

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

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

(КР сомунун миндик чени менен)

	31 май 2023-ж.	31 май 2022-ж.	31 декабрь 2022-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 753 923	1 450 859	1 777 571
Банктардагы каражаттар	898 952	329 947	644 699
Кардарларга берилген насыялар	5 185 518	3 304 697	4 517 960
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(107 481) *	(108 617)	(172 780)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	5 078 037	3 196 080	4 345 180
Баалуу кагаздарга инвестициялар	536 121	972 321	845 175
РЕПО келишими боюнча сатып алынган баалуу кагаздар	49 655	-	-
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	825 566	547 571	677 183
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструментте	-	-	81 396
Колдонуу укугу активдери	23 215	22 579	25 631
Сатууга багытталган активдер	12 263	8 852	6 675
Башка активдер	204 279	109 629	333 571
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	9 382 011	6 637 838	8 737 081
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	6 567 273	4 659 686	5 790 400
Банктардын каражаттары жана ФКУ	199 920	198 638	222 439
Тартылып келинген башка каражаттар	352 218	118 366	235 537
Ижара милдеттенмелери	25 309	24 350	27 521
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	1 967	-	2 676
Салык милдеттенмелерине салуу	7 302	13 896	1 238
Банка милдеттенмелер	525 271	467 512	709 068
	7 679 260	5 482 448	6 988 879
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	885 743	338 382	931 194
	1 702 751	1 155 390	1 748 202
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП	9 382 011	6 637 838	8 737 081

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи

* Улуттук Банк боюнча резервдер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

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

2023-ЖЫЛДЫН 31-МАЙЫНА (кошуп) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 5 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2023-жылдын 31-майына жыйынтыкталуучу 5 айга	2022-жылдын 31-майына жыйынтыкталуучу 5 айга
Пайыздык кирешелер	460 736	324 072
Пайыздык чыгымдар	(204 780)	(142 811)
ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	255 956	181 261
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	6 709	(16 766)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	262 665	164 494
Комиссиялык кирешелер	158 781	99 238
Комиссиялык чыгашалар	(55 217)	(17 713)
Своп операцияларынан таза киреше	1 436	-
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	195 982	455 741
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	5 912	(19 081)
Башка кирешелер	8 495	1 356
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	315 391	519 540
Операциялык чыгымдар	(440 477)	(429 739)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	137 579	254 295
Киреше үчүн салык	(20 548)	(38 883)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	117 031	215 412
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:	117 031	215 412

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

2023-ЖЫЛДЫН 31-МАЙЫНА 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	3,3%
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	9,9%
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	19,0%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	21,8%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	21,8%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	15,4%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	89,3%
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	23,6%
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.