

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

2024-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА (кошуп) КАРАТА
КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ

(КР сомунун миндик чени менен)

	30 сентябрь 2024-ж.	30 сентябрь 2023-ж.	31 декабрь 2023-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	2 772 436	1 512 287	2 339 591
Банктардагы каражаттар	869 784	1 393 311	496 399
Кардарларга берилген насыялар	7 721 179	5 901 559	6 173 335
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(327 470) *	(221 116)	(229 049)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	7 393 709	5 680 443	5 944 286
Баалуу кагаздарга инвестициялар	-	690 601	1 005 941
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструменттер	75 780	-	75 506
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 336 336	939 215	1 019 471
Колдонуу укугу активдери	50 301	19 451	16 245
Сатууга багытталган активдер	8 214	10 558	10 666
Башка активдер	275 968	190 526	770 105
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	12 782 528	10 436 392	11 678 210

МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ

МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:

Кардарлардын каражаттары	9 250 978	7 426 550	8 383 395
Банктардын каражаттары жана ФКУ	100 924	170 481	186 337
Тартылып келинген башка каражаттар	558 145	413 415	413 455
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	85 891	85 507	85 688
Ижара милдеттенмелери	52 971	20 461	17 315
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	76 357	-	76 559
Салык милдеттенмелерине салуу	14 192	10 148	6 297
Башка милдеттенмелер	683 412	617 452	719 981
	10 822 870	8 744 014	9 889 027

КАПИТАЛ:

Уставдык капитал	1 585 698	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	373 960	875 370	972 175
	1 959 658	1 692 378	1 789 183

КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП

12 782 528	10 436 392	11 678 210
-------------------	-------------------	-------------------

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчинин орун басары



Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.

2024-жылдын 30-сентябрына карата маалымат:

Улуттук банктын стандарттары боюнча кардарларга берилген кредиттер боюнча мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв- (161 240) миң сом.

Улуттук банктын стандарттарына ылайык банктардагы каражаттар боюнча мүмкүн болуучу жоготууларга резерв- (1 030) миң сом.

Улуттук банктын стандарттарына ылайык кредиттерден башка активдер боюнча мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв- (24 459) миң сом.

Улуттук банктын стандарттарына ылайык шарттуу милдеттенмелер боюнча мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв - (2 199) миң сом.

* Каржылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары боюнча резервдер

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

2024-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА (кошун) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 9 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миндик чени менен)

Пайыздык кирешелер
Пайыздык чыгымдар

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 үчүн салык

ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)

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 кагаздардын түшкөн киреше/чыгаша

ЖАЛПЫ КИРЕШЕНИН БАРДЫРЫ

Башкармалыктын Төрага

Башкы эсепчинин орун басары

2024-жылдын 30-сентябрына карата маалымат
Улуттук банктын талаптарына ылайык пайда

2024-жылдын 30-
сентябрына
жыйынтыкталуучу
9 айга

2023-жылдын 30-
сентябрына
жыйынтыкталуучу
9 айга

1 223 836
(630 367)

882 298
(399 870)

593 469

482 428

(99 714)

(48 910)

493 755

433 518

282 742
(80 177)

288 487
(91 130)

-

1 470

504 176

355 326

3 684

10 109

32 140

24 952

742 565

589 214

(1 034 869)

(818 613)

201 451

204 119

(30 976)

(34 457)

170 475

169 662

-

-

-

-

-

-

-

-

170 475

169 662

Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.

224 932

224 669

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

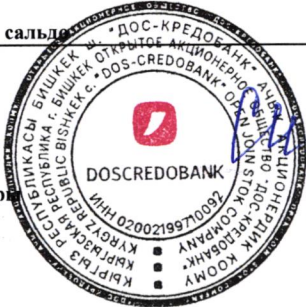
2024-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА (КОШКОНДО) КАРАТА МЕНЧИК КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР
ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	Уставдык капитал	Кошумча капитал	Баалуу кагаздарды баалоо боюнча резерв	Аныкталбаган киреше	Бардык капитал
2022-жылдын 31-декабрына сальдо	817 008	-	-	931 194	1 748 202
Жалпы киреше:					
Жылдык киреше				266 467	266 467
Баалуу кагаздардын наркын тууралоонун натыйжасы	-				-
Жыйынтыкталган жалпы киреше	-	-	-	-	-
Жеке менчик ээлери менен операциялар:					0
Жарыяланган дивиденддер				(225 486)	(225 486)
Акцияларды чыгаруу				-	-
Кошумча төлөнүүчү капиталды көбөйтүү					-
Жеке менчик ээлери менен операциялардын бардыгы		-		(225 486)	-
2023-жылдын 31-декабрына сальдо	817 008	-	-	972 175	1 789 183
Жалпы киреше:					
Жылдык киреше				170 475	170 475
Баалуу кагаздардын наркын тууралоонун натыйжасы	-				-
Баалуу кагаздардын чыгуусу					-
Жыйынтыкталган жалпы киреше	-	-	-	170 475	170 475
Жеке менчик ээлери менен операциялар:					-
Жарыяланган дивиденддер					-
Акцияларды чыгаруу	768 690			(768 690)	-
Кошумча төлөнүүчү капиталды көбөйтүү		-			-
Жеке менчик ээлери менен операциялардын бардыгы	768 690	-	-	(768 690)	-
2024-жылдын 30-сентябрына сальдо	1 585 698	-	-	373 960	1 959 658

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчинин орун басары



Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.

