

2025-ЖЫЛДЫН 30 СЕНТЯБРЫНА (кошун) КАРАТА КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ

(КР сомунун миңдик чени менен)

| АКТИВДЕР                                                                       | 2025 ж.<br>30 сентябрына<br>(ЭФОС (IFRS)ко<br>ылайык) | 2024 ж.<br>30 сентябрына<br>(ЭФОС (IFRS)ко<br>ылайык) | 2024 ж. 31<br>декабрына<br>(ЭФОС (IFRS)ко<br>ылайык) |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери                                   | 2 124 120                                             | 2 772 436                                             | 1 850 656                                            |
| Банктардагы каражаттар                                                         | 783 256                                               | 869 784                                               | 1 033 019                                            |
| Кардарларга берилген насыялар                                                  | 9 276 755                                             | 7 721 179                                             | 8 219 118                                            |
| Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв             | (304 532) *                                           | (327 470)                                             | (259 536) *                                          |
| Нетто-кардарларга берилген насыялар                                            | 8 972 223                                             | 7 393 709                                             | 7 959 582                                            |
| Баалуу кагаздарга инвестициялар                                                | 610 217                                               | -                                                     | -                                                    |
| Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструменттер                     | -                                                     | 75 780                                                | -                                                    |
| Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер                              | 1 508 907                                             | 1 336 336                                             | 1 488 009                                            |
| Колдонуу укугу формасындагы активдери                                          | 75 663                                                | 50 301                                                | 51 998                                               |
| Сатууга багытталган активдер                                                   | 3 185                                                 | 8 214                                                 | 4 501                                                |
| Башка активдер                                                                 | 366 303                                               | 275 968                                               | 508 823                                              |
| <b>БАРДЫК АКТИВДЕР</b>                                                         | <b>14 443 874</b>                                     | <b>12 782 528</b>                                     | <b>12 896 588</b>                                    |
| <b>МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ</b>                                             |                                                       |                                                       |                                                      |
| <b>МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:</b>                                                         |                                                       |                                                       |                                                      |
| Кардарлардын каражаттары                                                       | 10 324 273                                            | 9 250 978                                             | 9 308 116                                            |
| Банктардын жана финансылык уюмдардын каражаттары                               | 177 867                                               | 100 924                                               | 245 882                                              |
| Тартылып келинген башка каражаттар                                             | 741 024                                               | 558 145                                               | 638 165                                              |
| Банк тарабынан чыгарылган облигациялар                                         | 75 057                                                | 85 891                                                | 75 612                                               |
| Ижара милдеттенмелери                                                          | 78 043                                                | 52 971                                                | 56 444                                               |
| Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер | -                                                     | 76 357                                                | -                                                    |
| Кийинкиге калтырылган киреше боюнча милдеттенме                                | 36 868                                                | 14 192                                                | 19 971                                               |
| Башка милдеттенмелер                                                           | 816 105                                               | 683 412                                               | 502 521                                              |
|                                                                                | <b>12 249 237</b>                                     | <b>10 822 870</b>                                     | <b>10 846 711</b>                                    |
| <b>КАПИТАЛ:</b>                                                                |                                                       |                                                       |                                                      |
| Уставдык капитал                                                               | 2 120 414                                             | 1 585 698                                             | 1 585 698                                            |
| Бөлүштүрүлбөгөн пайда /(Жабылбаган чыгаша)                                     | 74 223                                                | 373 960                                               | 464 179                                              |
|                                                                                | <b>2 194 637</b>                                      | <b>1 959 658</b>                                      | <b>2 049 877</b>                                     |
| <b>КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП</b>                               | <b>14 443 874</b>                                     | <b>12 782 528</b>                                     | <b>12 896 588</b>                                    |

Башкармалыктын Таратасы

Башкы эсепчи

Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.

2025-жылдын 30 сентябрына караган маалымат үчүн:

Улуттук банктын стандарттары боюнча кардарларга берилген кредиттер боюнча мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв- 287 704) миң сом.  
Улуттук банктын стандарттарына ылайык банктардагы каражаттар боюнча мүмкүн болуучу жоготууларга резерв- (1 942) миң сом.

Улуттук банктын стандарттарына ылайык кредиттерден башка активдер боюнча мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв- (28 968) миң сом.  
Улуттук банктын стандарттарына ылайык шарттуу милдеттенмелер боюнча мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв - (5 522) миң сом.

\* Каржылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары боюнча резервдер

\* ЭФОС (IFRS) боюнча резервдер

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

2025-ЖЫЛДЫН 31-АВГУСТУНА (кошун) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ  
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 8 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миндик чени менен)

Пайыздык кирешелер  
Пайыздык чыгашалар

ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ  
ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ  
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн  
резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)

ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ

Комиссиялык кирешелер  
Комиссиялык чыгашалар  
Своп операцияларынан таза киреше  
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше  
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)

Башка кирешелер

ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР

Операциялык чыгымдар

САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)

Киреше салыгы  
ЖЫЛДЫК ПАЙДА/(ЖОГОТУУ)

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 ЖЫЙЫНДЫСЫ

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



| 2025-жылдын 30-<br>сентябрына<br>жыйынтыкталуучу<br>9 айга<br>(ЭФОС (IFRS)ко<br>к.пайык) | 2024-жылдын 30-<br>сентябрына<br>жыйынтыкталуучу<br>9 айга<br>(ЭФОС (IFRS)ко<br>к.пайык) |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 416 229                                                                                | 1 223 836                                                                                |
| (670 104)                                                                                | (630 367)                                                                                |

|             |             |
|-------------|-------------|
| 746 125     | 593 469     |
| (45 415)    | (99 714)    |
| 700 710     | 493 755     |
| 360 673     | 282 742     |
| (279 705)   | (80 177)    |
| 98          | -           |
| 559 065     | 504 176     |
| 11 943      | 3 684       |
| 19 430      | 32 140      |
| 671 504     | 742 565     |
| (1 200 828) | (1 034 869) |
| 171 386     | 201 451     |
| (26 626)    | (30 976)    |
| 144 760     | 170 475     |
| -           | -           |
| -           | -           |
| -           | -           |
| 144 760     | 170 475     |

Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.

# АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ 2025- ЖЫЛДЫН 30- СЕНТЯБРЫНА ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ 9 АЙГА

(КР сомунун миңдик чени менен)

