

**КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2024 ГОДА**

| | | | | |
|-----------|--|---|------------------------------|--|
| 1. | НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА | | | |
| | Полное: На государственном языке: На латинской графике: На русском языке: На английском языке: | «Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банки «Ipoteka-bank» aksiyadorlik tijorat ipoteka banki Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» Joint-stock commercial mortgage bank «Ipoteka-bank» | | |
| | Сокращенное: На государственном языке: На латинской графике: На русском языке: На английском языке: | «Ипотека-банк» АТИБ «Ipoteka-bank» АТІВ АКИБ «Ипотека-банк» JSCMB «Ipoteka-bank» | | |
| | Наименование биржевого тикера: | A054570 (IPTV) | | |
| 2. | КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ | | | |
| | Местонахождение: | Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, улица Шахрисабз, 30. | | |
| | Почтовый адрес: | Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, улица Шахрисабз, 30. | | |
| | Адрес электронной почты: | cenbum@ipotekabank.uz | | |
| | Официальный веб-сайт: | www.ipotekabank.uz | | |
| 3. | БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ | | | |
| | Наименование обслуживающего банка: | Главное операционное управление АКИБ «Ипотека-банк» | | |
| | Номер расчетного счета: | №10301000900000937001 | | |
| | МФО: | 00937 | | |
| 4. | РЕГИСТРАЦИОННЫЕ И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ НОМЕРА, ПРИСВОЕННЫЕ: | | | |
| | регистрирующим органом: | Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» зарегистрирован 30 апреля 2005 года Центральным банком Республики Узбекистан № 74. Лицензия Центрального банка Республики Узбекистан на право осуществления банковских операций №74 от 25 декабря 2021 года. | | |
| | органом государственной налоговой службы (ИНН): | Государственная налоговая инспекция Мирзо-Улугбекского района города Ташкент, ИНН 202858483. | | |
| | Номера, присвоенные органами государственной статистики: Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике, управление статистики г. Ташкент, №38550 от 13 июля 2005 года. | | | |
| | КФС:144, ОКПО: 17068947, ОКЭД: 64190, СОАТО: 1726269. | | | |
| 5. | БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31/03/2024 ГОДА | | | |
| | | | (в тыс.сум) | |
| № | АКТИВЫ | Итого | в национальной валюте | в иностранной валюте (в экв. в сумам) |
| 1 | Кассовая наличность и другие платежные документы | 1 156 035 526 | 592 220 567 | 563 814 959 |
| 2 | К получению из ЦБРУ | 1 236 747 312 | 1 235 361 257 | 1 386 055 |
| 3 | К получению из других банков, чистые | 6 377 303 844 | 1 472 745 514 | 4 904 558 330 |
| 3.1 | К получению из других банков, брутто | 6 402 435 678 | 1 472 745 514 | 4 929 690 164 |
| 3.2 | Минус: Резерв возможных убытков | 25 131 834 | 0 | 25 131 834 |
| 4 | Счета купли и продажи, чистые | 1 187 401 811 | 1 187 401 811 | 0 |
| 4.1 | Ценные бумаги для купли продажи, брутто | 1 195 451 000 | 1 195 451 000 | 0 |
| 4.2 | Дисконт и премии по ценным бумагам | -8 049 189 | -8 049 189 | 0 |
| 4.3 | Минус: Резерв возможных убытков | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Драгоценные металлы, монеты, камни, чистые | 684 | 684 | 0 |
| 5.1 | Драгоценные металлы, монеты, камни, брутто | 684 | 684 | 0 |
| 5.2 | Минус: Резерв возможных убытков | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Инвестиции, чистые | 140 242 920 | 140 242 920 | 0 |

| | | | | |
|-----------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 6.1 | Инвестиции, брутто | 146 810 019 | 146 810 019 | 0 |
| 6.2 | Инвестиционные затраты, скидки и вознаграждения | 0 | 0 | 0 |
| 6.3 | Минус: Резерв возможных убытков | 6 567 099 | 6 567 099 | 0 |
| 7 | Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом, чистые | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | Ценные бумаги, купленные по соглашению с обратным выкупом, брутто | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | Резерв возможных убытков | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Кредиты и лизинговые операции, чистые | 35 596 154 834 | 27 411 081 503 | 8 185 073 331 |
| 8.1 | Кредиты и лизинговые операции, брутто | 36 960 063 835 | 27 963 126 444 | 8 996 937 391 |
| 8.2 | Минус: Резерв возможных убытков | 1 363 909 001 | 552 044 941 | 811 864 060 |
| 9 | Обязательства клиентов по финансовым инструментам, чистые | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | Обязательства клиентов по финансовым инструментам, брутто | 266 568 274 | 0 | 266 568 274 |
| 9.2 | Минус: Резерв возможных убытков | 266 568 274 | 0 | 266 568 274 |
| 10 | Основные средства, чистые | 573 407 658 | 573 407 658 | 0 |
| 11 | Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые | 1 262 433 624 | 716 019 569 | 546 414 055 |
| 11.1 | Начисленные проценты к получению, брутто | 1 409 789 688 | 791 738 384 | 618 051 304 |
| 11.2 | Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто | 125 320 849 | 74 809 855 | 50 510 994 |
| 11.2.1 | Минус: Резерв возможных убытков | 272 676 913 | 150 528 670 | 122 148 243 |
| 12 | Другое собственное имущество банка, чистые | 58 709 734 | 58 709 734 | 0 |
| 12.1 | Другое собственное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, брутто | 431 951 120 | 431 951 120 | 0 |
| 12.2 | Другое собственное имущество банка, брутто | 593 237 | 593 237 | 0 |
| 12.3 | Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки | 373 834 623 | 373 834 623 | 0 |
| 13 | Резервы, созданные по активам, классифицированные как стандартные | 398 701 349 | 398 701 349 | 0 |
| 13.1 | Резервы по кредитам, лизингу и факторингу классифицированные как стандартный | 319 712 402 | 319 712 402 | 0 |
| 13.2 | Резервы под прочие активы, классифицированные как стандартный | 68 698 970 | 68 698 970 | 0 |
| 13.3 | Резервы на проценты и комиссионные, классифицированные как стандартный | 10 289 977 | 10 289 977 | 0 |
| 14 | Другие активы, чистые | 300 013 368 | 201 097 388 | 98 915 980 |
| 14.1 | Другие активы, брутто | 313 521 052 | 214 589 075 | 98 931 977 |
| 14.2 | Минус: Резерв возможных убытков | 13 507 684 | 13 491 687 | 15 997 |
| 14.3 | Купля-продажа валюты и валютные позиции | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Итого активов | 47 489 749 966 | 33 189 587 256 | 14 300 162 710 |
| | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 16 | Депозиты до востребования | 6 264 238 152 | 5 134 547 565 | 1 129 690 587 |
| 17 | Срочные депозиты | 11 047 598 047 | 9 793 326 937 | 1 254 271 110 |
| 18 | К оплате в ЦБРУ | 20 056 057 | 20 056 057 | 0 |
| 19 | К оплате в другие банки | 2 770 074 140 | 1 381 107 952 | 1 388 966 188 |
| 20 | Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Кредиты и лизинговые операции к оплате | 13 302 615 387 | 8 004 838 654 | 5 297 776 733 |
| 22 | Выпущенные банком ценные бумаги | 4 570 776 890 | 784 749 890 | 3 786 027 000 |
| 23 | Субординированные долговые обязательства | 696 314 299 | 380 812 049 | 315 502 250 |
| 24 | Начисленные проценты к оплате | 616 442 151 | 320 157 902 | 296 284 249 |

