

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

**2023-ЖЫЛДЫН 30-ИЮНУНА (кошун) КАРАТА  
КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ**

(КР сомунун миңдик чени менен)

	30 июнь 2023-ж.	30 июнь 2022-ж.	31 декабрь 2022-ж.
<b>АКТИВДЕР</b>			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	2 027 094	1 559 526	1 777 571
Банктардагы каражаттар	766 752	482 572	644 699
Кардарларга берилген насыялар	5 305 841	3 453 812	4 517 960
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(201 619) *	(88 940)	(172 780)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	5 104 222	3 364 873	4 345 180
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 074 002	731 417	845 175
РЕПО келишими боюнча сатып алынган баалуу кагаздар	51 037	-	-
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	-	-	-
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструмент	866 656	562 055	677 183
Колдонуу укугу активдери	22 043	21 695	25 631
Сатууга багытталган активдер	9 224	5 278	6 675
Башка активдер	226 409	164 159	333 571
<b>БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР</b>	<b>10 147 439</b>	<b>6 891 575</b>	<b>8 737 081</b>
<b>МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ</b>			
<b>МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:</b>			
Кардарлардын каражаттары	7 258 480	4 704 693	5 790 400
Банктардын каражаттары жана ФКУ	193 730	215 235	222 439
Кайра сатып алуу РЕПО-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	-	-	-
Тартылып келинген башка каражаттар	367 235	37 645	235 537
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	58 253	-	-
Ижара милдеттенмелери	24 160	23 264	27 521
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	-	-	2 676
Салык милдеттенмелерине салуу	7 302	17 939	1 238
Башка милдеттенмелер	605 532	625 320	709 068
	<b>8 514 692</b>	<b>5 624 097</b>	<b>6 988 879</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	815 739	450 470	931 194
	<b>1 632 747</b>	<b>1 267 478</b>	<b>1 748 202</b>
<b>КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП</b>	<b>10 147 439</b>	<b>6 891 575</b>	<b>8 737 081</b>

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

\* Каржылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары боюнча резервдер

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

2023-ЖЫЛДЫН 30-ИЮНУНА (кошуп) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ  
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 6 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миндик чени менен)

	2023-жылдын 30-июнуна жыйынтыкталуучу 6 айга	2022-жылдын 30-июнуна жыйынтыкталуучу 6 айга
Пайыздык кирешелер	560 838	398 229
Пайыздык чыгымдар	(251 885)	(174 977)
<b>ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ</b>	<b>308 953</b>	<b>223 252</b>
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(28 795)	(5 483)
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ</b>	<b>280 158</b>	<b>217 769</b>
Комиссиялык кирешелер	189 730	126 622
Комиссиялык чыгашалар	(64 321)	(30 967)
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	1 542	-
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	236 019	611 199
Башка кирешелер	10 771	(34 924)
	13 284	2 041
<b>ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР</b>	<b>387 025</b>	<b>673 971</b>
Операциялык чыгымдар	(530 204)	(519 260)
<b>САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)</b>	<b>136 979</b>	<b>372 480</b>
Киреше үчүн салык	(26 947)	(53 694)
<b>ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)</b>	<b>110 031</b>	<b>318 786</b>
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	-	-
<b>ЖАЛПЫ КИРЕШЕНИН БАРДЫГЫ:</b>	<b>110 031</b>	<b>318 786</b>

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

"ДОС-КРЕДОБАНК" ААК  
 Бишкек ш. Исанов көч., 81-83

2023-ЖЫЛДЫН 30-ИЮНУНА (КОШКОНДО) КАРАТА МЕНЧИК КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР  
 ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	Уставдык капитал	Кошумча капитал	Баалуу кагаздарды баалоо боюнча резерв	Аныкталбаган киреше	Бардык капитал
2021-жылдын 31-декабрына сальдо	817 008	-	-	131 684	948 692
Жалпы киреше:					
Жылдык киреше				830 225	45 227
Баалуу кагаздардын наркын тууралоонун натыйжасы	-				-
Жыйынтыкталган жалпы киреше	-	-	-	830 225	45 227
Жеке менчик ээлери менен операциялар:					
Жарыяланган дивиденддер					
Акцияларды чыгаруу				(30 715)	(30 715)
Кошумча төлөнүүчү капиталды көбөйтүү					-
Жеке менчик ээлери менен операциялардын бардыгы		-			-
2022-жылдын 31-декабрына сальдо	817 008	-	-	931 194	1 748 202
Жалпы киреше:					
Жылдык киреше				110 031	110 031
Баалуу кагаздардын наркын тууралоонун натыйжасы	-				-
Баалуу кагаздардын чыгуусу					-
Жыйынтыкталган жалпы киреше	-	-	-	110 031	110 031
Жеке менчик ээлери менен операциялар:					
Жарыяланган дивиденддер				(225 486)	(225 486)
Акцияларды чыгаруу					-
Кошумча төлөнүүчү капиталды көбөйтүү		-			-
Жеке менчик ээлери менен операциялардын бардыгы	-	-	-	(225 486)	(225 486)
2023-жылдын 30-июнуна сальдо	817 008	-	-	815 739	1 632 747

