

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

2024-ЖЫЛДЫН 31-ИЮЛУНА (кошун) КАРАТА
КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ

(КР сомунун миндик чени менен)

	31 июль 2024-ж.	31 июль 2023-ж.	31 декабрь 2023-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	3 150 837	1 740 041	2 339 591
Банктардагы каражаттар	732 770	1 196 629	499 635
Кардарларга берилген насыялар	7 362 468	5 467 226	6 170 333
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(149 436) *	(103 766)	(120 004)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	7 213 032	5 363 460	6 050 329
Баалуу кагаздарга инвестициялар	498 388	1 079 287	1 005 941
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 263 931	895 170	1 019 471
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструментте	57 931	-	75 506
Колдонуу укугу активдери	42 896	21 856	16 245
Сатууга багытталган активдер	8 041	13 597	13 597
Башка активдер	191 352	244 703	770 228
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	13 159 178	10 554 743	11 790 543
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	9 528 327	7 405 948	8 383 395
Банктардын каражаттары жана ФКУ	128 444	191 505	186 337
Тартылып келинген башка каражаттар	540 820	397 251	413 455
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	86 829	86 240	85 688
Ижара милдеттенмелери	44 174	23 880	17 315
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	57 952	-	76 559
Салык милдеттенмелерине салуу	26 019	8 365	17 277
Башка милдеттенмелер	675 404	683 171	719 579
	11 087 969	8 796 360	9 899 605
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	1 585 698	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	485 511	941 375	1 073 930
	2 071 209	1 758 383	1 890 938
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП	13 159 178	10 554 743	11 790 543

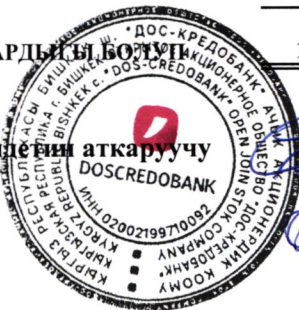
Башкармалыктын Төрагасынын милдетин аткаруучу

Башкы эсепчинин орун басары

Городов А.А.

Кемел кызы А.

* Улуттук Банк боюнча резервдер



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

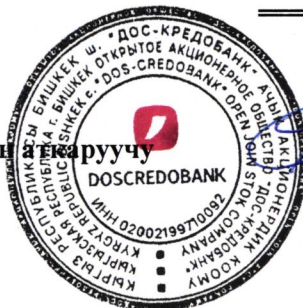
2024-ЖЫЛДЫН 31-ИЮЛУНА (кошун) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 7 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2024-жылдын 31-июлуна жыйынтыкталуучу 7 айга	2023-жылдын 31-июлуна жыйынтыкталуучу 7 айга
Пайыздык кирешелер	941 900	665 658
Пайыздык чыгымдар	(475 719)	(300 860)
УСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	466 181	364 798
Устөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(29 542)	9 785
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	436 639	374 583
Комиссиялык кирешелер	215 517	220 539
Комиссиялык чыгашалар	(66 594)	(72 790)
Своп операцияларынан таза киреше	-	1 542
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	384 697	276 218
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(69)	11 288
Башка кирешелер	22 343	16 961
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	555 894	453 758
Операциялык чыгымдар	(783 626)	(626 256)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	208 907	202 085
Киреше үчүн салык	(28 636)	(29 423)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	180 271	172 662
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:	180 271	172 662

Башкармалыктын Төрагасынын милдетин аткаруучу

Башкы эсепчинин орун басары



Городов А.А.

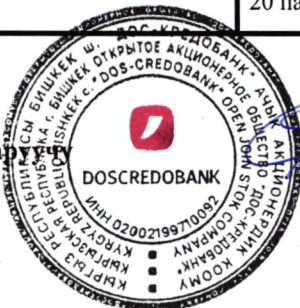
Кемел кызы А.

2024-ЖЫЛДЫН 31-ИЮЛУНА 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	1,7%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	0,9%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	6,1%
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	16,9%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	18,1%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	18,1%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	12,6%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	96,8%
Бардык валюталар боюнча узак валюталык маалыматтардын кошунду чондугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.1)	20 пайыздан кем эмес	-
Бардык валюталар боюнча кыска валюталык позициялардын кошунду чондугунун маалыматтары боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.2)	20 пайыздан жогору эмес	-
Банктын капитанынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	20,2%
Баалуу металлдардагы узак ачык позициялардын кошунду чондугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.5)	20 пайыздан жогору эмес	-
Баалуу металлдардагы кыска ачык позициялардын кошунду чондугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.6)	20 пайыздан жогору эмес	-

Башкармалыктын Төрагасынын милдетин аткаруучу

Башкы эсепчинин орун басары



Городов А.А.

Кемел кызы А.