| | | | | |
|------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 25 | Начисленные налоги к оплате | 37 981 218 | 37 981 218 | 0 |
| 26 | Клиринговые трансакции | 37 231 111 | 6 417 833 | 30 813 278 |
| 27 | Резервы, созданные по забалансовым статьям, классифицированные как стандартные | 24 079 274 | 24 079 274 | 0 |
| 28 | Другие обязательства | 519 718 344 | 373 066 391 | 146 651 953 |
| 29 | Итого обязательств | 39 907 125 070 | 26 261 141 722 | 13 645 983 348 |
| | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| 30 | Уставный капитал | 3 834 217 639 | 3 834 217 639 | 0 |
| 30.1 | Акции - Обыкновенные | 3 826 165 639 | 3 826 165 639 | 0 |
| 30.2 | Акции - Привилегированные | 8 052 000 | 8 052 000 | 0 |
| 31 | Добавленный капитал | 754 434 | 754 434 | 0 |
| 32 | Резервный капитал. | 842 216 985 | 842 216 985 | 0 |
| 32.1 | Резервный фонд общего назначения | 830 519 028 | 830 519 028 | 0 |
| 32.2 | Резерв на Девальвацию | 0 | 0 | 0 |
| 32.3 | Другие резервы и фонды | 11 697 957 | 11 697 957 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль | 2 905 435 838 | 2 905 435 838 | 0 |
| 33.1 | из них, чистая прибыль (убыток) текущего года | 3 632 308 | 3 632 308 | 0 |
| 34 | Итого собственного капитала | 7 582 624 896 | 7 582 624 896 | 0 |
| 35 | Итого обязательств и собственного капитала | 47 489 749 966 | 33 843 766 618 | 13 645 983 348 |
| | ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ БАНКА ЗА 31/03/2024 ГОДА | | | |
| 1. | 1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | | |
| а. | Процентные доходы по счетам в ЦБРУ | 6 876 712 | 6 876 712 | 0 |
| б. | Процентные доходы по счетам в других банках | 100 114 859 | 53 131 203 | 46 983 656 |
| в. | Процентный доход по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 |
| г. | Процентные доходы по ценным бумагам и инвестиции в них | 79 046 296 | 79 046 296 | 0 |
| д. | Процентные доходы по обязательствам клиентов | 0 | 0 | 0 |
| е. | Процентные доходы по обяза-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка | 0 | 0 | 0 |
| ж. | Проценты, скидки и комиссии по кредитным и лизинговым операциям | 1 458 649 439 | 1 255 642 293 | 203 007 146 |
| з. | Процентный доход по сделкам РЕПО с ценными бумагами | 0 | 0 | 0 |
| и. | Другие процентные доходы | 855 118 013 | 712 435 964 | 142 682 049 |
| к. | Итого процентных доходов | 2 499 805 319 | 2 107 132 468 | 392 672 851 |
| 2. | ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | | | |
| а. | Процентные расходы по депозитам до востребования | 42 144 281 | 42 144 281 | 0 |
| б. | Процентные расходы по срочным депозитам | 357 461 175 | 338 927 000 | 18 534 175 |
| в. | Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ | 0 | 0 | 0 |
| г. | Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки | 24 004 706 | 18 294 345 | 5 710 361 |
| д. | Итого процентных расходов по депозитам | 423 610 162 | 399 365 626 | 24 244 536 |
| е. | Процентные расходы по кредитам к оплате | 202 741 710 | 121 857 106 | 80 884 604 |
| ж. | Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом | 0 | 0 | 0 |
| з. | Другие процентные расходы | 941 188 518 | 746 786 691 | 194 401 827 |
| и. | Итого процентных расходов по займам | 1 143 930 228 | 868 643 797 | 275 286 431 |
| к. | Итого процентных расходов | 1 567 540 390 | 1 268 009 423 | 299 530 967 |
| 3. | ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ | 932 264 929 | 839 123 045 | 93 141 884 |
| а. | Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу | 948 516 378 | 397 079 043 | 551 437 335 |
| б. | Минус: Оценка возможных убытков по в ценным бумагам | 0 | 0 | 0 |
| в. | Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|------------|--|---------------------|--------------------|---------------------|
| г. | Минус: Оценка возможных убытков по другим активам | 320 796 626 | 236 013 494 | 84 783 132 |
| д. | Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу | -337 048 075 | 206 030 508 | -543 078 583 |
| 4. | БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | | |
| а. | Доходы от комиссий и платы за услуги | 97 699 036 | 93 287 364 | 4 411 672 |
| б. | Прибыль в иностранной валюте | 166 395 786 | 25 905 981 | 140 489 805 |
| в. | Прибыль от коммерческих операций | 0 | 0 | 0 |
| г. | Прибыль и дивиденды от инвестиций | 7 507 780 | 7 507 780 | 0 |
| д. | Возврат резервов, с сформированных на покрытие потерь по активам | 551 249 807 | 389 519 467 | 161 730 340 |
| е. | Возврат списанных кредитов | 0 | 0 | 0 |
| ж. | Прочие беспроцентные доходы | 48 590 105 | 39 276 427 | 9 313 678 |
| е. | Итого беспроцентных доходов | 871 442 514 | 555 497 019 | 315 945 495 |
| 5. | БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | | | |
| а. | Комиссионные расходы и расходы за услуги | 25 280 405 | 17 447 004 | 7 833 401 |
| б. | Убытки в иностранной валюте | 125 522 097 | 48 762 | 125 473 335 |
| в. | Убытки по счетам купли-продажи | 0 | 0 | 0 |
| г. | Убытки от инвестиций | 0 | 0 | 0 |
| д. | Другие беспроцентные расходы | 4 032 124 | 4 032 124 | 0 |
| е. | Итого беспроцентных расходов | 154 834 626 | 21 527 890 | 133 306 736 |
| 6. | ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ | 379 559 813 | 739 999 637 | -360 439 824 |
| 7. | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | | | |
| а. | Заработная плата и другие расходы на сотрудников | 242 970 826 | 242 970 826 | |
| а1 | из них, выплаты основному руководящему персоналу | 3 855 148 | 3 855 148 | |
| б. | Аренда и содержание | 28 293 693 | 28 293 693 | |
| в. | Командировочные и транспортные расходы | 2 286 720 | 2 286 720 | |
| г. | Административные расходы | 13 646 602 | 13 646 602 | |
| д. | Репрезентация и благотворительность | 9 936 424 | 9 936 424 | |
| е. | Расходы на износ | 26 785 829 | 26 785 829 | |
| ж. | Страхование | 880 487 | 880 487 | |
| з. | Налоги | 5 744 108 | 5 744 108 | |
| и. | Штрафы и пеня | 0 | 0 | |
| к. | Другие операционные расходы | 45 382 816 | 45 382 816 | |
| л. | Итого операционных расходов | 375 927 505 | 375 927 505 | |
| 8. | ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК | 3 632 308 | 364 072 132 | -360 439 824 |
| а. | Оценка налога на прибыль | 0 | 0 | 0 |
| 9. | ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК | 3 632 308 | 364 072 132 | -360 439 824 |
| а. | Непредвиденные доходы или убытки, чистые | 0 | 0 | 0 |
| б. | Другие поправки к прибыли, чистые | 0 | 0 | 0 |
| 10. | ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ) | 3 632 308 | 364 072 132 | -360 439 824 |

Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Хайруллаев Ж.Р.

Норметов Э.З.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]