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ  
2023-ЖЫЛДЫН 30-ИЮНУНА ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ 6 АЙГА**

(КР сөмүнүн миңдик чени менен)

	2023-жылдын 30-июнуна жыйынтыкталуучу 6 айга	2022-жылдын 30-июнуна жыйынтыкталуучу 6 айга
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>		
Алынган пайыздар	556 127	406 343
Төлөнгөн пайыздар	(245 483)	(171 960)
Алынган комиссиялар	189 730	126 622
Төлөнгөн комиссиялар	(64 321)	(30 967)
Чет элдик валюталар менен жүргүзүлгөн операциялардан түшкөн киреше	231 289	631 166
Финансылык инструменттер менен операциялар боюнча таза пайда/(чыгаша) ТШИ аркылуу бааланат	1 542	-
Башка киреше	14 473	1 899
Кызматкерлер үчүн айлык акы жана бонустар	(350 907)	(276 559)
Административдик чыгымдар	(74 603)	(120 827)
<b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсүнө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)</b>	<b>257 847</b>	<b>565 717</b>
<b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсү</b>		
<b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин (көбөйүүсү)/азайуусу:</b>		
<u>Банктардагы каражаттар</u>	781	-
<u>РЕПО келишими боюнча сатып алынган Баалуу кагаздар</u>	(51 037)	-
Кардарлар үчүн насыялар	(807 806)	(423 148)
Сатууга багытталган активдер	13 922	3 207
Башка активдер	168 184	(66 728)
Банктык каражаттар	(11 950)	-
Кардарлардын каражаттары	1 469 375	57 507
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	(2 676)	-
Кайра сатып алуу РЕПО-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	-	-
Башка милдеттенмелер	(71 823)	-
		92 141
<b>Салыктарды төлөөгө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)</b>	<b>964 817</b>	<b>228 697</b>
Төлөнгөн киреше салыгы	(39 000)	(8 500)
<b>Операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)</b>	<b>925 817</b>	<b>220 197</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>		
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	-	(6 406 710)
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды тындырудан түшкөн каражаттар	-	6 124 350
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатуудан түшкөн каражаттар	(0)	216
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(280 192)	(102 646)
<b>Инвестициялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражатынын таза агымы/(агып чыгуусу)</b>	<b>(280 192)</b>	<b>(384 790)</b>
<b>КАРЖЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>		
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	57 976	-
Башка карыздардан акчалай түшүүлөр	13 793	-
Алынган кредиттерди кайтаруу	117 526	8 011
Банктын акционерлерине дивиденддерди төлөө	(225 826)	(9 175)
Ижара келишими боюнча төлөмдөр	(8 041)	(8 323)
<b>Каржылык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)</b>	<b>(44 572)</b>	<b>(9 488)</b>
Акча каражаттарынын чет элдик валюталарда калган калдыктарына чет элдик валютанын курсунун өзгөрүүсүнүн таасири	275	34 244
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮҮСҮ/(АЗАЮУСУ)</b>	<b>601 328</b>	<b>(139 836)</b>
<b>МӨӨНӨТТҮН БАШЫНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ</b>	<b>3 253 781</b>	<b>2 186 440</b>
<b>МӨӨНӨТТҮН СОҢУНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ</b>	<b>3 855 109</b>	<b>2 046 603</b>

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"**

Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

**2023-ЖЫЛДЫН 30-ИЮНУНА 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	3,7%
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	12,7%
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	18,8%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенттери (К 2.2)	6 пайыздан кем эмес	21,0%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенттери (К 2.3)	4,5 пайыздан кем эмес	21,0%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	8 пайыздан кем эмес	14,1%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	93,3%
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 капиталынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	23,2%
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.

**"Дос-Кредобанк" ААКнын 2023-жыл, 30-июнунга (кошкондо) карата каржылык отчеттуулугуна кошумча маалымат**

Фирмалык толук аталышы: «Дос-Кредобанк» Ачык Акционердик Коому  
 Кыскартылган фирмалык аталышы: «Дос-Кредобанк» ААК  
 Регистрациялык номери: 281-3301-ААК

Юридикалык дарегі: 720001 Бишкек ш. Чүй пр 92, 6-кабат  
 Почталык дарек: 720001 Бишкек ш. Чүй пр 92, 6-кабат  
 Телефон номери: 996 (312) 98-69-89

Ишмердүүлүктүн негизги түрү: Бантык ишмердүүлүк  
 Башуу кагаздардын ээлеринин саны: 49  
 Эмитент кызматкерлердин саны: 835

Уставдык капиталдын 5 жана андан көп пайызына ээ болгон эмитенттик юридикалык жактардын бир юридикалык жактардан 5 жана андан көп пайыз уставдык капиталга ээлик кылган жок.

Эмиссиялык башуу кагаздарды жайгаштыруунун жайытыгында тартылган каражаттардын багыты боюнча маалымат: Отчеттук квартал ичинде банк башуу кагаздардын эмиссиясын жүргүзгөн жок

Отчеттук кварталда эмитент жана туунду компаниялар тарабынан алынган айым каражаттар: Отчеттук квартал ичинде банк 8 346 000 мин сом депозит овернайт жайгаштырды, ошол эле кварталда 8 056 000 мин сом төлөндү

Отчеттук кварталда эмитенттин узак жана кыска мөөнөттөгү каржы салуусу боюнча маалымат: Отчеттук квартал ичинде банк КРУБдн 1 491 610 мин сом суммасында кыска мөөнөттөгү нота алды, жана 143 300 мин сом таланду. Отчеттук квартал ичинде КР нын министрлигинен МКВ алынган жана төлөнгөн эмес

Коом тарабынан жана коомдук макулдашууларга кылыскалар тараптардын келишимдеринин мүнөзү жана шарттары тууралуу маалымат: Отчеттук квартал ичинде банктын жеке башуу кагаздары боюнча киреше келип түшкөн жок

**Банктын башкаруу органдарынын чечимине өлүттү тасир тийгизген (кыйыр жана тү) тараптардын тизмеси:**

№, п/п	5 жана андан көп пайыз(%) АКЦИОНЕРИ (КЫЙЫР ЖАНА ТҮ) ТАРАПТАРЫНЫН ТИЗМЕСИ:	Банктын башкаруу органдарынын чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) берүүчү тараптар	Банктын башкаруу органдарынын чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) берүүчү тараптар менен акционерлердин (кагышуучулардын) ортосундагы алака
1	Юридикалык жактардын толук жана кыскартылган фирмалык аталышы жана көрсөтүлгөн юридикалык жана фактылык дарегин/Физикалык тараптын граждандуулугу көрсөтүлгөн аты-жөнү	Банктын акционерге (кагышуучуга) тиешелүү акциялары (үлүшү) (Добуш берүүчү акциялардын (үлүштөрдүн) жалпы санынын пайызы)	
1	2	3	4
1	Наринман уулу Бакыт, Кыргыз Республикасы	62,08%	5
2	Тюлеев Нариман Ташболотович, Кыргыз Республикасы	21,01%	

Отчет маалындагы башуу кагаздардын эмиссиясына тиешелүү өлүттү фактылар тууралуу маалымат  
 Банктын жашылдык обонунан алынып, 85,000 мин сом суммасында эмитенттин

Эмитент башкаруу органына кирген тараптардын тизмелетин өткөрүүсү тууралуу маалымат:  
 өткөрүлгөн болгон жок.

Эмитенттин таза чыгарылышы жана тал жерлерден 10 пайыздан көбүрөөк бир жолку кобулууга алынган келинген фактылар.

Отчет маалында башуу кагаздарын берүүчү фактылар болгон жок.

**Башкармалыктын Төрагасы**

**Эмберлиева Ч.М.**



**Башкы эсепчи**

**Алыбаева И.Т.**

Банктын финансылык отчеттуулугу боюнча толук коюлмо ташышуу үчүн башкы офистен төмөндөгү дарек боюнча ташышууга болот:  
 Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат, ошондой эле сактык кассалардан жана бөлүмдөрдөн ошондой эле "Дос-Кредобанк" ААКнын сайтынан