

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

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

(КР сомунун миндик чени менен)

	31 март 2023-ж.	31 март 2022-ж.	31 декабрь 2022-ж.
<b>АКТИВДЕР</b>			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 427 276	1 498 289	1 777 571
Банктардагы каражаттар	682 793	145 985	644 699
Кардарларга берилген насыялар	5 048 240	3 066 838	4 517 960
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(195 766) *	(86 525)	(172 780)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	4 852 474	2 980 313	4 345 180
Баалуу кагаздарга инвестициялар	730 606	542 714	845 175
РЕПО келишими боюнча сатып алынган баалуу кагаздар	-	-	-
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	816 745	511 578	677 183
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструмент	-	-	81 396
Колдонуу укугу активдери	26 280	24 376	25 631
Сатууга багытталган активдер	4 236	25 615	6 675
Башка активдер	217 156	139 629	333 571
<b>БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР</b>	<b>8 757 566</b>	<b>5 868 499</b>	<b>8 737 081</b>
<b>МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ</b>			
<b>МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:</b>			
Кардарлардын каражаттары	5 608 173	4 282 729	5 790 400
Банктардын каражаттары жана ФКУ	193 631	126 429	222 439
Кайра сатып алуу РЕПО-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	260 160	-	-
Тартылып келинген башка каражаттар	337 185	38 501	235 537
Ижара милдеттенмелери	28 396	26 149	27 521
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	4 233	-	2 676
Салык милдеттенмелерине салуу	6 133	9 722	1 238
Башка милдеттенмелер	526 225	389 792	709 068
	<b>6 964 136</b>	<b>4 873 322</b>	<b>6 988 879</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	976 422	178 170	931 194
	<b>1 793 430</b>	<b>995 178</b>	<b>1 748 202</b>
<b>КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП</b>	<b>8 757 566</b>	<b>5 868 499</b>	<b>8 737 081</b>

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



*С.С.С.*

*dh*

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 31-МАРТЫНА (кошуп) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ  
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 3 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2023-жылдын 31- мартына жыйынтыкталуучу 3 айга	2022-жылдын 31- мартына жыйынтыкталуучу 3 айга
Пайыздык кирешелер	272 036	186 552
Пайыздык чыгымдар	(118 030)	(78 356)
<b>ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ</b>	<b>154 006</b>	<b>108 195</b>
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(22 889)	(2 327)
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ</b>	<b>131 117</b>	<b>105 868</b>
Комиссиялык кирешелер	94 474	48 930
Комиссиялык чыгашалар	(37 815)	(7 204)
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	790	-
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	119 411	134 490
Башка кирешелер	(4 561)	(3 779)
	758	825
<b>ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР</b>	<b>173 057</b>	<b>173 262</b>
Операциялык чыгымдар	(247 905)	(220 434)
<b>САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)</b>	<b>56 269</b>	<b>58 696</b>
Киреше үчүн салык	(11 042)	(12 211)
<b>ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)</b>	<b>45 228</b>	<b>46 486</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>45 228</b>	<b>46 486</b>

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

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

2022-ЖЫЛДЫН 31-ДЕКАБРЫНА (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
<b>2021-жылдын 31-декабрына салыдо</b>	<b>817 008</b>	-	-	<b>131 684</b>	<b>948 692</b>
Жалпы киреше:					
Жылдык киреше					
Баалуу кагаздардын наркын тууралоонун натыйжасы				830 225	45 227
Баалуу кагаздардын наркын тууралоо боюнча резервди эсептен чыгаруу	-				-
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		-			-
<b>2022-жылдын 31-декабрына салыдо</b>	<b>817 008</b>	-	-	<b>931 194</b>	<b>1 748 202</b>
Жалпы киреше:					
Жылдык киреше				45 228	45 228
Баалуу кагаздардын наркын тууралоонун натыйжасы	-				-
Баалуу кагаздардын чыгуусу					-
Жыйынтыкталган жалпы киреше	-	-	-	45 228	45 228
Жеке менчик ээлери менен операциялар:					
Жарыяланган дивиденддер					-
Акцияларды чыгаруу					-
Кошумча төлөнүүчү капиталды көбөйтүү		-			-
Жеке менчик ээлери менен операциялардын бардыгы	-	-	-	-	-
<b>2023-жылдын 31-мартына салыдо</b>	<b>817 008</b>	-	-	<b>976 422</b>	<b>1 793 430</b>

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ  
2023-ЖЫЛДЫН 31-МАРТЫНА ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ 3 АЙГА**

