

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

2023-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА (кошуп) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 9 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2023-жылдын 30- сентябрына жыйынтыкталуучу 9 айга	2022-жылдын 30- сентябрына жыйынтыкталуучу 9 айга
Пайыздык кирешелер	882 298	635 806
Пайыздык чыгымдар	(399 870)	(268 918)
ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	482 428	366 889
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	(48 910)	(81 166)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	433 518	285 723
Комиссиялык кирешелер	288 487	240 016
Комиссиялык чыгашалар	(91 130)	(47 257)
Своп операцияларынан таза киреше	1 470	-
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	355 326	993 605
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	10 109	(42 165)
Башка кирешелер	24 952	2 789
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	589 214	1 146 989
Операциялык чыгымдар	(818 613)	(793 001)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	204 119	639 711
Киреше үчүн салык	(34 457)	(93 526)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	169 662	546 185
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:	169 662	546 185

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

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

2023-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА (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 кобойтүү					
Жеке менчик ээлери менен операциялардын бардыгы		-			-
2022-жылдын 31-декабрына сальдо	817 008	-	-	931 194	1 748 202
Жалпы киреше:					
Жылдык киреше				169 662	169 662
Баалуу кагаздардын наркын тууралоонун натыйжасы	-				-
Баалуу кагаздардын чыгуусу					-
Жыйынтыкталган жалпы киреше	-	-	-	169 662	169 662
Жеке менчик ээлери менен операциялар:					
Жарыяланган дивиденддер				(225 486)	(225 486)
Акцияларды чыгаруу					-
Кошумча төлөнүүчү капиталды кобойтүү		-			-
Жеке менчик ээлери менен операциялардын бардыгы	-	-	-	(225 486)	(225 486)
2023-жылдын 30-сентябрына сальдо	817 008	-	-	875 370	1 692 378

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
 2023-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ 9 АЙГА**

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2023-жылдын 30-сентябрына жыйынтыкталуучу 9 айга	2022-жылдын 30-сентябрына жыйынтыкталуучу 9 айга
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Алынган пайыздар	870 781	648 524
Төлөнгөн пайыздар	(390 823)	(265 503)
Алынган комиссиялар	288 487	240 016
Төлөнгөн комиссиялар	(91 130)	(47 257)
Чет элдик валюталар менен жүргүзүлгөн операциялардан түшкөн киреше	344 215	1 005 120
Финансылык инструменттер менен операциялар боюнча таза пайда/(чыгаша) ТШИ аркылуу бааланат	1 470	3 258
Башка киреше	14 481	2 631
Кызматкерлер үчүн айлык акы жана бонустар	(536 860)	(453 810)
Административдик чыгымдар	(185 500)	(180 523)
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсүнө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	315 121	952 458
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсү		
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин (көбөйүүсү)/азайуусу:		
Банктардагы каражаттар	781	(14 587)
Кардарлар үчүн насыялар	(1 426 366)	(963 010)
Сатууга багытталган активдер	15 509	5 751
Башка активдер	193 957	(34 021)
Банктык каражаттар	(23 191)	99 475
Кардарлардын каражаттары	1 639 925	281 749
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	(2 676)	-
Башка милдеттенмелер	(45 439)	360 485
Салыктарды төлөөгө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	667 621	688 299
Төлөнгөн киреше салыгы	(46 000)	(42 495)
Операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)	621 621	645 803
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу		(10 265 153)
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды тындыруудан түшкөн каражаттар		9 768 921
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатуудан түшкөн каражаттар	51 596	216
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(377 621)	(157 271)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражатынын таза агымы/(агып чыгуусу)	(326 025)	(653 287)
КАРЖЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	85 000	
Башка карыздардан акчалай түшүүлөр	(39 537)	5 541
Алынган кредиттерди кайтаруу	217 088	
Банктын акционерлерине дивиденддерди төлөө	(226 142)	(9 175)
Ижара келишими боюнча төлөмдөр	(13 544)	(12 704)
Каржылык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)	22 865	(16 338)
Акча каражаттарынын чет элдик валюталарда калган калдыктарына чет элдик валютанын курсунун өзгөрүүсүнүн таасири	9 020	17 842
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮҮСҮ/(АЗАЮУСУ)	327 481	(5 979)
МӨӨНӨТТҮН БАШЫНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	3 253 781	2 186 440
МӨӨНӨТТҮН СОҢУНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	3 581 262	2 180 461



ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

2023-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА 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	4,5%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,6%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	12,1%
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	18,0%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	6 пайыздан кем эмес	18,8%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	4,5 пайыздан кем эмес	18,8%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	8 пайыздан кем эмес	13,6%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	91,3%
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	21,8%
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.

