 762 049	12 715 386	4 046 663
11.1	Ҳисобланган фоизли даромадлар, брутто	18 011 313	13 720 162	4 291 151
11.2	Ҳисобланган фоизсиз даромадлар, брутто	131 594	131 594	0
11.2.1	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	1 380 858	1 136 370	244 488
12	Банкининг бошқа хусусий мулклари, соф	0	0	0
12.1	Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган бошқа мулклар, брутто	0	0	0
12.2	Банкининг бошқа хусусий мулклари, брутто	0	0	0
12.3	Минус: Йўғилган эскириш суммаси ва кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
13	Стандарт деб таснифланган активлар бўйича яратилган захиралар	16 927 950	16 927 950	0
13.1	Стандарт деб таснифланган кредитлар, лизинг ва факторинг бўйича заҳира	10 693 850	10 693 850	0
13.2	Стандарт деб таснифланган бошқа активлар бўйича заҳира	6 068 000	6 068 000	0
13.3	Стандарт деб таснифланган активлар бўйича фоизлар ва воситачилик ҳақларига оид заҳира	166 100	166 100	0
14	Бошқа активлар, соф	3 690 270	-11 809 615	15 499 885
14.1	Бошқа активлар, брутто	3 962 458	-11 738 329	15 700 787
14.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	272 188	71 286	200 902
14.3	Валюталар савдоси ва валюта позициялари			
15	Жами активлар	2 125 600 561	958 413 071	1 167 187 490
	МАЖБУРИЯТЛАР			
16	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар	627 244 708	284 328 631	342 916 077
17	Муддатли депозитлар	672 020 028	239 026 651	432 993 377
18	Марказий банкка тўланиши лозим бўлган маблағлар	694 139	694 139	0
19	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотларнинг ҳисобварақлари	365 480 246	35 425	365 444 821
20	РЕПО битимлари бўйича сотилган қимматли қоғозлар	0	0	0
21	Кредит ва лизинг операциялари бўйича мажбуриятлар	13 222 139		13 222 139
22	Банк томонидан чиқарилган қимматли қоғозлар	0	0	0
23	Субординан қарз	0	0	0
24	Тўланиши лозим бўлган ҳисобланган фоизлар	6 731 283	2 826 927	3 904 356
25	Ҳисобланган солиқлар бўйича мажбуриятлар	2 134	2 134	0
26	Клиринг транзакциялари	1 494 624	80 248	1 414 376
27	Стандарт деб таснифланган баланسدан ташқари моддаларга яратилган захиралар	1 425 000	1 425 000	0
28	Бошқа мажбуриятлар	12 425 998	5 133 653	7 292 345
29	Жами мажбуриятлар	1 700 740 299	533 552 808	1 167 187 491
	ХУСУСИЙ КАПИТАЛ			
30	Устав капитали	305 303 965	305 303 965	0
30.1	Акциялар – оддий	305 303 965	305 303 965	0
30.2	Акциялар – имтиёзли	0	0	0
31	Қўшилган капитал	0	0	0
32	Заҳира капитали	29 364 208	29 364 208	0
32.1	Умумий заҳира фонди	26 704 966	26 704 966	0
32.2	Стандарт активлар бўйича заҳира	0	0	0
32.3	Девальвация учун заҳира	0	0	0
32.4	Бошқа заҳира фондлари	2 659 242	2 659 242	0
33	Тақсимланмаган фойда	90 192 089	90 192 089	0
33.1	шундан, жорий йил соф фойдаси (зарари)	12 790 250	12 790 250	0
34	Жами хусусий капитал	424 860 262	424 860 262	0
35	Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал	2 125 600 561	958 413 070	1 167 187 491

