

БАНК БАЛАНСИ ТАРКИБИ

1-жадвал

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2022 йил

минг сўмда

№	АКТИВЛАР	Жами	Миллий валютада	Хорижий валютада (сўм экв.)
1	Кассадаги нақд пул ва бошқа тўлов ҳужжатлари	38 369 412	15 078 700	23 290 712
2	Банкнинг Марказий банкдаги маблағлари	321 282 558	304 761 543	16 521 015
3	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, соф	630 105 581	200 888 873	429 216 708
3.1	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, брутто	630 155 437	200 888 873	429 266 564
3.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	49 856	0	49 856
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	952 215 333	365 988 540	586 226 793
8.1	Кредит ва лизинг операциялари, брутто	976 006 338	380 234 385	595 771 953
8.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	23 791 005	14 245 845	9 545 160
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	25 894 892	25 894 892	0
11	Жами ҳисобланган фоизли ва фоизсиз даромадлар, соф	14 356 826	10 999 692	3 357 134
11.1	Ҳисобланган фоизли даромадлар, брутто	15 094 908	11 570 141	3 524 767
11.2	Ҳисобланган фоизсиз даромадлар, брутто	139 167	139 167	
11.2.1	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	877 249	709 616	167 633
12	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, соф	0	0	0
12.1	Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган бошқа мулклар, брутто	1 350 000	1 350 000	0
12.2	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, брутто	0		0
12.3	Минус: Йўйилган эскириш суммаси ва кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	1 350 000	1 350 000	0
13	Стандарт деб таснифланган активлар бўйича яратилган захиралар	16 594 855	16 594 855	0
13.1	Стандарт деб таснифланган кредитлар, лизинг ва факторинг бўйича заҳира	8 952 452	8 952 452	0
13.2	Стандарт деб таснифланган бошқа активлар бўйича заҳира	7 518 000	7 518 000	0
13.3	Стандарт деб таснифланган активлар бўйича фоизлар ва воситачилик ҳақларига оид заҳира	124 403	124 403	0
14	Бошқа активлар, соф	14 813 476	-2 175 352	16 988 828
14.1	Бошқа активлар, брутто	14 841 961	-2 146 867	16 988 828
14.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	28 485	28 485	
14.3	Валюталар савдоси ва валюта позициялари	0		
15	Жами активлар	2 010 520 942	934 919 752	1 075 601 190
	МАЖБУРИЯТЛАР			
16	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар	575 920 872	357 704 605	218 216 267
17	Муддатли депозитлар	721 592 069	182 844 397	538 747 672
18	Марказий банкка тўланиши лозим бўлган маблағлар	11 427	11 427	0
19	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотларнинг ҳисобварақлари	286 199 837	65 363	286 134 474
20	РЕПО битимлари бўйича сотилган қимматли қоғозлар	0	0	0
21	Кредит ва лизинг операциялари бўйича мажбуриятлар	18 798 581		18 798 581
22	Банк томонидан чиқарилган қимматли қоғозлар	0		
23	Субординар қарз	0	0	0
24	Тўланиши лозим бўлган ҳисобланган фоизлар	9 122 159	1 850 912	7 271 247
25	Ҳисобланган солиқлар бўйича мажбуриятлар	27 838	27 838	0
26	Клиринг транзакциялари	796 736	1 880	794 856
27	Стандарт деб таснифланган балансдан ташқари моддаларга яратилган захиралар	526 927	526 927	0
28	Бошқа мажбуриятлар	11 253 521	5 615 428	5 638 093
29	Жами мажбуриятлар	1 624 249 967	548 648 777	1 075 601 190
	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
32	Заҳира капитали	29 526 835	29 526 835	0
32.1	Умумий заҳира фонди	26 704 967	26 704 967	0
32.2	Стандарт активлар бўйича заҳира	0	0	0
32.3	Девальвация учун заҳира	0	0	0
32.4	Бошқа заҳира фондлари	2 821 868	2 821 868	0
33	Тақсимланмаган фойда	51 440 175	51 440 175	0
33.1	шундан, жорий йил соф фойдаси (зарари)	49 372 247	49 372 247	0
34	Жами хусусий капитал	386 270 975	386 270 975	0
35	Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал	2 010 520 942	934 919 752	1 075 601 190

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДА ҲИСОБОТ

3-жадвал

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2022 йил

минг. сўмда

№	Кўрсаткичлар	Жами	миллий валютада	хорижий валютада (экв. сўмда)
1.	ФОИЗЛИ ДАРОМАДЛАР			
а.	Марказий банкдаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	216 986	216 986	0
б.	Бошқа банклардаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	27 245 389	20 121 699	7 123 690
в.	Амортизацияланган қиймати бўйича баҳоланадиган қарз қимматли қўғозларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	1 262 466	1 262 466	0
г.	Қимматли қўғозлар ва уларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	864 262	864 262	0
д.	Мижозларнинг мажбуриятлари бўйича ҳисобланган фоизлар	0		0
е.	Банкнинг тўланмаган акцептлари юзасидан мижозлар мажбуриятлари бўйича фоизли даромадлар	0	0	0
ж.	Кредит ва лизинг операциялари бўйича фоизлар, дисконтлар (чегирмалар) ва бадаллар қимматли қўғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли даромадлар	93 789 584	59 172 047	34 617 537
з.	Бошқа фоизли даромадлар	0		
и.	Бошқа фоизли даромадлар	0		
к.	Жами фоизли даромадлар	123 378 687	81 637 460	41 741 227
2.	ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР			
а.	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар бўйича фоизли харажатлар	670 685	670 685	0
б.	Муддатли депозитлар бўйича фоизли харажатлар	34 127 100	17 496 084	16 631 016
в.	Марказий банкнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	0	0	0
г.	Бошқа банкларнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	6 935 883	251 217	6 684 666
д.	Жами депозитлар бўйича фоизли харажатлар	41 733 668	18 417 986	23 315 682
е.	Кредитлар бўйича фоизли харажатлар	681 829	0	681 829
ж.	Қимматли қўғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли харажатлар	0		
з.	Бошқа фоизли харажатлар	0		
и.	Жами кредит ва бошқа қарздорликлар бўйича фоизли харажатлар	681 829	0	681 829
к.	Жами фоизли харажатлар	42 415 497	18 417 986	23 997 511
3.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган заҳираларни баҳолашдан олдинги соф даромад	80 963 190	63 219 474	17 743 716
а.	Минус: Кредит ва лизинглар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	22 800 731	8 439 250	14 361 481
б.	Минус: Қимматли қўғозлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	3 721 000	3 721 000	0
в.	Минус: Инвестициялар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0	0	0
г.	Минус: Бошқа активлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	1 965 901	738 164	1 227 737
д.	Активлар бўйича эҳтимолий зарарларни баҳолашдан кейинги соф даромад	52 475 558	50 321 060	2 154 498
4.	ФОИЗСИЗ ДАРОМАДЛАР			
а.	Кўрсатилган хизматлар ва воситачилик учун олинган даромадлар	18 268 003	16 962 318	1 305 685
б.	Хорижий валюталардаги фойда	26 599 713	-92 128	26 691 841
в.	Тижорат операцияларидан олинган фойда	0	0	0
г.	Инвестициядан олинган фойда ва дивидендлар	463 345	463 345	0
д.	Бошқа фоизсиз даромадлар	13 377 199	11 026 397	2 350 802
	шундан			
д1.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган заҳираларни қайтарилиши	4 253 989	2 063 876	2 190 113
д2.	Ҳисобдан чиқарилган кредитлар қайтарилиши билан боғлиқ даромадлар	4 934 422	4 869 290	65 132
е.	Жами фоизсиз даромадлар	58 708 260	28 359 932	30 348 328
5.	ФОИЗСИЗ ХАРАЖАТЛАР			
а.	Воситачилик ва кўрсатилган хизматлар учун харажатлар	5 593 405	2 418 448	3 174 957
б.	Хорижий валютада қўрилган зарарлар	9 266 320	-94	9 266 414
в.	Тижорат операцияларидан қўрилган зарарлар	0	0	0
г.	Инвестициядан қўрилган зарарлар	0		
д.	Бошқа фоизсиз харажатлар	0		
е.	Жами фоизсиз харажатлар	14 859 725	2 418 354	12 441 371
6.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАРДАН ОЛДИНГИ СОФ ДАРОМАД	96 324 093	76 262 638	20 061 455
7.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАР			
а.	Банк хизматчиларига иш ҳақи ва бошқа харажатлар	19 087 126	19 087 126	
б.	шундан, раҳбар ходимларга тўловлар	1 161 486	1 161 486	
б.	Ижара ва таъминот харажатлари	4 180 958	4 180 958	
в.	Хизмат сафари ва транспорт харажатлари	435 318	435 318	
г.	Маъмурий харажатлар	832 893	832 893	
д.	Репрезентация ва хайрия	2 571 457	2 571 457	
е.	Эскириш харажатлари	3 983 270	3 983 270	
ж.	Сугурта харажатлари	43 488	43 488	
з.	Солиқлар (фойда солиғидан ташқари) ва лицензиялар	1 806 586	1 806 586	
и.	Жарима ва пенялар	100 000	100 000	
к.	Бошқа операцион харажатлар	1 593 780	1 593 780	
л.	Жами операцион харажатлар	34 634 876	34 634 876	
8.	Солиқ тўлангунга қадар соф фойда ва бошқа тузатишлар	61 689 217	41 627 762	20 061 455
а.	Фойда солиғини баҳолаш	12 316 970	12 316 970	
9.	ТУЗАТИШЛАР КИРИТИЛГУНГА ҚАДАР ДАРОМАД	49 372 247	29 310 792	20 061 455
а.	Кўзда тутилмаган даромад ёки зарарлар, соф	0	0	0
б.	Фойда бўйича тузатишлар, соф	0	0	0
10.	СОФ ФОЙДА (ЗАРАР)	49 372 247	29 310 792	20 061 455

123 378 687

42 415 497

БАНК МАЖБУРИЯТЛАРИ ТАҲЛИЛИ

18-жадвал

[illegible]

Бешаруш Ҷанс нӯсои:

Баш бухгалтер ишдан:

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2022 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	0,201	Мин	
		Таваккалчиликка тортилган активлар		0,130	
1.2	I даражали капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражали капитал	0,166	Мин	
		Таваккалчиликка тортилган активлар		0,100	
1.3	I даражали асосий капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражали асосий капитал	0,166	Мин	
		Таваккалчиликка тортилган активлар		0,080	
1.4	Левераж	I даражали капитал		Мин	
		Активлар+Балансдан ташқари инструментлар+дериватив (хосиллави) инструментлар - I даражали асосий капиталдаги чегирмалар	0,160	0,060	
2	Ликвидлилик кўрсаткичлари				
2.1	Юқори ликвидлиги активларнинг жами активлардаги улуши	Юқори ликвидлиги активлар	0,274	Мин	
		Жами активлар		0,100	
2.2	Ликвидлилик қоплаш меъёри коэффициенти	Жами	8,676	Мин	
		миллий валютада	13,099		
		Жами	6,295	1,00	
		хорижий валютада	1,962		
2.3	Соф барқарор молиялаштириш меъёри коэффициенти	Барқарор молиялаштиришнинг мавжуд миқдори	2,310	Мин	
		Барқарор молиялаштиришнинг зарур миқдори	1,699	1,00	
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 олувчи ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи максимал хатар, таъминланган активлар	0,000	Макс	
		I даражали капитал		0,25	
3.2	Банклараро операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига тўғри келувчи максимал таваккалчилик	Банклараро операциялар учун бир банка ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига тўғри келадиган максимал хатар		Макс	
		I даражали капитал		0,25	
3.3	Банкнинг бир қарздор 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 (банклараро операциялар бўйича хатарлар ҳисобга олинмаганда)		Макс	
		I даражали капитал		0,05	
3.4	Банкнинг барча йirik таваккалчиликларнинг умумий миқдори	Барча йirik хатарларнинг суммаси	0,000	Макс	
		I даражали капитал		5,00	
4	Қимматли қозғолар билан операциялар бўйича меъёрлар				
4.1	Бир қридик шахсоннинг устав фондидан (устав капиталидан) улушларини ёки акцияларини сотиб олишнинг максимал қиймати	Битта эмитентнинг қозғалган қимматли қозғоларига қилинган инвестицияларнинг		Макс	
		I даражали капитал		0,15	
4.2	Олди-сотди учун қимматли қозғоларга қилинган инвестицияларнинг жами қиймати	Олди-сотди учун қимматли қозғоларга қилинган инвестицияларнинг жами қиймати	0,000	Макс	
		I даражали капитал		0,25	
4.3	Банк томонидан қимматли қозғолар билан битимларни амалга ошириш, қридик шахсларнинг устав фондидан (устав капиталидан) улушларини ёки акцияларини сотиб олиш йилиқсизлигининг максимал қиймати	Барча эмитентларнинг устав капиталига ва бошқа қимматли қозғоларига қилинган инвестицияларнинг жами максимал суммаси	0,092	Макс	
		I даражали капитал		0,50	
5	Банкка алоқадор шахслар ва уларга тўғри келувчи таваккалчилик кўрсаткичлари				
5.1	Банкка алоқадор битта шахсга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор бир шахсга тўғри келувчи хатарнинг максимал қиймати, таъминланган активлар	0,001	Макс	
		I даражали капитал		0,25	
5.2	Банкка алоқадор бўлган барча шахсларга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор шахсларга тўғри келувчи хатарларнинг жами суммаси	0,002	Макс	
		I даражали капитал		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	0,004	Макс	
		I даражали капитал		1,00	

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси: