

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

**2024-ЖЫЛДЫН 31-ЯНВАРЫНА (кошуп) КАРАТА
КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ**

(КР сомунун миңдик чени менен)

	31 январь 2024-ж.	31 январь 2023-ж.	31 декабрь 2023-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 765 763	1 300 343	2 339 591
Банктардагы каражаттар	1 004 702	871 760	496 399
Кардарларга берилген насыялар	6 215 610	4 562 564	6 173 398
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(124 001) *	(115 459)	(229 049)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	6 091 609	4 447 105	5 944 349
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 802 806	1 024 889	1 005 941
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 022 015	778 221	1 019 471
Колдонуу укугу активдери	18 336	29 602	16 245
Сатууга багытталган активдер	13 597	7 275	10 558
Башка активдер	227 767	207 856	770 793
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	11 946 595	8 667 051	11 603 347
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	8 652 711	5 744 911	8 383 395
Банктардын каражаттары жана ФКУ	187 680	211 244	186 337
Кайтарым кайра сатып алуу келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	99 838	-	-
Тартылып келинген башка каражаттар	413 468	35 682	413 455
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	86 822	-	85 688
Ижара милдеттенмелери	19 445	31 528	17 315
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	10 534	1 992	1 053
Салык милдеттенмелерине салуу	19 940	4 781	6 004
Башка милдеттенмелер	544 876	805 009	721 254
	10 035 314	6 835 147	9 814 501
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	1 094 273	1 014 896	971 838
	1 911 281	1 831 904	1 788 846
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП	11 946 595	8 667 051	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 31-ЯНВАРЫНА (кошуп) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 1 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2024-жылдын 31- январына жыйынтыкталуучу 1 айга	2023-жылдын 31- январына жыйынтыкталуучу у 1 айга
Пайыздык кирешелер	127 758	89 967
Пайыздык чыгымдар	(64 512)	(37 676)
ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	63 246	52 291
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(3 995)	(1 286)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	59 251	51 005
Комиссиялык кирешелер	29 119	23 486
Комиссиялык чыгашалар	(9 786)	(4 018)
Своп операцияларынан таза киреше	-	-
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	44 502	41 893
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	169	2 387
Башка кирешелер	2 324	305
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	66 328	64 054
Операциялык чыгымдар	(99 088)	(88 675)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	26 491	26 384
Киреше үчүн салык	(5 455)	(4 975)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	21 036	21 409
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:	21 036	21 409

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

2024-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	2,2%
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	14,5%
Банк менен байланышы бар, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.4)	15 пайыздан жогору эмес	0,0%
Кошунду капиталдын шайкештик коэффициенттери (К 2.1)	12 пайыздан кем эмес	17,0%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенттери (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	20,4%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенттери (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	20,4%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	13,9%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	105,4%
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 капиталынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	20,8%
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.