958 413 071

533 552 808

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДА ҲИСОБОТ

3-жадвал

Ziraat Bank Uzbekistan

31 март 2023 йил

минг. сўмда

№	Кўрсаткичлар	Жами	миллий валютада	хорижий валютада (экв. сўмда)
1.	ФОИЗЛИ ДАРОМАДЛАР			
а.	Марказий банкдаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	1 069 589	1 069 589	0
б.	Бошқа банклардаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	11 669 206	11 088 694	580 512
в.	Амортизацияланган қиймати бўйича баҳоланадиган қарз қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	1 405 479	1 405 479	
г.	Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	213 512	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 қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли даромадлар	39 453 180	34 227 460	5 225 720
з.	Бошқа фоизли даромадлар	0		
и.	Бошқа фоизли даромадлар	0		
к.	Жами фоизли даромадлар	53 810 966	48 004 734	5 806 232
2.	ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР			
а.	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар бўйича фоизли харажатлар	178 274	178 274	0
б.	Муддатли депозитлар бўйича фоизли харажатлар	19 276 062	17 506 726	1 769 336
в.	Марказий банкнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	0	0	0
г.	Бошқа банкларнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	4 038 654	2 767 652	1 271 002
д.	Жами депозитлар бўйича фоизли харажатлар	23 492 990	20 452 652	3 040 338
е.	Кредитлар бўйича фоизли харажатлар	166 241	117 504	48 737
ж.	Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли харажатлар	0		
з.	Бошқа фоизли харажатлар	0		
и.	Жами кредит ва бошқа қарздорликлар бўйича фоизли харажатлар	166 241	117 504	48 737
к.	Жами фоизли харажатлар	23 659 231	20 570 156	3 089 075
3.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни баҳолашдан олдинги соф даромад	30 151 735	27 434 578	2 717 157
а.	Минус: Кредит ва лизинглар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	15 500 957	11 240 408	4 260 549
б.	Минус: Қимматли қоғозлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0	0	0
в.	Минус: Инвестициялар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0	0	0
г.	Минус: Бошқа активлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	984 729	911 892	72 837
д.	Активлар бўйича эҳтимолий зарарларни баҳолашдан кейинги соф даромад	13 666 049	15 282 278	-1 616 229
4.	ФОИЗСИЗ ДАРОМАДЛАР			
а.	Кўрсатилган хизматлар ва воситачилик учун олинган даромадлар	6 709 413	6 670 396	39 017
б.	Хорижий валюталардаги фойда	10 919 901	8 058 704	2 861 197
в.	Тижорат операцияларидан олинган фойда	0	0	0
г.	Инвестициядан олинган фойда ва дивидендлар	0	0	0
д.	Бошқа фоизсиз даромадлар	7 456 901	7 424 364	32 537
	<i>шундан</i>			
д1.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни қайтарилиши	3 952 932	3 616 734	336 198
д2.	Ҳисобдан чиқарилган кредитлар қайтарилиши билан боғлиқ даромадлар	586 682	510 648	76 034
е.	Жами фоизсиз даромадлар	25 086 215	22 153 464	2 932 751
5.	ФОИЗСИЗ ХАРАЖАТЛАР			
а.	Воситачилик ва кўрсатилган хизматлар учун харажатлар	2 384 268	1 904 950	479 318
б.	Хорижий валютада қўрилган зарарлар	3 012 499	2 051 194	961 305
в.	Тижорат операцияларидан қўрилган зарарлар	0	0	0
г.	Инвестициядан қўрилган зарарлар	0	0	0
д.	Бошқа фоизсиз харажатлар	0	0	0
е.	Жами фоизсиз харажатлар	5 396 767	3 956 144	1 440 623
6.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАРДАН ОЛДИНГИ СОФ ДАРОМАД	33 355 497	33 479 598	-124 101
7.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАР			
а.	Банк хизматчиларига иш ҳақи ва бошқа харажатлар	8 464 623	8 464 623	
	<i>шундан, раҳбар ходимларга тўловлар</i>	730 643	730 643	
б.	Ижара ва таъминот харажатлари	1 836 019	1 836 019	
в.	Хизмат сафари ва транспорт харажатлари	246 618	246 618	
г.	Маъмурий харажатлар	396 919	396 919	
д.	Репрезентация ва хайрия	192 349	192 349	
е.	Эскириш харажатлари	3 354 360	3 354 360	
ж.	Сугурта харажатлари	11 076	11 076	
з.	Солиқлар (фойда солигидан ташқари) ва лицензиялар	532 772	532 772	
и.	Жарима ва пенялар	0	0	
к.	Бошқа операцион харажатлар	630 511	630 511	
л.	Жами операцион харажатлар	15 665 247	15 665 247	
8.	Солиқ тўлангунга қадар соф фойда ва бошқа тузатишлар	17 690 250	17 814 351	-124 101
а.	Фойда солигини баҳолаш	4 900 000	4 900 000	
9.	ТУЗАТИШЛАР КИРИТИЛГУНГА ҚАДАР ДАРОМАД	12 790 250	12 914 351	-124 101
а.	Кўзда тутилмаган даромад ёки зарарлар, соф	0	0	0
б.	Фойда бўйича тузатишлар, соф	0	0	0
10.	СОФ ФОЙДА (ЗАРАР)	12 790 250	12 914 351	-124 101

