

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

**2022-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА (кошуп) КАРАТА
 КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ**

(КР сомунун миңдик чени менен)

	30 сентябрь 2022-ж.	30 сентябрь 2021-ж.	31-декабрь 2021-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 587 966	1 434 909	1 719 763
Банктардагы каражаттар	607 275	756 018	466 488
Кардарларга берилген насыялар	3 985 640	2 842 484	3 040 644
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(164 656) *	(90 005)	(84 252)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	3 820 984	2 752 479	2 956 392
Баалуу кагаздарга инвестициялар	945 289	698 150	449 056
Негизги каражаттар	582 407	448 591	473 274
Материалдык эмес активдер	44 334	43 588	43 458
Сатууга багытталган активдер	8 225	18 674	21 525
Башка активдер	109 309	384 610	119 637
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	7 705 788	6 537 019	6 249 592
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	4 910 596	5 128 980	4 700 958
Банктардын каражаттары жана ФКУ	303 933	133 224	132 131
Таргын келинген башка каражаттар	35 106	23 713	29 642
Ижара милдеттенмелери	30 417	19 784	21 311
Салык милдеттенмелерине салуу	23 790	14 279	5 606
Башка милдеттенмелер	907 069	314 801	411 252
	6 210 911	5 634 782	5 300 900
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	677 869	85 229	131 684
	1 494 877	902 237	948 692
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП	7 705 788	6 537 019	6 249 592

Башкармалыктын Төрагасынын милдетин аткаруучу

Городов А.А.

Башкы эсепчи

Алыбаева И.Т.

* Каржылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары боюнча резервдер

**АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
2022-ЖЫЛДЫН 31-СЕНТЯБРЫНА ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ 9 АЙГА**

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2022-жылдын 30-сентябрында жыйынтыкталуучу 9 айга	2021-жылдын 30-сентябрында жыйынтыкталуучу 9 айга
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Алынган пайыздар	648 524	456 652
Төлөнгөн пайыздар	(265 503)	(196 797)
Алынган комиссиялар	240 016	198 684
Төлөнгөн комиссиялар	(47 257)	(43 743)
Чет элдик валюталар менен жүргүзүлгөн операциялардан түшкөн киреше	1 005 120	185 935
Финансылык инструменттер менен операциялар боюнча таза пайда/(чыгаша) ТШИ аркылуу бааланат	3 258	-
Башка киреше	2 631	3 604
Кызматкерлер үчүн айлык акы жана бонустар	(453 810)	(313 427)
Административдик чыгымдар	(180 523)	(153 083)
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсүнө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	952 458	137 826
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсү		
<u>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин (көбөйүүсү)/азайуусу:</u>		
<u>Банктардагы каражаттар</u>	(14 587)	-
Кардарлар үчүн насыялар	(963 010)	(543 422)
Сатууга багытталган активдер	5 751	9 848
Башка активдер	(34 021)	(275 484)
Банктык каражаттар	99 475	-
Кардарлардын каражаттары	281 749	1 037 961
Башка милдеттенмелер	360 485	3 335
Салыктарды төлөөгө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	688 299	370 064
Төлөнгөн киреше салыгы	(42 495)	(13 821)
Операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)	645 803	356 243
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Амортизацияланган баа боюнча эсептеп, инвестицияларды баалуу кагазга салуу	(10 265 153)	(4 722 879)
Амортизацияланган баа боюнча эсептеп каржы активдерин төлөө	9 768 921	4 425 111
Негизги каражатты жана материалдык активдерди реализациялоодон келип түшкөн каражат	216	352
Негизги каражаттарга жана материалдык эмес активдерге ээ болуу	(157 271)	(70 411)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражатынын таза агымы/(агып чыгуусу)	(653 287)	(367 827)
КАРЖЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Төлөнгөн дивиденддер	(9 175)	(23 379)
Алынган насыялар	5 541	-
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(12 704)	(11 338)
Каржылык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)	(16 338)	(34 716)
Акча каражаттарынын чет элдик валюталарда калган калдыктарына чет элдик валютанын курсунун өзгөрүүсүнүн таасири	17 842	52 150
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮҮСҮ/(АЗАЮУСУ)	(5 979)	5 849
МӨӨНӨТТҮН БАШЫНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	2 186 440	2 185 105
МӨӨНӨТТҮН СОҢУНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	2 180 461	2 190 954

Башкармалыктын Төрагасынын милдетин аткаруучу

Башкы эсепчи



Городов А.А.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

2022-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА 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	21,9%
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	25,0%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	6 пайыздан кем эмес	17,4%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	4,5 пайыздан кем эмес	17,4%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	8 пайыздан кем эмес	19,3%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	95,4%
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	29,4%
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 Төрагасынын милдетин аткаруучу

Башкы эсепчи



Городов А.А.

Алыбаева И.Т.

