

**СМЕТА**  
**доходов и расходов ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**  
**на 2016 год**  
**(Юнусобадский филиал)**

(тыс.сум)

Процентные доходы (А)	План 2016 год	втч по кварталам			
		I	II	III	IV
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	0	0	0	0	0
Процентный доход по счетам в других банках	0	0	0	0	0
Процентный доход по счетам купли и продажи ценных бумаг (брокерские операции)	0				
Процентный доход по ссудам к получению	6,462,025	1,425,038	1,507,188	1,666,188	1,863,613
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства	0				
Процентный доход по инвестициям	0				
Другие процентные доходы	136,000	28,000	32,000	36,000	40,000
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>6,598,025</b>	<b>1,453,038</b>	<b>1,539,188</b>	<b>1,702,188</b>	<b>1,903,613</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Процентный расход по депозитам клиентов	795,000	153,750	195,000	213,750	232,500
Процентный расход по депозитам населения	3,660,750	861,000	892,500	927,750	979,500
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз	0				
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	0	0	0	0	0
Процентный расход по непогашенным акцептам выполненные банком или по поручению этого банка	0				
Процентный расход по ссудам к оплате	0			0	0
Другие процентные расходы	26,000	2,000	2,000	20,000	2,000
<b>Всего Процентных расходов</b>	<b>4,481,750</b>	<b>1,016,750</b>	<b>1,089,500</b>	<b>1,161,500</b>	<b>1,214,000</b>
<b>Чистый Процентный Доход</b>	<b>2,116,275</b>	<b>436,288</b>	<b>449,688</b>	<b>540,688</b>	<b>689,613</b>
<i>Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы</i>	0				
<b>Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков</b>	<b>2,116,275</b>	<b>436,288</b>	<b>449,688</b>	<b>540,688</b>	<b>689,613</b>
<b>Беспроцентные доходы</b>					
Доход от комиссионных	4,511,900	1,031,800	1,070,600	1,139,000	1,270,500
Прибыль в инвалюте	0	0	0	0	0
Прибыль по счетам купли-продажи	0				
Прибыль и дивиденды по инвестициям	0				
Другие беспроцентные доходы	125,500	28,600	29,200	32,600	35,100
<b>Всего беспроцентных доходов</b>	<b>4,637,400</b>	<b>1,060,400</b>	<b>1,099,800</b>	<b>1,171,600</b>	<b>1,305,600</b>
<b>Итого: Доходы</b>	<b>6,753,675</b>	<b>1,496,688</b>	<b>1,549,488</b>	<b>1,712,288</b>	<b>1,995,213</b>
<b>Беспроцентные расходы</b>					
Расходы по выплате комиссионных	749,500	185,875	185,875	187,875	189,875
Убытки в инвалюте	0			0	0
Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0	0	0

Убытки по инвестициям	0	0	0	0	0
Другие беспроцентные расходы	10,350	2,000	2,600	2,750	3,000
<b>Всего беспроцентных расходов</b>	<b>759,850</b>	<b>187,875</b>	<b>188,475</b>	<b>190,625</b>	<b>192,875</b>
	<b>5,993,825</b>	<b>1,308,813</b>	<b>1,361,013</b>	<b>1,521,663</b>	<b>1,802,338</b>
<b>Операционные расходы</b>					
Заработная плата и другие выплаты персоналу	2,231,251	530,358	532,033	584,611	584,249
Аренда и содержание офиса	712,400	167,600	172,600	183,100	189,100
Командировочные и транспортные расходы	1,200	250	250	300	400
Административные расходы	97,500	24,000	22,900	23,300	27,300
Репрезентация и благотворительность	315,000	74,000	76,000	80,000	85,000
Расходы на износ	336,500	82,500	84,000	84,000	86,000
Страхование, налоги и другие	587,000	138,000	144,500	151,000	153,500
Резерв возможных убытков					
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>4,280,851</b>	<b>1,016,708</b>	<b>1,032,283</b>	<b>1,106,311</b>	<b>1,125,549</b>
<b>Валовая прибыль без учета налога на доход</b>	<b>1,712,974</b>	<b>292,104</b>	<b>328,729</b>	<b>415,352</b>	<b>676,788</b>
<i>Минус : Сумма налога на доход</i>	<i>325,465</i>	<i>55,500</i>	<i>62,459</i>	<i>78,917</i>	<i>128,590</i>
<b>Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход</b>	<b>1,387,509</b>	<b>236,604</b>	<b>266,271</b>	<b>336,435</b>	<b>548,198</b>
<i>Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд</i>					
<i>Минус: Местные налоги</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Чистый доход (убытки) за отчетный период</b>	<b>1,387,509</b>	<b>236,604</b>	<b>266,271</b>	<b>336,435</b>	<b>548,198</b>

<i>Итого доходы</i>	<i>9,119,150.0</i>	<i>2,077,150.0</i>	<i>2,189,300.0</i>	<i>2,333,100.0</i>	<i>2,519,600.0</i>
<i>Итого расходы</i>	<i>7,731,641.4</i>	<i>1,840,545.5</i>	<i>1,923,029.2</i>	<i>1,996,665.0</i>	<i>1,971,401.7</i>
<i>Чистая прибыль</i>	<i>1,387,508.6</i>	<i>236,604.5</i>	<i>266,270.8</i>	<i>336,435.0</i>	<i>548,198.3</i>
<i>Рентабельность (Коеффициент дееспособности)</i>	<i>15.2%</i>	<i>11.4%</i>	<i>12.2%</i>	<i>14.4%</i>	<i>21.8%</i>

**Председатель Правления  
ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**

**О. Мирсагатов**

*Управляющий Юнусобадским филиалом*

**СМЕТА**  
**доходов и расходов ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**  
**на 2016 год**  
**(головной оффис)**

(тыс.сум)

Процентные доходы (А)	План 2015 год	втч по кварталам			
		I	II	III	IV
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	200	40	60	40	60
Процентный доход по счетам в других банках	930,208	154,375	225,625	281,042	269,167
Процентный доход по счетам купли и продажи ценных бумаг (брокерские операции)	0				
Процентный доход по ссудам к получению	6,435,208	1,445,042	1,553,667	1,649,125	1,787,375
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства	0				
Процентный доход по инвестициям	0				
Другие процентные доходы	96,300	6,300	28,000	30,000	32,000
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>7,461,917</b>	<b>1,605,757</b>	<b>1,807,352</b>	<b>1,960,207</b>	<b>2,088,602</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Процентный расход по депозитам клиентов	1,890,000	421,875	455,625	489,375	523,125
Процентный расход по депозитам населения	918,750	211,875	223,125	234,375	249,375
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз	0				
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	63,000	24,375	16,875	9,000	12,750
Процентный расход по непогашенным акцептам выполненные банком или по поручению этого банка	0				
Процентный расход по ссудам к оплате	0			0	0
Другие процентные расходы	35,000	8,000	9,000	10,000	8,000
<b>Всего Процентных расходов</b>	<b>2,906,750</b>	<b>666,125</b>	<b>704,625</b>	<b>742,750</b>	<b>793,250</b>
<b>Чистый Процентный Доход</b>	<b>4,555,167</b>	<b>939,632</b>	<b>1,102,727</b>	<b>1,217,457</b>	<b>1,295,352</b>
<i>Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы</i>	0				
<b>Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков</b>	<b>4,555,167</b>	<b>939,632</b>	<b>1,102,727</b>	<b>1,217,457</b>	<b>1,295,352</b>
<b>Беспроцентные доходы</b>					
Доход от комиссионных	1,635,000	286,000	351,000	449,000	549,000
Прибыль в инвалюте	0	0	0	0	0
Прибыль по счетам купли-продажи	0				
Прибыль и дивиденды по инвестициям	140,000	100,000	0	0	40,000
Другие беспроцентные доходы	93,500	12,600	19,200	26,600	35,100
<b>Всего беспроцентных доходов</b>	<b>1,868,500</b>	<b>398,600</b>	<b>370,200</b>	<b>475,600</b>	<b>624,100</b>
<b>Итого: Доходы</b>	<b>6,423,667</b>	<b>1,338,232</b>	<b>1,472,927</b>	<b>1,693,057</b>	<b>1,919,452</b>
<b>Беспроцентные расходы</b>					
Расходы по выплате комиссионных	312,310	77,600	78,110	78,250	78,350
Убытки в инвалюте	0			0	

Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0	0	0
Убытки по инвестициям	0	0	0	0	0
Другие беспроцентные расходы	7,200	1,600	1,600	2,000	2,000
<b>Всего беспроцентных расходов</b>	<b>319,510</b>	<b>79,200</b>	<b>79,710</b>	<b>80,250</b>	<b>80,350</b>
<b>Чистый доход до понесения операционных расходов</b>	<b>6,104,157</b>	<b>1,259,032</b>	<b>1,393,217</b>	<b>1,612,807</b>	<b>1,839,102</b>
<b>Операционные расходы</b>					
Заработная плата и другие выплаты персоналу	2,829,356	642,939	705,089	706,450	774,878
Аренда и содержание офиса	379,400	86,400	91,600	96,600	104,800
Командировочные и транспортные расходы	15,208	2,700	4,800	4,000	3,708
Административные расходы	118,000	32,000	28,000	28,000	30,000
Репрезентация и благотворительность	153,000	38,000	30,000	40,000	45,000
Расходы на износ	373,000	100,000	94,000	89,000	90,000
Страхование, налоги и другие	449,100	105,450	110,550	112,050	121,050
Резерв возможных убытков					
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>4,317,064</b>	<b>1,007,489</b>	<b>1,064,039</b>	<b>1,076,100</b>	<b>1,169,436</b>
<b>Валовая прибыль без учета налога на доход</b>	<b>1,787,093</b>	<b>251,542</b>	<b>329,178</b>	<b>536,707</b>	<b>669,665</b>
<i>Минус : Сумма налога на доход</i>	<i>428,902</i>	<i>60,370</i>	<i>79,003</i>	<i>128,810</i>	<i>160,720</i>
<b>Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход</b>	<b>1,358,190</b>	<b>191,172</b>	<b>250,175</b>	<b>407,897</b>	<b>508,946</b>
<i>Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд</i>					
<i>Минус: Местные налоги</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Чистый доход (убытки) за отчетный период</b>	<b>1,358,190</b>	<b>191,172</b>	<b>250,175</b>	<b>407,897</b>	<b>508,946</b>
<i>Итого доходы</i>	<i>9,330,416.7</i>	<i>2,004,356.7</i>	<i>2,177,551.7</i>	<i>2,435,806.7</i>	<i>2,712,701.7</i>
<i>Итого расходы</i>	<i>7,972,226.4</i>	<i>1,813,184.5</i>	<i>1,927,376.4</i>	<i>2,027,909.5</i>	<i>2,203,756.0</i>
<i>Чистая прибыль</i>	<i>1,358,190.3</i>	<i>191,172.2</i>	<i>250,175.3</i>	<i>407,897.2</i>	<i>508,945.6</i>
<i>Рентабельность (Коеффициент дееспособности)</i>	<i>14.6%</i>	<i>9.5%</i>	<i>11.5%</i>	<i>16.7%</i>	<i>18.8%</i>

Председатель Правления  
ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"

О. Мирсагатов

**СВОДНАЯ СМЕТА**  
**доходов и расходов ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**  
**на 2016 год**

(тыс.сум)

Процентные доходы (А)	План	втч по кварталам			
	2016 год	I	II	III	IV
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	200	40	60	40	60
Процентный доход по счетам в других банках	930,208	154,375	225,625	281,042	269,167
Процентный доход по счетам купли и продажи ценных бумаг (брокерские операции)	0				
Процентный доход по ссудам к получению	12,897,233	2,870,079	3,060,854	3,315,313	3,650,988
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства	0				
Процентный доход по инвестициям	0				
Другие процентные доходы	232,300	34,300	60,000	66,000	72,000
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>14,059,942</b>	<b>3,058,794</b>	<b>3,346,539</b>	<b>3,662,394</b>	<b>3,992,214</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Процентный расход по депозитам клиентов	2,685,000	575,625	650,625	703,125	755,625
Процентный расход по депозитам населения	4,579,500	1,072,875	1,115,625	1,162,125	1,228,875
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз	0	0			
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	63,000	24,375	16,875	9,000	12,750
Процентный расход по непогашенным акцептам выполненные банком или по поручению этого банка	0	0			
Процентный расход по ссудам к оплате	0	0			
Другие процентные расходы	61,000	10,000	11,000	30,000	10,000
<b>Всего Процентных расходов</b>	<b>7,388,500</b>	<b>1,682,875</b>	<b>1,794,125</b>	<b>1,904,250</b>	<b>2,007,250</b>
<b>Чистый Процентный Доход</b>	<b>6,671,442</b>	<b>1,375,919</b>	<b>1,552,414</b>	<b>1,758,144</b>	<b>1,984,964</b>
<i>Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы</i>	0				
<b>Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков</b>	<b>6,671,442</b>	<b>1,375,919</b>	<b>1,552,414</b>	<b>1,758,144</b>	<b>1,984,964</b>
<b>Беспроцентные доходы</b>					
Доход от комиссионных	6,146,900	1,317,800	1,421,600	1,588,000	1,819,500
Прибыль в инвалюте	0	0			
Прибыль по счетам купли-продажи	0	0			
Прибыль и дивиденды по инвестициям	140,000	100,000	0	0	40,000