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

Ziraat Bank Uzbekistan

31 март 2023 йил

№	Пруденциал меъёрлар		Хисоб-китоблар формуласи	Меъёрларнинг жорий кўрсаткичи	Белгиланган меъёр киймати	Фарқи
	А	Б				
1	Капитал монандлик кўрсаткичлари					
1.1	Регулятив капиталнинг монандлик коэффициенти	Жами регулятив капитал	Таваккалчилик торттирган активлар	0,221	Мин 0,130	
1.2	I даражали капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражали капитал	Таваккалчилик торттирган активлар	0,204	Мин 0,100	
1.3	I даражали асосий капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражали асосий капитал	Таваккалчилик торттирган активлар	0,204	Мин 0,080	
1.4	Лeverаж	Активлар/Балансдан ташқари инструментлар/дериватив (хосиллави) инструментлар - I даражали асосий капиталдаги чеғирмалар	I даражали капитал	0,175	Мин 0,060	
2	Ликвидлик кўрсаткичлари					
2.1	Юқори ликвидлиги активларнинг жами активлардаги улуши	Юқори ликвидлиги активлар	Жами активлар	0,361	Мин 0,100	
2.2	Ликвидликни қоплаш меъёри коэффициенти	Жами	Юқори ликвидлиги активлар	2,344	Мин	
		миллий валютада	Кейинги 30 кун ичида соф чидим	4,483	1,00	
2.3	Соф барқарор молиялаштириш меъёри коэффициенти	Жами	Барқарор молиялаштиришнинг мавжуд миқдори	1,755	Мин	
		миллий валютада	Барқарор молиялаштиришнинг зарур миқдори	2,201	1,00	
	хорижий валютада			1,142		
3	Қарз олувчилар билан боғлиқ меъёрлар					
3.1	Банкнинг бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқадор қарз олувчилар гуруҳи учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Бир қарз олувчига ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи максимал қарз, таъминланган активлар	I даражали капитал	0,114	Макс 0,25	
3.2	Банкларaro операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига тўғри келувчи максимал таваккалчилик	Банкларaro операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига тўғри келадиган максимал қарз	I даражали капитал	0,000	Макс 0,25	Қўлда тўлдирилади
3.3	Банкнинг бир қардор ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таъминотсиз (ишончга асосланган) кредит, шунингдек факторинг хизматлари учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таъминланмаган активнинг максимал қиймати (банкларaro операциялар бўйича қарзлар ҳисобга олинмаганда)	I даражали капитал	0,000	Макс 0,05	Қўлда тўлдирилади
3.4	Банкнинг барча иржи таваккалчиликларнинг умумий миқдори	Барча иржи хатарларнинг суммаси	I даражали капитал	0,114	Макс 5,00	
4	Қийматли қозғалар билан операциялар бўйича меъёрлар					
4.1	Бир қридик шахснинг устив фондидати (устив капиталлари) улушларини ёки ажибларини сотиб олишнинг максимал қиймати	Битта эмитентнинг қодвалат қиймати қозғаларга қилинган инвестицияларнинг	I даражали капитал		Макс 0,15	Қўлда тўлдирилади
4.2	Олди-сотди учун қийматли қозғаларга қилинган инвестицияларнинг жами қиймати	Олди-сотди учун қийматли қозғаларга қилинган инвестицияларнинг жами қиймати	I даражали капитал	0,000	Макс 0,25	
4.3	Банк томонидан қийматли қозғалар билан битимларни амалга ошириш, қридик шахсларнинг устив фондидати (устив капиталлари) улушларини ёки ажибларини сотиб олишнинг максимал қиймати	Барча эмитентларнинг устив капиталига ва бошқа қийматли қозғаларга қилинган инвестицияларнинг жами максимал суммаси	I даражали капитал	0,076	Макс 0,50	
5	Банка алоқадор шахслар ва уларга тўғри келувчи таваккалчилик кўрсаткичлари					
5.1	Банка алоқадор битта шахсга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор бир шахсга тўғри келувчи хатарларнинг максимал қиймати, таъминланган активлар	I даражали капитал	0,001	Макс 0,25	
5.2	Банка алоқадор бўлган барча шахсларга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор шахсларга тўғри келувчи хатарларнинг жами суммаси	I даражали капитал	0,003	Макс 0,50	
6	Кўчмас мулкка қилинган банк инвестицияларининг меъёрий кўрсаткичи					
6.1	Банкнинг кўчмас мулкка қилинган барча инвестицияларининг умумий миқдори	Банкнинг кўчмас мулкка қилинган барча инвестицияларининг умумий суммаси	I даражали капитал		Макс 1,00	Қўлда тўлдирилади

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси: