

**Приложение №1
к Бизнес-плану**

I. РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС НА 2024 год

Наименование показателей	в тыс. сум			
	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
АКТИВЫ				
1. Кассовая наличность и другие платежные документы	54 718 622	59 311 127	64 566 736	70 589 053
2. К получению из ЦБРУ	533 822 043	524 593 387	628 565 526	565 793 618
3. К получению из других банков	44 775 771	50 028 047	56 053 526	62 972 430
4. Облигации	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
5. Кредиты	3 289 696 637	3 506 205 281	3 750 803 504	4 016 082 058
6. Стандартные резервы	-33 658 884	-35 863 029	-38 343 042	-41 029 087
7. Основные средства	150 723 591	143 799 877	137 429 074	131 171 872
8. Нематериальные активы	322 254 069	310 744 658	299 108 770	287 472 882
9. Другие активы	479 336 396	532 994 009	547 157 961	562 210 075
ИТОГО АКТИВЫ	4 941 668 244	5 191 813 356	5 545 342 054	5 755 262 900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
1. Депозиты до востребования	432 817 342	576 086 363	772 020 417	996 986 364
2. Сберегательные депозиты	155 038 537	159 674 867	164 451 682	169 373 239
3. Срочные депозиты	3 562 879 648	3 624 549 726	3 700 249 399	3 597 373 046
4. К оплате в другие банки	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000
5. Другие ссуды и займы	71 290 000	91 290 000	91 290 000	91 290 000
6. Другие обязательства	89 358 529	92 066 181	94 855 879	97 730 107
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 329 384 056	4 561 667 137	4 840 867 377	4 970 752 756
КАПИТАЛ				
1. Акционерный капитал	430 000 000	450 000 000	490 000 000	500 000 000
2. Фонды (общего назначения, переоценка и пр)	2 137 969	9 114 209	9 114 209	9 114 209
3. Нераспределенная прибыль	180 146 219	171 032 010	205 360 468	275 395 934
ИТОГО КАПИТАЛ	612 284 189	630 146 219	704 474 678	784 510 144
Показатели достаточности капитала				
Коэффициент достаточности капитала (мин. 13%)	13,48%	13,33%	13,24%	13,51%
Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1 (мин. 10%)	10,47%	10,37%	10,57%	10,67%
Лeverаж (мин. 6%)	11,30%	10,74%	10,82%	10,83%

II. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ НА 2024 ГОД

Наименование показателей	в тыс. сум			
	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
ДОХОДЫ - ВСЕГО:	357 326 499	734 079 482	1 135 631 511	1 567 437 053
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	241 885 165	503 503 521	789 214 915	1 096 792 789
1.1 Доходы по кредитным операциям	236 335 028	492 303 521	773 125 052	1 075 813 063
1.2 Доходы по счетам в других банках	5 550 137	11 200 000	16 089 863	20 979 726
2. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	115 441 335	230 575 961	346 416 596	470 644 264
2.1 Доходы от комиссий и платы за услуги и другие беспроцентные доходы	89 107 785	177 943 769	273 917 274	379 435 703
2.2 Прибыль в иностранной валюте	11 634 087	24 790 015	39 705 599	56 656 129
2.3 Прочие беспроцентные доходы	14 699 462	27 842 177	32 793 723	34 552 433
РАСХОДЫ-ВСЕГО:	350 289 998	735 789 473	1 087 668 396	1 423 082 646
3. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	186 314 777	386 876 414	596 447 506	800 149 359
3.1. Расходы по депозитам	182 525 714	378 078 563	582 232 178	780 516 554
3.1.1. Депозиты до востребования	2 192 405	5 253 172	9 667 660	15 138 712
3.1.2. Сберегательные депозиты	1 259 622	2 553 578	3 897 386	5 278 174
3.1.3. Срочные депозиты	179 073 687	370 271 813	568 667 132	760 099 668
3.2. По счетам к оплате в другие банки	473 699	947 397	1 426 301	1 905 205
3.3. Другие процентные расходы	3 315 364	7 850 455	12 789 027	17 727 599
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	24 902 036	71 210 976	95 315 069	112 041 457
4.1. Комиссионные расходы и расходы за услуги	24 902 036	71 210 976	95 315 069	112 041 457
4.2. Убытки в иностранной валюте	0	0	0	0
5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	130 815 481	263 370 656	375 224 613	483 820 891
5.1. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	48 962 116	104 590 281	159 991 939	214 997 646
5.2. Аренда и содержание	4 518 523	8 912 633	13 726 459	19 120 908
5.3. Командировочные и транспортные расходы	417 000	854 000	1 345 000	1 956 000
5.4. Административные расходы	24 725 717	53 142 548	66 086 547	78 898 504
5.5. Репрезентация и благотворительность	16 010 828	24 185 670	34 211 513	45 301 612
5.6. Расходы на износ	17 893 914	36 327 038	54 333 729	72 226 819
5.7. Консалтинговые услуги	1 701 614	3 661 142	9 845 670	11 645 198
5.8. Страхование, налоги и другие расходы	16 585 770	31 697 344	35 683 755	39 674 204
6. РЕЗЕРВЫ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ	8 257 704	14 331 426	20 681 208	27 070 940
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ	7 036 501	-1 709 991	47 963 115	144 354 407
8. Оценка налога на прибыль	7 458 574	10 814 208	21 383 920	39 990 483
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	-422 073	-12 524 199	26 579 195	104 363 924