<b>Процентные доходы</b>	<b>План</b>	<b>втч по кварталам</b>			
<b>(А)</b>	<b>2016 год</b>	<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>IV</b>
Другие беспроцентные доходы	219,000	41,200	48,400	59,200	70,200
<b>Всего беспроцентных доходов</b>	<b>6,505,900</b>	<b>1,459,000</b>	<b>1,470,000</b>	<b>1,647,200</b>	<b>1,929,700</b>
<b>Итого: Доходы</b>	<b>13,177,342</b>	<b>2,834,919</b>	<b>3,022,414</b>	<b>3,405,344</b>	<b>3,914,664</b>
<b>Беспроцентные расходы</b>					
Расходы по выплате комиссионных	1,061,810	263,475	263,985	266,125	268,225
Убытки в инвалюте	0	0			
Убытки по счетам купли-продажи	0	0			
Убытки по инвестициям	0	0			
Другие беспроцентные расходы	17,550	3,600	4,200	4,750	5,000
<b>Всего беспроцентных расходов</b>	<b>1,079,360</b>	<b>267,075</b>	<b>268,185</b>	<b>270,875</b>	<b>273,225</b>
<b>Чистый доход до понесения операционных расходов</b>	<b>12,097,982</b>	<b>2,567,844</b>	<b>2,754,229</b>	<b>3,134,469</b>	<b>3,641,439</b>
<b>Операционные расходы</b>					
Заработная плата и другие выплаты персоналу	5,060,608	1,173,298	1,237,122	1,291,060	1,359,128
Аренда и содержание офиса	1,091,800	254,000	264,200	279,700	293,900
Командировочные и транспортные расходы	16,408	2,950	5,050	4,300	4,108
Административные расходы	215,500	56,000	50,900	51,300	57,300
Репрезентация и благотворительность	468,000	112,000	106,000	120,000	130,000
Расходы на износ	709,500	182,500	178,000	173,000	176,000
Страхование, налоги и другие	1,036,100	243,450	255,050	263,050	274,550
Резерв возможных убытков		0			
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>8,597,916</b>	<b>2,024,198</b>	<b>2,096,322</b>	<b>2,182,410</b>	<b>2,294,986</b>
<b>Валовая прибыль без учета налога на доход</b>	<b>3,500,066</b>	<b>543,647</b>	<b>657,907</b>	<b>952,059</b>	<b>1,346,453</b>
<b>Минус : Сумма налога на доход</b>	<b>754,367</b>	<b>115,870</b>	<b>141,461</b>	<b>207,726</b>	<b>289,309</b>
<b>Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход</b>	<b>2,745,699</b>	<b>427,777</b>	<b>516,446</b>	<b>744,332</b>	<b>1,057,144</b>
<b>Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд</b>					
<b>Минус: Местные налоги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый доход (убытки) за отчетный период</b>	<b>2,745,699</b>	<b>427,777</b>	<b>516,446</b>	<b>744,332</b>	<b>1,057,144</b>

<i>Итого доходы</i>	20,565,841.7	4,517,794.2	4,816,539.2	5,309,594.2	5,921,914.2
<i>Итого расходы</i>	17,820,142.8	4,090,017.5	4,300,093.1	4,565,262.0	4,864,770.2
<i>Чистая прибыль</i>	2,745,698.9	427,776.7	516,446.1	744,332.2	1,057,144.0
<i>Рентабельность (Коеффициент дееспособности)</i>	13.35%	9.47%	10.72%	14.02%	17.85%

Процентные доходы	План	втч по кварталам			
(А)	2016 год	I	II	III	IV

**Председатель Правления  
ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**

**О. Мирсагагов**