

БАНК БАЛАНСИ ТАРКИБИ

1-жадвал

№1

Ziraat Bank Uzbekistan		29 декабр 2023 йил		минг сўмда
№	АКТИВЛАР	Жами	Миллий валютада	Хорижий валютада (сўм экв.)
1	Кассадаги нақд пул ва бошқа тулов ҳужжатлари	121 584 681	19 272 933	102 311 748
2	Банкнинг Марказий банкдаги маблағлари	403 638 060	360 452 365	43 185 695
3	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олиниши лозим бўлган маблағлар, соф	750 062 713	245 288 095	504 774 618
3.1	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олиниши лозим бўлган маблағлар, брутто	750 785 230	245 288 095	505 497 135
3.2	Минус: Қўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	722 517	0	722 517
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: Қўрилиши 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: Қўрилиши 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: Қўрилиши 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: Қўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
8	Кредит ва лизинг операциялари, соф	1 574 181 000	687 924 986	886 256 014
8.1	Кредит ва лизинг операциялари, брутто	1 594 860 731	701 136 054	893 724 677
8.2	Минус: Қўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	20 679 731	13 211 068	7 468 663
9	Молиявий инструментлар бўйича микозларнинг мажбуриятлари, соф	0	0	0
9.1	Молиявий инструментлар бўйича микозларнинг мажбуриятлари, брутто	0	0	0
9.2	Минус: Қўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	0	0	0
10	Асосий воситалар, соф	61 936 130	61 936 130	0
11	Жами ҳисобланган фоизли ва фоизсиз даромадлар, соф	20 186 577	15 845 339	4 341 238
11.1	Ҳисобланган фоизли даромадлар, брутто	23 465 204	18 974 667	4 490 537
11.2	Ҳисобланган фоизсиз даромадлар, брутто	123 496	123 496	0
11.2.1	Минус: Қўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	3 402 123	3 252 824	149 299
12	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, соф	17 610 376	17 610 376	0
12.1	Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган бошқа мулклар, брутто	18 411 376	18 411 376	0
12.2	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, брутто	0	0	0
12.3	Минус: Йиғилган эскириш суммаси ва қўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	801 000	801 000	0
13	Стандарт деб таснифланган активлар бўйича яратилган заҳиралар	22 188 000	22 188 000	0
13.1	Стандарт деб таснифланган кредитлар, лизинг ва факторинг бўйича заҳира	13 800 000	13 800 000	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	150 000	150 000	0
14	Бошқа активлар, соф	13 626 050	11 203 662	2 422 388
14.1	Бошқа активлар, брутто	14 046 386	11 343 283	2 703 103
14.2	Минус: Қўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш заҳираси	420 336	139 621	280 715
14.3	Валюталар савдоси ва валюта позициялари	0	0	0
15	Жами активлар	2 940 715 306	1 397 423 605	1 543 291 701
	МАЖБУРИЯТЛАР			
16	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар	998 730 596	458 606 570	540 124 026
17	Муддатли депозитлар	980 308 438	449 276 440	531 031 998
18	Марказий банкка туланиши лозим бўлган маблағлар	0	0	0
19	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотларнинг ҳисобваарақлари	323 519 724	4 286	323 515 438
20	РЕПО битимлари бўйича сотилган қимматли қўғозлар	0	0	0
21	Кредит ва лизинг операциялари бўйича мажбуриятлар	139 020 786		139 020 786
22	Банк томонидан чиқарилган қимматли қўғозлар	0		0
23	Субординар қарз	0	0	0
24	Туланиши лозим бўлган ҳисобланган фоизлар	11 039 298	4 965 514	6 073 784
25	Ҳисобланган солиқлар бўйича мажбуриятлар	2 422 537	2 422 537	0
26	Клиринг транзакциялари	9 620 874	37 676	9 583 198
27	Стандарт деб таснифланган баланسدан ташқари моддаларга яратилган заҳиралар	1 787 000	1 787 000	0
28	Бошқа мажбуриятлар	5 765 785	1 253 755	4 512 030
29	Жами мажбуриятлар	2 472 215 038	918 353 778	1 553 861 260
	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	32 889 516	32 889 516	0
32.1	Умумий заҳира фонди	30 463 530	30 463 530	0
32.2	Девальвация учун заҳира	0	0	0
32.3	Бошқа заҳира фондлари	2 425 986	2 425 986	0
33	Тақсимланмаган фойда	62 464 703	62 464 703	0
33.1	шундан, жорий йил соф фойдаси (зарари)	60 000 891	60 000 891	0
34	Жами хусусий капитал	468 500 268	468 500 268	0
35	Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал	2 940 715 306	1 386 854 046	1 553 861 260

2 940 715 306 1 397 423 605 1 543 291 701

2 472 215 038 918 353 778 1 553 861 260

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДА ҲИСОБОТ

3-жадвал

Ziraat Bank Uzbekistan

31 декабр 2023 йил

минг. сўмда

№	Кўрсаткичлар	Жами	миллий валютада	хорижий валютада (экв. сўмда)
1.	ФОИЗЛИ ДАРОМАДЛАР			
а.	Марказий банкдаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	2 161 096	2 161 096	0
б.	Бошқа банклардаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	66 011 884	53 632 765	12 379 119
в.	Амортизацияланган қиймати бўйича баҳоланадиган қарз қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	3 216 986	3 216 986	
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	181 747 256	115 888 186	65 859 070
з.	Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли даромадлар	0		
и.	Бошқа фоизли даромадлар	0		
к.	Жами фоизли даромадлар	253 350 734	175 112 545	78 238 189
2.	ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР			
а.	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар бўйича фоизли харажатлар	336 866	178 274	158 592
б.	Муддатли депозитлар бўйича фоизли харажатлар	101 849 963	72 646 923	29 203 040
в.	Марказий банкнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	0		
г.	Бошқа банкларнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	16 873 874	-1 763	16 875 637
д.	Жами депозитлар бўйича фоизли харажатлар	119 060 703	72 823 434	46 237 269
е.	Кредитлар бўйича фоизли харажатлар	1 805 241		1 805 241
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	1 805 241	0	1 805 241
к.	Жами фоизли харажатлар	120 865 944	72 823 434	48 042 510
3.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни баҳолашдан олдинги соф даромад	132 484 790	102 289 111	30 195 679
а.	Минус: Кредит ва лизинглар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	27 776 236	25 122 400	2 653 836
б.	Минус: Қимматли қоғозлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0		
в.	Минус: Инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0		
г.	Минус: Бошқа активлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	7 940 272	-99 401 541	107 341 813
д.	Активлар бўйича эҳтимолий зарарларни баҳолашдан кейинги соф даромад	96 768 282	176 568 252	-79 799 970
4.	ФОИЗСИЗ ДАРОМАДЛАР			
а.	Кўрсатилган хизматлар ва воситачилик учун олинган даромадлар	31 159 536	29 650 572	1 508 964
б.	Хорижий валюталардаги фойда	46 225 157	-2 383	46 227 540
в.	Тижорат операцияларидан олинган фойда	0		
г.	Инвестициядан олинган фойда ва дивидендлар	336 821	336 821	0
д.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни қайтарилиши	9 523 242	8 818 181	705 061
е.	Ҳисобдан чиқарилган кредитлар қайтарилиши билан боғлиқ даромадлар	691 360	581 743	109 617
ж.	Бошқа фоизсиз даромадлар	0	-814 677	814 677
з.	Жами фоизсиз даромадлар	87 936 116	38 570 257	49 365 859
5.	ФОИЗСИЗ ХАРАЖАТЛАР			
а.	Воситачилик ва кўрсатилган хизматлар учун харажатлар	13 765 432	88 726	13 676 706
б.	Хорижий валютада кўрилган зарарлар	13 262 942	7 094 408	6 168 534
в.	Тижорат операцияларидан кўрилган зарарлар	0		
г.	Инвестициядан кўрилган зарарлар	0		
д.	Бошқа фоизсиз харажатлар	1	1	
е.	Жами фоизсиз харажатлар	27 028 375	7 183 135	19 845 240
6.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАРДАН ОЛДИНГИ СОФ ДАРОМАД	157 676 023	207 955 374	-50 279 351
7.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАР			
а.	Банк хизматчиларига иш ҳақи ва бошқа харажатлар	37 350 201	37 350 201	
а1	шундан, раҳбар ходимларга тўловлар	3 229 808	3 229 808	
б.	Ижара ва таъминот харажатлари	9 357 547	9 357 547	
в.	Хизмат сафари ва транспорт харажатлари	1 777 728	1 777 728	
г.	Маъмурий харажатлар	2 987 668	2 987 668	
д.	Репрезентация ва хайрия	15 140 744	15 140 744	
е.	Эскириш харажатлари	13 653 444	13 653 444	
ж.	Сугурта харажатлари	207 833	207 833	
з.	Солиқлар (фойда солиғидан ташқари) ва лицензиялар	2 534 549	2 534 549	
и.	Жарима ва пенялар	14 803	14 803	
к.	Бошқа операцион харажатлар	1 250 615	1 250 615	
л.	Жами операцион харажатлар	84 275 132	84 275 132	
8.	Солиқ тўлангунга қадар соф фойда ва бошқа тузатишлар	73 400 891	123 680 242	-50 279 351
а.	Фойда солиғини баҳолаш	13 400 000	13 400 000	0
9.	ТУЗАТИШЛАР КИРИТИЛГУНГА ҚАДАР ДАРОМАД	60 000 891	110 280 242	-50 279 351
а.	Кўзда тутилмаган даромад ёки зарарлар, соф	0	0	0
б.	Фойда бўйича тузатишлар, соф	0	0	0
10.	СОФ ФОЙДА (ЗАРАР)	60 000 891	110 280 242	-50 279 351

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

18-00000

TABLE 4

Бошқарув Раис илмис:

Ziraat Bank Uzbekistan

31 декабр 2023 йил

№	Пруденциал меъёрлар		Ҳисоб-китоблар формуласи		Меъёрларнинг жорий кўрсаткичи	Белгиланган меъёр қиймати	Фарқи
	А		Б		В	Г	Д
1	Капитал монандлик кўрсаткичлари						
1.1	Регулятив капиталнинг монандлик коэффициенти		Жами регулятив капитал		0,205	Мин	
			Таваккалчилик тортилган активлар			0,130	
1.2	I даражали капиталнинг монандлик коэффициенти		I даражали капитал		0,169	Мин	
			Таваккалчилик тортилган активлар			0,100	
1.3	I даражали асосий капиталнинг монандлик коэффициенти		I даражали асосий капитал		0,169	Мин	
			Таваккалчилик тортилган активлар			0,080	
1.4	Левераж		I даражали капитал			Мин	
			Активлар+балансдан ташқари инструментлар+дериватив (хосипавий) инструментлар-I даражали асосий капиталдаги чегирмалар		0,129	0,060	
2	Ликвидлилик кўрсаткичлари						
2.1	Ликвидлиги қоплаш меъёри коэффициенти	Жами	Юқори ликвидли активлар		0,334	Мин	
			Жами активлар			0,100	
		хорижий валютада	Юқори ликвидли активлар		2,146	Мин	
			Кейинги 30 кун ичида соф чирим		8,824		
2.2	Соф барқдор молиялаштириш меъёри коэффициенти	Жами	Барқдор молиялаштиришнинг мавжуд миқдори		1,377	1,00	
			хорижий валютада		1,581		
2.3		хорижий валютада	Барқдор молиялаштиришнинг зарур миқдори		1,723	Мин	
					1,569	1,00	
3	Қарз олувчилар билан боғлиқ меъёрлар						
3.1	Банкнинг бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқдор қарз олувчилар гуруҳи учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори		Бир қарз олувчига ёки ўзаро алоқдор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи максимал хатар, таъминланган активлар		0,240	Макс	
			I даражали капитал			0,25	
3.2	Банклараро операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқдор банклар гуруҳига тўғри келувчи максимал таваккалчилик		Банклараро операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқдор банклар гуруҳига тўғри келадиган максимал хатар			Макс	
			I даражали капитал			0,25	
3.3	Банкнинг бир қарздор ёки ўзаро алоқдор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таъминотсиз (ишончга асосланган) кредит, шунингдек факторинг хизматлари учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори		Бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқдор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таъминланмаган активнинг максимал қиймати (банклараро операциялар бўйича хатарлар ҳисобга олинмай энча)			Макс	
			I даражали капитал			0,05	
3.4	Банкнинг барча йirik таваккалчиликларининг умумий миқдори		Барча йirik хатарларнинг суммаси		1,010	Макс	
			I даражали капитал			5,00	
4	Қимматли қўзғалар билан операциялар бўйича меъёрлар						
4.1	Бир қридик шахснинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олишнинг максимал қиймати		Бир қридик шахснинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олишнинг максимал қиймати			Макс	
			I даражали капитал			0,15	
4.2	Қимматли қўзғалар билан битимларни амалга ошириш, қридик шахсларнинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олиш йeгиқдиси		Қимматли қўзғалар билан битимларни амалга ошириш, қридик шахсларнинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олиш йeгиқдиси		0,000	Макс	
			I даражали капитал			0,50	
5	Банка алоқдор шахслар ва уларга тўғри келувчи таваккалчилик кўрсаткичлари						
5.1	Банка алоқдор битта шахсга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори		Банк билан алоқдор бир шахсга тўғри келувчи хатарнинг максимал қиймати, таъминланган активлар		0,001	Макс	
			I даражали капитал			0,25	
5.2	Банка алоқдор бўлган барча шахсларга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори		Банк билан алоқдор шахсларга тўғри келувчи хатарларнинг жами суммаси		0,001	Макс	
			I даражали капитал			0,50	
6	Қўчмас мулк ва бошқа мол-мулкларга оид меъёрий кўрсаткич						
6.1	Қўчмас мулк ва бошқа мол-мулкларнинг жами қиймати		Қўчмас мулк ва бошқа мол-мулкларнинг жами қиймати			Макс	
			I даражали капитал			1,00	

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси: