

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

2022-ЖЫЛДЫН 31-ОКТЯБРЫНА (кошун) КАРАТА
КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	31 октябрь 2022-ж.	31 октябрь 2021-ж.	31-декабрь 2021-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 639 308	1 738 173	1 719 763
Банктардагы каражаттар	581 711	174 936	466 488
Кардарларга берилген насыялар	4 191 760	2 902 139	3 040 644
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(112 598) *	(99 242)	(84 252)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	4 079 162	2 802 897	2 956 392
Баалуу кагаздарга инвестициялар	847 057	598 623	449 056
Негизги каражаттар	591 475	458 762	473 274
Материалдык эмес активдер	43 809	43 133	43 458
Сатууга багытталган активдер	8 225	20 497	21 525
Башка активдер	269 805	268 451	119 637
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	8 060 552	6 105 473	6 249 592
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	5 143 111	4 678 632	4 700 958
Банктардын каражаттары жана ФКУ	207 365	134 948	132 131
Тартылып келинген башка каражаттар	35 880	21 106	29 642
Ижара милдеттенмелери	30 082	19 191	21 311
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	2 068	-	-
Салык милдеттенмелерине салуу	23 790	15 300	5 606
Башка милдеттенмелер	970 994	327 451	411 252
	6 413 290	5 196 628	5 300 900
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	830 254	91 837	131 684
	1 647 262	908 845	948 692
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП	8 060 552	6 105 473	6 249 592

Башкармалыктын Төрагасы

Эшбердиева Ч.М.

Башкы эсепчи

Алыбаева И.Т.

* Улуттук Банк боюнча резервдер

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

2022-ЖЫЛДЫН 31-ОКТАБРНА (кошуп) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 10 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2022-жылдын 31-октябрына жыйынтыкталуучу 10 айга	2021-жылдын 31-октябрына жыйынтыкталуучу 10 айга
Пайыздык кирешелер	721 019	517 403
Пайыздык чыгымдар	(301 992)	(229 258)
ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛУУЧУ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	419 027	288 144
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(21 128)	49
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	397 899	288 193
Комиссиялык кирешелер	281 593	223 958
Комиссиялык чыгашалар	(50 990)	(53 442)
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	1 096 965	207 025
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(31 518)	2 574
Башка кирешелер	1 855	5 851
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	1 297 906	385 966
Операциялык чыгымдар	(884 224)	(557 587)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	811 581	116 572
Киреше үчүн салык	(104 296)	(24 846)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	707 285	91 726
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:	707 285	91 726

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

2022-ЖЫЛДЫН 31-ОКТЯБРЫНА 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	3,4%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	0,3%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	20,2%
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	24,5%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	6 пайыздан кем эмес	15,9%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	4,5 пайыздан кем эмес	15,9%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	8 пайыздан кем эмес	19,6%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	91,9%
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 капитанынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	28,5%
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.