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2023-жылдын 31-мартына жыйынтыкталуучу 3 айга	2022-жылдын 31-мартына жыйынтыкталуучу 3 айга
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>		
Алынган пайыздар	269 810	191 312
Төлөнгөн пайыздар	(115 554)	(75 311)
Алынган комиссиялар	94 474	48 930
Төлөнгөн комиссиялар	(37 815)	(7 204)
Чет элдик валюталар менен жүргүзүлгөн операциялардан түшкөн киреше	117 641	138 652
Финансылык инструменттер менен операциялар боюнча таза пайда/(чыгаша) ТШИ аркылуу бааланат	790	
Башка киреше	14 473	825
Кызматкерлер үчүн айлык акы жана бонустар	(176 169)	(112 497)
Административдик чыгымдар	(73 925)	(53 009)
<b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсүнө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)</b>	<b>93 725</b>	<b>131 700</b>
<b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсү</b>		
<b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин (көбөйүүсү)/азайуусу:</b>		
<u>Банктардагы каражаттар</u>	781	-
Кардарлар үчүн насыялар	(524 918)	(36 801)
Сатууга багытталган активдер	10 810	0
Башка активдер	192 287	(70 388)
Банктык каражаттар	(26 578)	-
Кардарлардын каражаттары	(201 969)	(395 091)
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	1 557	-
Кайра сатып алуу РЕПО-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	260 160	-
Башка милдеттенмелер	(138 057)	(54 840)
<b>Салыктарды төлөөгө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)</b>	<b>(332 202)</b>	<b>(425 420)</b>
Төлөнгөн киреше салыгы	(30 000)	(4 000)
<b>Операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)</b>	<b>(362 202)</b>	<b>(429 420)</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>		
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	-	(2 394 467)
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды тындыруудан түшкөн каражаттар	-	2 300 810
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатуудан түшкөн каражаттар	-	(2 432)
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(158 982)	(32 792)
<b>Инвестициялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражатынын таза агымы/(агып чыгуусу)</b>	<b>(158 982)</b>	<b>(128 882)</b>
<b>КАРЖЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>		
Башка карыздардан акчалай түшүүлөр	101 156	-
Алынган кредиттерди кайтаруу	164	8 927
Банктын акционерлерине дивиденддерди төлөө	(1 072)	(9 148)
Ижара келишими боюнча төлөмдөр	(4 039)	(4 505)
<b>Каржылык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)</b>	<b>96 209</b>	<b>(4 726)</b>
Акча каражаттарынын чет элдик валюталарда калган калдыктарына чет элдик валютанын курсунун өзгөрүүсүнүн таасири	11 073	21 650
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮҮСҮ/(АЗАЮУСУ)</b>	<b>(413 902)</b>	<b>(541 378)</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>2 839 879</b>	<b>1 645 062</b>

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

2023-ЖЫЛДЫН 31-МАРТЫНА 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	2,7%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,2%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	4,1%
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	21,1%
Биринчи денгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	6 пайыздан кем эмес	25,6%
Биринчи денгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	4,5 пайыздан кем эмес	25,6%
Левераждын коэффициент (К 2.4)	8 пайыздан кем эмес	18,9%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	80,7%
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	26,3%
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



*Ч.М. Эшбердиева*

*И.Т. Алыбаева*

Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**"Дос-Кредобанк" ААКнун 2023-жыл, 31-мартына (кошкоңдо) карата каржылык отчеттуулугуна кошумча маалымат**

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

Юридикалык дарегин: 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  
 Баалуу кагаздардын ээлеринин саны: 49  
 Эмитент кызматкерлердин саны: 828

Уставдык капиталдын 5 жана андан көп пайызына ээ болгон эмитенттик юридикалык жактардын тизмеси: 01.04.2023 -жылга карата банк кылдайыр бир юридикалык жактардан 5 жана андан көп пайыз уставдык капиталга ээлик кылган жок.

Эмиссиялык баалуу кагаздарды жайгаштыруунун жыйынтыгында тартылган каражаттардын багыты боюнча маалымат: Отчеттук квартал ичинде банк баалуу кагаздардын эмиссиясын жүргүзгөн жок.

Отчеттук кварталда эмитент жана туунду компаниялар тарабынан алынган зайым каражаттар: Отчеттук квартал ичинде банк 4 164 000 мин сом депозит өверкайт жайгаштырды, ошол эле кварталда 4 444 000 мин сом төлөндү.

Отчеттук кварталда эмитенттин узак жана кыска мөөнөттөгү каржы салуусу боюнча маалымат: Отчеттук квартал ичинде банк КРУБдан 1 373 300 мин сом суммасында кыска мөөнөттөгү нота алды, жана 1 487 140 мин сом төлөдү. Отчеттук квартал ичинде КР нын министрлигинен МКВ алынган жана төлөнгөн эмес.

Эмитенттик баалуу кагаздарынын кирешеси: Отчеттук квартал ичинде банктын жеке баалуу кагаздары боюнча киреше келип түшкөн жок.  
 Коом тарабынан жана коомдук макулдашууларга кызыкдар тараптардын келишимдеринин мүнөзү жана шарттары тууралуу маалымат: Отчеттук квартал ичинде бул сыяктуу келишимдер болгон жок.

**Банктын башкаруу органдарынын чечимине олуттуу таасир тийгизген (кыйыр жана туз) тараптардын тизмеси:**

№, п/п	Юридикалык жактардын толук жана кыскартылган фирмалык аталышы жана көрсөтүлгөн юридикалык жана фактылык дарегин; Физикалык тараптын граждандуулугу көрсөтүлгөн аты-жөнү	Банктын акционерге (катышуууга) тиешелүү акциялары (үлүшү) (Добуш берүүчү акциялардын (үлүштөрүнүн) жалпы санынын пайызы)	Банктын башкаруу органдарынын чечимдерине кыйыр таасир берүүчү тараптар	Банктын башкаруу органдарынын чечимдерине кыйыр таасир берүүчү тараптар менен акционерлердин (катышуучулардын) ортосундагы алака
1	2	3	4	5
1	Нарман уулу Бакал, Кыргыз Республикасы	62,08%		
2	Толдеев Нариман Ташболотович, Кыргыз Республикасы	21,01%		

Отчет маалындагы баалуу кагаздардын эмитенттик ишмердүүлүгүнө тиешелүү олуттуу фактылар тууралуу маалымат өзгөрүүлөр болгон жок.

Эмитент башкаруу органына кирген тараптарын тизмедеге өзгөрүүсү тууралуу маалымат: өзгөрүүлөр болгон жок.

Эмитенттин таза чыгашасынын жана таза кирешесинин 10 пайыздан көбүрөөк бир жолку кобойүүгө алып келген фактылар.

Отчет маалында банктын ишмердүүлүгүнө таасир берген олуттуу фактылар болгон жок.

Башкармалыктын Төрагасы Эмбермеова Ч.М.

Башкы эсепчи Альбиева И.Т.



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