

## ЭМИТЕНТНИНГ 2021 ЙИЛ ТЎҚҚИЗ ОЙ ЯКУНЛАРИ БЎЙИЧА ҲИСОБОТИ

|           |   |  |                        |                                      |
|-----------|---|--|------------------------|--------------------------------------|
| <b>1.</b> | <b>ЭМИТЕНТНИНГ НОМИ</b>   |  |                        |                                      |
|           | Тўлик:  | «Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банки                                 |                        |                                      |
|           | Қисқартирилган:   | «Ипотека-банк» АТИБ  |                        |                                      |
|           | Биржа тикерининг номи:*   | A054570 (IPTB)   |                        |                                      |
| <b>2.</b> | <b>АЛОҚА МАЪЛУМОТЛАРИ</b>   |  |                        |                                      |
|           | Жойлашган ери:  | Ўзбекистон Республикаси, 100000, Тошкент ш., Мирзо-Улуғбек тумани, Шахрисабз, 30 |                        |                                      |
|           | Почта манзили:  | Ўзбекистон Республикаси, 100000, Тошкент ш., Мирзо-Улуғбек тумани, Шахрисабз, 30 |                        |                                      |
|           | Электрон почта манзили:*  | cenbum@ipotekabank.uz  |                        |                                      |
|           | Расмий веб-сайти:*  | www.ipotekabank.uz   |                        |                                      |
| <b>3.</b> | <b>БАНК РЕКВИЗИТЛАРИ</b>  |  |                        |                                      |
|           | Хизмат кўрсатувчи банкнинг номи:  | Бош Амалиёт бошқармаси   |                        |                                      |
|           | Ҳисоб рақами:   | №10301000900000937001  |                        |                                      |
|           | МФО:  | 00937  |                        |                                      |
| <b>4.</b> | <b>РЎЙХАТДАН ЎТКАЗИШ ВА ИДЕНТИФИКАЦИЯ РАҚАМЛАРИ:</b>  |  |                        |                                      |
|           | рўйхатдан ўтказувчи орган томонидан берилган:   | № 74.  |                        |                                      |
|           | давлат солиқ хизмати органи томонидан берилган (СТИР):  | 202858483.   |                        |                                      |
|           | давлат статистика органи томонидан берилган рақамлар:   |  |                        |                                      |
|           | MShT.:144, KTUT.: 17068947, IFUT.: 64190, MHOBT: 1726269  |  |                        |                                      |
| <b>5.</b> | <b>30/09/2021 ХОЛАТИГА БУХГАЛТЕРИЯ БАЛАНСИ</b>  |  |                        |                                      |
| <b>№</b>  | <b>Кўрсаткичлар</b>   | <b>Жами</b>  | <b>миллий валютада</b> | <b>хорижий валютада (экв. сўмда)</b> |
| 1         | Кассадаги нақд пул ва бошқа тўлов ҳужжатлари  | 673 303 855  | 282 771 727            | 390 532 128                          |
| 2         | Банкнинг Марказий банкдаги маблағлари   | 800 725 335  | 777 217 799            | 23 507 536                           |
| 3         | Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, соф                   | 2 271 665 168  | 209 531 389            | 2 062 133 779                        |
| 3.1       | Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олинishi лозим бўлган маблағлар, брутто                | 2 293 048 988  | 209 531 389            | 2 083 517 599                        |
| 3.2       | Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси  | 21 383 820   | 0                      | 21 383 820                           |
| 4         | Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, соф   | 784 920 803  | 784 920 803            | 0                                    |
| 4.1       | Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, брутто                                      | 802 405 000  | 802 405 000            | 0                                    |
| 4.2       | Қимматли қоғозлар бўйича харажатлар, дисконт, мукофот ва уларнинг ҳаққоний қийматининг ўзгариши | -17 484 197  | -17 484 197            | 0                                    |
| 4.3       | Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси  | 0  | 0                      | 0                                    |
| 5         | Қимматбаҳо металллар, тошлар ва тангалар, соф   | 684  | 684                    | 0                                    |
| 5.1       | Қимматбаҳо металллар, тошлар ва тангалар, брутто  | 684  | 684                    | 0                                    |
| 5.2       | Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси  | 0  | 0                      | 0                                    |
| 6         | Инвестициялар, соф  | 126 699 360  | 126 699 360            | 0                                    |
| 6.1       | Инвестициялар, брутто   | 127 219 646  | 127 219 646            | 0                                    |
| 6.2       | Инвестициялар бўйича харажатлар, дисконт ва мукофот   | 520 286  | 520 286                | 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 коплаш захираси  | 0  | 0                      | 0                                    |

