

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

2023-ЖЫЛДЫН 31-ЯНВАРЫНА (кошуп) КАРАТА
 КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	31 январь 2023-ж.	31 январь 2022-ж.	31 декабрь 2022-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 300 343	1 611 703	1 777 571
Банктардагы каражаттар	871 760	171 286	611 431
Кардарларга берилген насыялар	4 562 564	3 016 393	4 514 894
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(115 459) *	(94 703)	(170 939)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	4 447 105	2 921 690	4 343 955
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 024 889	548 890	845 175
Негизги каражаттар	700 624	479 436	601 003
Материалдык эмес активдер	107 199	42 972	101 811
Сатууга багытталган активдер	7 275	22 182	9 714
Башка активдер	207 856	280 446	401 428
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	8 667 051	6 078 605	8 692 089
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	5 744 911	4 591 040	5 756 606
Банктардын каражаттары жана ФКУ	211 244	130 142	222 439
Тартылып келинген башка каражаттар	35 682	29 680	35 537
Ижара милдеттенмелери	31 528	23 168	27 521
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	1 992	-	2 676
Салык милдеттенмелерине салуу	4 781	6 410	2 500
Башка милдеттенмелер	805 009	357 045	898 543
	6 835 147	5 137 485	6 945 823
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	1 014 896	124 112	929 258
	1 831 904	941 120	1 746 266
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП	8 667 051	6 078 605	8 692 089

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

* Улуттук Банк боюнча резервдер

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

2023-ЖЫЛДЫН 31-ЯНВАРЫНА (КОШУП) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 1 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миндик чени менен)

	2023-жылдын 31- январына жыйынтыкталуучу 1 айга	2022-жылдын 31- январына жыйынтыкталуучу 1 айга
Пайыздык кирешелер	89 967	60 650
Пайыздык чыгымдар	(37 676)	(27 085)
ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	52 291	33 565
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(1 286)	(2 316)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	51 005	31 249
Комиссиялык кирешелер	23 486	15 302
Комиссиялык чыгашалар	(4 018)	(2 214)
Чег элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	41 893	23 004
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	2 387	(713)
Башка кирешелер	305	213
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	64 054	35 592
Операциялык чыгымдар	(88 675)	(63 264)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	26 384	3 577
Киреше үчүн салык	(4 975)	(942)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	21 409	2 635
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:	21 409	2 635

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

2023-ЖЫЛДЫН 31-ЯНВАРЫНА 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	2,8%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,3%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	11,3%
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	22,9%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	28,7%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	28,7%
Левераждын коэффициенти (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	19,2%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	99,9%
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 капиталынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	29,1%
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.