

"ДОС-КРЕДОБАНК" ААК
 Бишкек ш. Чүй көч.92, 6-кабат

**2024-ЖЫЛДЫН 29-ФЕВРАЛЫНА (кошун) КАРАТА
 КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ**

(КР сомунун миңдик чени менен)

	29 февраль 2024-ж.	28 февраль 2023-ж.	31 декабрь 2023-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 419 957	1 452 347	2 339 591
Банктардагы каражаттар	413 711	687 854	496 399
Кардарларга берилген насыялар	6 324 056	4 782 033	6 173 398
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(128 547)	(115 834)	(229 049)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	6 195 509	4 666 199	5 944 349
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 769 319	828 196	1 005 941
РЕПО келишими боюнча сатып алынган баалуу кагаздар	-	88 964	-
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 060 615	805 921	1 019 471
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструменттеги	-	712	-
Колдонуу укугу активдери	17 288	27 568	16 245
Сатууга багытталган активдер	13 597	4 235	10 558
Банка активдер	1 265 198	212 308	770 793
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	12 155 194	8 774 304	11 603 347
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	8 692 555	5 872 603	8 383 395
Банктардын каражаттары жана ФКУ	185 127	205 186	186 337
Кайтарым кайра сатып алуу келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	-	-	-
Тартылып келинген башка каражаттар	413 481	338 622	413 455
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	87 955	-	85 688
Ижара милдеттенмелери	18 421	29 620	17 315
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	66 612	2 332	1 053
Салык милдеттенмелерине салуу	20 547	4 781	6 004
Банка милдеттенмелер	738 485	468 932	721 254
	10 223 183	6 922 076	9 814 501
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	1 585 698	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	346 313	1 035 220	971 838
	1 932 011	1 852 228	1 788 846
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БОЛУП	12 155 194	8 774 304	11 603 347

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

* Улуттук Банк боюнча резервдер

"ДОС-КРЕДОБАНК" ААК
Бишкек ш. Чүй 92 көч. 6-кабат

2024-ЖЫЛДЫН 29-ФЕВРАЛЫНА (кошун) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 2 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2024-жылдын 29- февралына жыйынтыкталуучу 2 айга	2023-жылдын 28- февралына жыйынтыкталуучу у 2 айга
Пайыздык кирешелер	261 841	179 228
Пайыздык чыгымдар	(131 181)	(77 881)
УСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	130 660	101 347
Устөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(8 553)	(1 596)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	122 107	99 751
Комиссиялык кирешелер	60 518	55 600
Комиссиялык чыгашалар	(17 197)	(25 895)
Своп операцияларынан таза киреше	-	431
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	78 943	79 662
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	85	4 579
Башка кирешелер	4 980	170
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	127 329	114 547
Операциялык чыгымдар	(200 128)	(165 271)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	49 308	49 027
Киреше үчүн салык	(8 235)	(7 294)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	41 073	41 733
Башка жалпы кирешелер:	-	-
Долбоордук-сметалык документация аркылуу турукташкан баанын негизинде бааланган баалуу кагаздардын турукташкан баасынын өзгөрүүсү	-	-
Долбоордук-сметалык документация аркылуу турукташкан баанын негизинде бааланган баалуу кагаздардан түшкөн киреше/чыгаша	-	-
ЖАЛПЫ КИРЕШЕНИН БАРДЫГЫ:	41 073	41 733

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

2024-ЖЫЛДЫН 29-ФЕВРАЛЫНА КАРАТА (кошкондо) ЭКОНОМИКАЛЫК НОРМАТИВДЕРДИ САКТОО ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

Экономикалык нормативдин аталыштары	Нормативдин белгиленген мааниси	Нормативдин факт жүзүндөгү мааниси
Банк менен байланышы жок бир зайымчыга (карыз алуучуга) тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.1)	20 пайыздан жогору эмес	2,2%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,6%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	12,1%
Банк менен байланышы бар, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.4)	15 пайыздан жогору эмес	0,0%
Кошунду капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.1)	12 пайыздан кем эмес	15,1%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	17,4%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	17,4%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	13,1%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	98,2%
Бардык валюталар боюнча узак валюталык маалыматтардын кошунду чоңдугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.1)	20 пайыздан кем эмес	-
Бардык валюталар боюнча кыска валюталык позициялардын кошунду чоңдугунун маалыматтары боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.2)	20 пайыздан жогору эмес	-
Банктын капиталынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	17,9%
Баалуу металлдардагы узак ачык позициялардын кошунду чоңдугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.5)	20 пайыздан жогору эмес	-
Баалуу металлдардагы кыска ачык позициялардын кошунду чоңдугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.6)	20 пайыздан жогору эмес	-

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.