|            |   |                       |                       |                       |
|------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 8          | Кредит ва лизинг операциялари, соф  | 27 484 570 565        | 19 307 962 616        | 8 176 607 949         |
| 8.1        | Кредит ва лизинг операциялари, брутто   | 28 527 072 566        | 20 203 374 868        | 8 323 697 698         |
| 8.2        | Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси                              | 1 042 502 001         | 895 412 252           | 147 089 749           |
| 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 коплаш захираси                              | 0                     | 0                     | 0                     |
| 10         | Асосий воситалар, соф   | 0                     | 0                     | 0                     |
| 11         | Жами ҳисобланган фоизли ва фоизсиз даромадлар, соф                                    | 362 630 580           | 362 630 580           | 0                     |
| 12         | Банкнинг бошқа хусусий мулклари, соф  | 875 610 623           | 597 250 264           | 278 360 359           |
| 12.1       | Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган бошқа мулклар, брутто              | 840 292 751           | 577 480 503           | 262 812 248           |
| 12.2       | Банкнинг бошқа хусусий мулклари, брутто   | 47 086 578            | 30 665 755            | 16 420 823            |
| 12.2.1     | Минус: Йиғилган эскириш суммаси ва кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси  | 11 768 706            | 10 895 994            | 872 712               |
| 13         | Стандарт деб таснифланган активлар бўйича яратилган захиралар                         | 39 392 858            | 39 392 858            | 0                     |
| 13.1       | Стандарт деб таснифланган кредитлар, лизинг ва факторинг бўйича захира                | 32 510 114            | 32 510 114            | 0                     |
| 13.2       | Стандарт деб таснифланган бошқа активлар бўйича захира                                | 18 437 574            | 18 437 574            | 0                     |
| 13.3       | Стандарт деб таснифланган активлар бўйича фоизлар ва воситачилик ҳақларига оид захира | 11 554 830            | 11 554 830            | 0                     |
| 14         | Бошқа активлар, соф   | 470 270 684           | 219 603 158           | 250 667 526           |
| 14.1       | Бошқа активлар, брутто  | 507 699 551           | 221 157 911           | 286 541 640           |
| 14.2       | Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси                              | 37 428 867            | 1 554 753             | 35 874 114            |
| 14.3       | Валюталар савдоси ва валюта позициялари   | 0                     |                       |                       |
| <b>15.</b> | <b>Жами активлар</b>  | <b>33 889 790 515</b> | <b>22 707 981 238</b> | <b>11 181 809 277</b> |
|            | <b>МАЖБУРИЯТЛАР ВА ХУСУСИЙ КАПИТАЛ</b>  |                       |                       |                       |
|            | <b>МАЖБУРИЯТЛАР</b>   |                       |                       |                       |
| 16.        | Талаб қилиб олинганча сақланадиган депозитлар   | 4 348 159 375         | 3 091 493 783         | 1 256 665 592         |
| 17.        | Муддатли депозитлар   | 5 717 637 233         | 4 366 167 475         | 1 351 469 758         |
| 18.        | Марказий банкка тўланиши лозим бўлган маблағлар                                       | 0                     | 0                     | 0                     |
| 19.        | Бошқа банклар ва молиявий ташкилотларнинг ҳисобварақлари                              | 987 112 852           | 837 426 112           | 149 686 740           |
| 20.        | РЕПО битимлари бўйича сотилган қимматли қоғозлар                                      | 0                     | 0                     | 0                     |
| 21.        | Кредит ва лизинг операциялари бўйича мажбуриятлар                                     | 12 571 837 645        | 7 668 776 914         | 4 903 060 731         |
| 22.        | Банк томонидан чиқарилган қимматли қоғозлар   | 3 983 569 050         | 775 996 050           | 3 207 573 000         |
| 23.        | Субординар қарз   | 424 092 049           | 424 092 049           | 0                     |
| 24.        | Тўланиши лозим бўлган ҳисобланган фоизлар   | 307 068 554           | 169 604 007           | 137 464 547           |
| 25.        | Ҳисобланган солиқлар бўйича мажбуриятлар  | 77 690 492            | 77 690 492            | 0                     |
| 26.        | Клиринг транзакциялари  | 31 953 467            | 29 689 825            | 2 263 642             |
| 27.        | Бошқа мажбуриятлар  | 459 531 126           | 388 939 908           | 70 591 218            |
| 28.        | <b>Жами мажбуриятлар</b>  | <b>28 908 651 843</b> | <b>17 829 876 615</b> | <b>11 078 775 228</b> |
|            | <b>ХУСУСИЙ КАПИТАЛ</b>  |                       |                       |                       |
| 29.        | Устав капитали  |                       |                       |                       |
| 29.1.      | Акциялар – оддий  | 2 984 152 022         | 2 984 152 022         |                       |
| 29.2.      | Акциялар – имтиёзли   | 8 052 000             | 8 052 000             |                       |
| 30.        | Қўшилган капитал  | 754 434               | 754 434               |                       |

|            |   |                       |                       |                       |
|------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 31.        | Захира капитали   |                       |                       |                       |
| 31.1.      | Умумий захира фонди   | 557 662 024           | 557 662 024           |                       |
| 31.2.      | Стандарт активлар бўйича захира   | 321 556 170           | 321 556 170           |                       |
| 31.3.      | Девальвация учун захира   | 0                     | 0                     |                       |
| 31.4.      | Бошқа захира фондлари   | 25 024 268            | 25 024 268            |                       |
| 32.        | Тақсимланмаган фойда  | 1 083 937 754         | 1 083 937 754         |                       |
| 32.1.      | шундан, жорий йил соф фойдаси (зарари)  | 587 711 305           | 587 711 305           |                       |
| <b>33.</b> | <b>Жами хусусий капитал</b>   | <b>4 981 138 672</b>  | <b>4 981 138 672</b>  | <b>0</b>              |
| <b>34.</b> | <b>Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал</b>   | <b>33 889 790 515</b> | <b>22 811 015 287</b> | <b>11 078 775 228</b> |
| <b>6.</b>  | <b>МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДА ҲИСОБОТ 30/09/2021</b>  |                       |                       |                       |
| <b>1.</b>  | <b>ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР</b>  |                       |                       |                       |
| а.         | Марказий банкдаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар  | 6 283 158             | 6 283 158             | 0                     |
| б.         | Бошқа банклардаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар  | 124 496 662           | 82 343 791            | 42 152 871            |
| в.         | Амортизацияланган қиймати бўйича баҳоланадиган қарз қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар | 0                     | 0                     | 0                     |
| д.         | Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар   | 3 068                 | 3 068                 | 0                     |
| е.         | Мижозларнинг мажбуриятлари бўйича ҳисобланган фоизлар   | 87 311 206            | 87 311 206            | 0                     |
| ж.         | Банкнинг тўланмаган акцептлари юзасидан миқдорлар мажбуриятлари бўйича фоизли даромадлар                                | 0                     | 0                     | 0                     |
| з.         | Кредит ва лизинг операциялари бўйича фоизлар, дисконтлар (чегирмалар) ва бадаллар                                       | 0                     | 0                     | 0                     |
| и.         | Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли даромадлар  | 2 256 170 046         | 1 909 432 692         | 346 737 354           |
| к.         | Бошқа фоизли даромадлар   | 0                     | 0                     | 0                     |