|                                                                                                                                                              | 2025-жылдын<br>30-сентябрына<br>жыйынтыктал<br>уучу 9 айга | 2024-жылдын 30-<br>сентябрына<br>жыйынтыкталу<br>учу 9 айга |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА<br/>КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>                                                                                    |                                                            |                                                             |
| Алынган пайыздар                                                                                                                                             | 1 380 195                                                  | 1 175 396                                                   |
| Төлөнгөн пайыздар                                                                                                                                            | (652 321)                                                  | (668 180)                                                   |
| Алынган комиссиялар                                                                                                                                          | 360 673                                                    | 282 742                                                     |
| Төлөнгөн комиссиялар                                                                                                                                         | (279 705)                                                  | (80 177)                                                    |
| Чет элдик валюта менен операциялардан алынган<br>кирешелер                                                                                                   | 578 851                                                    | 492 083                                                     |
| Туунду инструменттер менен операциялардан алынган<br>кирешелер                                                                                               | 98                                                         | -                                                           |
| Башка киреше                                                                                                                                                 | 19 430                                                     | 32 140                                                      |
| Кызматкерлер үчүн айлык акы жана бонустар                                                                                                                    | (648 086)                                                  | (661 333)                                                   |
| Административдик чыгымдар                                                                                                                                    | (356 661)                                                  | (246 759)                                                   |
| <b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин<br/>өзгөрүүсүнө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн<br/>түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)</b> | <b>402 474</b>                                             | <b>325 912</b>                                              |
| <b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин<br/>өзгөрүүсү</b>                                                                                          |                                                            |                                                             |
| <b>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин<br/>(көбөйүүсү)/азайуусу:</b>                                                                              |                                                            |                                                             |
| Банктардагы каражаттар                                                                                                                                       | (8 657)                                                    | 8 325                                                       |
| Пайда же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган<br>финансылык инструменттер                                                                              | -                                                          | (476)                                                       |
| Кардарлар үчүн насыялар                                                                                                                                      | (917 515)                                                  | (1 541 606)                                                 |
| Сатууга багытталган активдер                                                                                                                                 | 2 972                                                      | 7 815                                                       |
| Башка активдер                                                                                                                                               | 176 564                                                    | 473 281                                                     |
| Банктардын жана финансы уюмдарынын каражаттары                                                                                                               | (88 606)                                                   | (73 860)                                                    |
| Кардарлардын каражаттары                                                                                                                                     | 887 722                                                    | 953 395                                                     |
| Кайрым, кайра сатып алуу келишими боюнча сатылган<br>баалуу кагаздар                                                                                         | -                                                          | -                                                           |
| Башка милдеттенмелер                                                                                                                                         | 230 247                                                    | (21 980)                                                    |
| <b>Салыктарды төлөөгө чейинки операциялык<br/>ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын<br/>агымы/(агып чыгуусу)</b>                                         | <b>685 201</b>                                             | <b>130 806</b>                                              |
| Төлөнгөн киреше салыгы                                                                                                                                       | -                                                          | (22 000)                                                    |
| <b>Операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча<br/>каражаттарынын таза (чыгарылган)/кирип чыгышы:</b>                                                             | <b>685 201</b>                                             | <b>108 806</b>                                              |
| <b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН<br/>АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>                                                                                     |                                                            |                                                             |
| Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу                                                                                                          | (630 864)                                                  | -                                                           |
| Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды тындыруудан<br>түшкөн каражаттар                                                                                    | 500 000                                                    | -                                                           |
| Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди<br>сатуудан түшкөн каражаттар                                                                          | 1 438                                                      | 392                                                         |
| Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди<br>сатып алуу                                                                                          | (169 819)                                                  | (408 096)                                                   |
| <b>Инвестициялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча<br/>каражатынын таза агымы/(агып чыгуусу)</b>                                                                    | <b>(299 245)</b>                                           | <b>(407 704)</b>                                            |
| <b>КАРЖЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА<br/>КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>                                                                                          |                                                            |                                                             |
| Банк тарабынан чыгарылган облигациялар                                                                                                                       | (557)                                                      | -                                                           |
| Башка карыздардан акчалай түшүүлөр                                                                                                                           | 100 000                                                    | 150 000                                                     |
| Алынган кредиттерди кайтаруу                                                                                                                                 | (12 211)                                                   | (5 405)                                                     |
| Банктын акционерлерине дивиденддерди төлөө                                                                                                                   | -                                                          | (3)                                                         |
| Ижара келишими боюнча төлөмдөр                                                                                                                               | (23 429)                                                   | 35 536                                                      |
| <b>Каржылык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып<br/>чыгуусу)</b>                                                                                           | <b>63 803</b>                                              | <b>180 128</b>                                              |
| Акча каражаттарынын чет элдик валюталарда калган<br>калдыктарына чет элдик валютанын курсунун<br>өзгөрүүсүнүн таасири                                        | 24 338                                                     | (75 004)                                                    |
| <b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН<br/>ЭКВИВАЛЕНТЕРИНИН ТАЗА<br/>КӨБӨЙҮҮСҮ/(АЗАЮУСУ)</b>                                                                    | <b>449 759</b>                                             | <b>(118 770)</b>                                            |
| <b>МӨӨНӨТҮН БАШЫНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ<br/>ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТЕРИ</b>                                                                                       | <b>2 891 841</b>                                           | <b>3 828 420</b>                                            |
| <b>МӨӨНӨТҮН СОҢУНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ<br/>ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТЕРИ</b>                                                                                       | <b>3 365 938</b>                                           | <b>3 634 646</b>                                            |

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи

Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.



(ҚР сомунун миндик чени менен)

**Башкармалыктын Төрағасы**

**Омуралиев Т.Э.**

## Башкы эсепчи

**Кыдыралиева Г.Э.**



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

**2025-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         | 1,6%                               |
| Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)                                             | 20 пайыздан жогору эмес         | 1,4%                               |
| Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)                      | 30 пайыздан жогору эмес         | 10,0%                              |
| Банк менен байланышы бар, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.4)                      | 20 пайыздан жогору эмес         | 0,0%                               |
| Кошунду капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.1)                                                                          | 12 пайыздан кем эмес            | 14,9%                              |
| Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)                                                              | 7,5 пайыздан кем эмес           | 14,6%                              |
| Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)                                                      | 6 пайыздан кем эмес             | 14,6%                              |
| Лeverаждын коэффициент (К 2.4)                                                                                             | 6 пайыздан кем эмес             | 11,4%                              |
| Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)                                                                                     | 45 пайыздан кем эмес            | 71,5%                              |
| 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            | 17,9%                              |
| 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



Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.