

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

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

(КР сомунун миндик чени менен)

	31 май 2024-ж.	31 май 2023-ж.	31 декабрь 2023-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	2 241 111	1 753 923	2 339 591
Банктардагы каражаттар	235 940	898 952	499 635
Кардарларга берилген насыялар	7 017 060	5 185 518	6 170 333
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(135 522) *	(107 481)	(120 004)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	6 881 538	5 078 037	6 050 329
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 257 814	536 121	1 005 941
РЕПО келишими боюнча сатып алынган баалуу кагаздар		49 655	-
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 236 407	825 566	1 019 471
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструментте	204 865	-	75 506
Колдонуу укугу активдери	24 767	23 215	16 245
Сатууга багытталган активдер	8 608	12 263	13 597
Башка активдер	223 522	204 279	770 228
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	12 314 572	9 382 011	11 790 543
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	8 633 708	6 567 273	8 383 395
Банктардын каражаттары жана ФКУ	194 651	199 920	186 337
Кайтарым кайра сатып алуу келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар			-
Тартылып келинген башка каражаттар	460 800	352 218	413 455
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	87 958	-	85 688
Ижара милдеттенмелери	25 538	25 309	17 315
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	204 957	1 967	76 559
Салык милдеттенмелерине салуу	23 832	7 302	17 277
Башка милдеттенмелер	669 794	525 271	719 579
	10 301 238	7 679 260	9 899 605
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	1 585 698	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	427 636	885 743	1 073 930
	2 013 334	1 702 751	1 890 938
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАЛАНСЫ БОЛУП	12 314 572	9 382 011	11 790 543

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи

* Улуттук Банк боюнча резервдер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

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

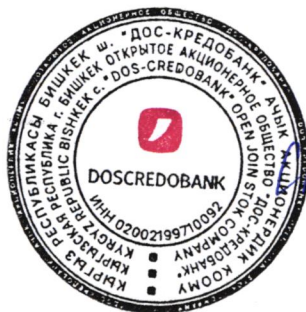
2024-ЖЫЛДЫН 31-МАЙЫНА (кошун) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 5 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миндик чени менен)

	2024-жылдын 31-майына жыйынтыкталуучу 5 айга	2023-жылдын 31-майына жыйынтыкталуучу 5 айга
Пайыздык кирешелер	665 736	460 736
Пайыздык чыгымдар	(330 066)	(204 780)
ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	335 670	255 956
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(15 565)	6 709
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	320 105	262 665
Комиссиялык кирешелер	152 161	158 781
Комиссиялык чыгашалар	(51 585)	(55 217)
Своп операцияларынан таза киреше	-	1 436
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	238 431	195 982
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	1 578	5 912
Башка кирешелер	17 197	8 495
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	357 782	315 391
Операциялык чыгымдар	(534 905)	(440 477)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	142 982	137 579
Киреше үчүн салык	(20 586)	(20 548)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	122 396	117 031
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:	122 396	117 031

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

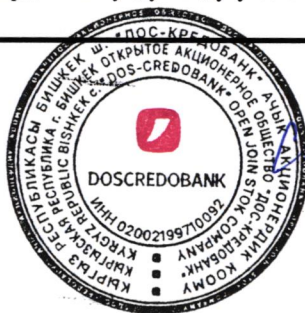
Алыбаева И.Т.

2024-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	1,2%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,7%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	4,2%
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	18,8%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	18,8%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	13,5%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	76,4%
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 капиталынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	20,3%
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 Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.