| л.         | <b>Жами фоизли даромадлар</b>   | <b>964 690 826</b>    | <b>837 372 311</b>    | <b>127 318 515</b>    |
| <b>2.</b>  | <b>ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР</b>  |                       |                       |                       |
| а.         | Талаб қилиб олинган сақланадиган депозитлар бўйича фоизли харажатлар  | 17 192 998            | 17 189 895            | 3 103                 |
| б.         | Муддатли депозитлар бўйича фоизли харажатлар  | 449 957 910           | 396 406 316           | 53 551 594            |
| в.         | Марказий банкнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар   | 0                     | 0                     | 0                     |
| г.         | Бошқа банкларнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар   | 43 399 860            | 42 823 022            | 576 838               |
| д.         | <b>Жами депозитлар бўйича фоизли харажатлар</b>   | <b>510 550 768</b>    | <b>456 419 233</b>    | <b>54 131 535</b>     |
| е.         | Кредитлар бўйича фоизли харажатлар  | 593 982 375           | 342 030 852           | 251 951 523           |
| ж.         | Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли харажатлар  | 16 951 141            | 16 951 141            | 0                     |
| з.         | Бошқа фоизли харажатлар   | 967 951 418           | 852 035 572           | 115 915 846           |
| и.         | <b>Жами кредит ва бошқа қарздорликлар бўйича фоизли харажатлар</b>  | <b>1 578 884 934</b>  | <b>1 211 017 565</b>  | <b>367 867 369</b>    |
| л.         | <b>Жами фоизли харажатлар</b>   | <b>2 089 435 702</b>  | <b>1 667 436 798</b>  | <b>421 998 904</b>    |
|            | <b>Активлар бўйича эҳтимолӣ йўқотишларга қарши яратилган захираларни баҳолашдан олдинги соф даромад</b>                 | <b>1 349 519 264</b>  | <b>1 255 309 428</b>  | <b>94 209 836</b>     |
| а.         | Минус: Кредит ва лизинглар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш   | 868 456 343           | 734 807 030           | 133 649 313           |
| б.         | Минус: Қимматли қоғозлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш   | 0                     | 0                     | 0                     |
| в.         | Минус: Инвестициялар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш   | 520 286               | 520 286               | 0                     |
| г.         | Минус: Бошқа активлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш  | 53 413 443            | 53 413 443            | 0                     |
| д.         | <b>Активлар бўйича эҳтимолӣ зарарларни баҳолашдан кейинги соф даромад</b>   | <b>427 129 192</b>    | <b>466 568 669</b>    | <b>-39 439 477</b>    |
| <b>4.</b>  | <b>ФОИЗСИЗ ДАРОМАДЛАР</b>   |                       |                       |                       |
| а.         | Кўрсатилган хизматлар ва воситачилик учун олинган даромадлар  | 275 327 339           | 227 783 365           | 47 543 974            |
| б.         | Хорижий валюталардаги фойда   | 225 907 992           | 25 587 747            | 200 320 245           |

|            |  |                      |                      |                    |
|------------|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| в.         | Тижорат операцияларидан олинган фойда  | 0                    | 0                    | 0                  |
| г.         | Инвестициядан олинган фойда ва дивидендлар                                     | 0                    | 0                    | 0                  |
| д.         | Бошқа фойсиз даромадлар  | 626 976 713          | 401 201 537          | 225 775 176        |
|            | <i>шундан</i>  |                      |                      |                    |
| д1.        | Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни қайтарилиши | 555 110 922          | 350 318 910          | 204 792 012        |
| д2.        | Ҳисобдан чиқарилган кредитлар қайтарилиши билан боғлиқ даромадлар              | 1 127 001            | 1 127 001            |                    |
| <b>е.</b>  | <b>Жами фойсиз даромадлар</b>  | <b>1 128 212 044</b> | <b>654 572 649</b>   | <b>473 639 395</b> |
| <b>5.</b>  | <b>ФОИЗСИЗ ХАРАЖАТЛАР</b>  |                      |                      |                    |
| а.         | Воситачилик ва кўрсатилган хизматлар учун харажатлар                           | 70 527 136           | 47 099 327           | 23 427 809         |
| б.         | Хорижий валютада кўрилган зарарлар   | 164 816 199          | 2 528 047            | 162 288 152        |
| в.         | Тижорат операцияларидан кўрилган зарарлар                                      | 0                    | 0                    | 0                  |
| г.         | Инвестициядан кўрилган зарарлар  | 0                    | 0                    | 0                  |
| д.         | Бошқа фойсиз харажатлар  | 48 080               | 48 080               | 0                  |
| <b>е.</b>  | <b>Жами фойсиз харажатлар</b>  | <b>235 391 415</b>   | <b>49 675 454</b>    | <b>185 715 961</b> |
| <b>6.</b>  | <b>ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАРДАН ОЛДИНГИ СОФ ДАРОМАД</b>                             | <b>1 319 949 821</b> | <b>1 071 465 864</b> | <b>248 483 957</b> |
| <b>7.</b>  | <b>ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАР</b>  |                      |                      |                    |
| а.         | Банк хизматчиларига иш ҳақи ва бошқа харажатлар                                | 391 224 821          | 391 224 821          |                    |
| а1)        | шундан, раҳбар ходимларга тўловлар   | 4 523 573            | 4 523 573            |                    |
| б.         | Ижара ва таъминот харажатлари  | 45 526 377           | 45 526 377           |                    |
| в.         | Хизмат сафари ва транспорт харажатлари   | 4 465 731            | 4 465 731            |                    |
| г.         | Маъмурий харажатлар  | 18 517 589           | 18 517 589           |                    |
| д.         | Репрезентация ва хайрия  | 24 701 252           | 24 701 252           |                    |
| е.         | Эскириш харажатлари  | 47 180 347           | 47 180 347           |                    |
| ж.         | Суғурга харажатлари  | 3 092 368            | 3 092 368            |                    |
| з.         | Солиқлар (фойда солиғидан ташқари) ва лицензиялар                              | 5 572 491            | 5 572 491            |                    |
| и.         | Жарима ва пенялар  | 152 603              | 152 603              |                    |
| к.         | Бошқа операцион харажатлар   | 19 467 764           | 19 467 764           |                    |
| <b>л.</b>  | <b>Жами операцион харажатлар</b>   | <b>559 901 343</b>   | <b>559 901 343</b>   |                    |
| <b>8.</b>  | <b>Солиқ тўлангунга қадар соф фойда ва бошқа тузатишлар</b>                    | <b>760 048 478</b>   | <b>511 564 521</b>   | <b>248 483 957</b> |
| а.         | Фойда солиғини баҳолаш   | 172 337 173          | 172 337 173          |                    |
| <b>9.</b>  | <b>ТУЗАТИШЛАР КИРИТИЛГУНГА ҚАДАР ДАРОМАД</b>                                   | <b>587 711 305</b>   | <b>339 227 348</b>   | <b>248 483 957</b> |
| а.         | Кўзда тутилмаган даромад ёки зарарлар, соф                                     | 0                    | 0                    | 0                  |
| б.         | Фойда бўйича тузатишлар, соф   | 0                    | 0                    | 0                  |
| <b>10.</b> | <b>СОФ ФОЙДА (ЗАРАР)</b>   | <b>587 711 305</b>   | <b>339 227 348</b>   | <b>248 483 957</b> |

Бошқарув раиси

Иномжонов Э.И.

Бош бухгалтер

Норметов Э.З.