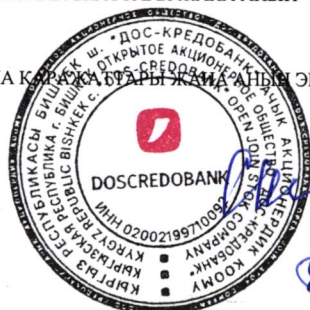
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
2024-ЖЫЛДЫН 30-СЕНТЯБРЫНА ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ 9 АЙГА

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2024-жылдын 30- сентябрына жыйынтыкталуучу 9 айга	2023-жылдын 30- сентябрына жыйынтыкталуучу 9 айга
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Алынган пайыздар	1 175 396	870 781
Төлөнгөн пайыздар	(668 180)	(390 823)
Алынган комиссиялар	282 742	288 487
Төлөнгөн комиссиялар	(80 177)	(91 130)
Чет элдик валюта менен операциялардан алынган кирешелер	492 083	344 215
Туунду инструменттер менен операциялардан алынган кирешелер	-	1 470
Башка киреше	32 140	14 481
Кызматкерлер үчүн айлык акы жана бонустар	(661 333)	(536 860)
Административдик чыгымдар	(246 759)	(185 500)
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсүнө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	325 912	315 121
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсү		
<u>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин (көбөйүүсү)/азайуусу:</u>		
Банктардагы каражаттар	8 325	781
Пайда же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык активдер	(476)	-
Кардарлар үчүн насыялар	(1 541 606)	(1 426 366)
Сатууга багытталган активдер	7 815	15 509
Башка активдер	473 281	193 957
Банктардын жана финансы уюмдарынын каражаттары	(73 860)	(23 191)
Кардарлардын каражаттары	953 395	1 639 925
Пайда же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	-	(2 676)
Кайтарым кайра сатып алуу келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	-	-
Башка милдеттенмелер	(21 980)	(45 439)
Салыктарды төлөөгө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	130 806	667 621
Төлөнгөн киреше салыгы	(22 000)	(46 000)
Операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)	108 806	621 621
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	-	-
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды тындыруудан түшкөн каражаттар	-	-
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатуудан түшкөн каражаттар	392	51 596
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(408 096)	(377 621)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражатынын таза агымы/(агып чыгуусу)	(407 704)	(326 025)
КАРЖЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	-	85 000
Башка карыздардан акчалай түшүүлөр	150 000	(39 537)
Алынган кредиттерди кайтаруу	(5 405)	217 088
Банктын акционерлерине дивиденддерди төлөө	(3)	(226 142)
Ижара келишими боюнча төлөмдөр	35 536	(13 544)
Каржылык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)	180 128	22 865
Акча каражаттарынын чет элдик валюталарда калган калдыктарына чет элдик валютанын курсунун өзгөрүүсүнүн таасири	(75 004)	9 020
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮҮСҮ/(АЗАЮУСУ)	(118 770)	327 481
МӨӨНӨТТҮН БАШЫНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	3 828 420	3 253 781
МӨӨНӨТТҮН СОҢУНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	3 634 646	3 581 262

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчинин орун басары



Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

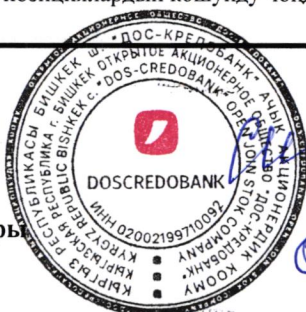
Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

2024-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	1,3%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,1%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	7,8%
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	15,7%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	16,1%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	16,1%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	12,3%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	89,4%
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	18,6%
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 эсепчинин орун басары



Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.

"Дос-Кредобанк" ААКини 2024-жыл, 30-сентябрына (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 дарег: 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: 50
Эмитент кызматкерлердин саны: 1082

Уставдык капиталдын 5 жана андан көп пайызына ээ болгон эмитенттик юридикалык жактардын тизмеси: 01.10.2024 -жылга карата Банк кандайдыр 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 кварталда эмитент жана туунду компаниялар тарабынан алынган зайым каражаттар болгон жок.

Отчеттук кварталда эмитенттин узак жана кыска мөөнөттөгү каржы салуусу боюнча маалымат: Отчеттук квартал ичинде банк КРУБдан 5 707 700 мин сом суммасында кыска мөөнөттөгү нота алды, жана 6 324 340 мин сом төлөдү. Отчеттук квартал ичинде КР нын министрлигинин МКВ алынган жана төлөнгөн эмес.

Эмитенттик баалуу кагаздарынын кирешеси: Отчеттук квартал ичинде бантык жеке баалуу кагаздары боюнча киреше келип түшкөн жок.

Коом тарабынан жана коомдук макулдашууларга кызмдар тараптардын келишимдеринин мүнөзү жана шарттары тууралуу маалымат: Отчеттук квартал ичинде бул сыяктуу келишимдер болгон жок.

№, п/п	Банктын башкаруу органдарынын чечимине олуттуу таасир тийгизген (кыйыр жана түз) тараптардын тизмеси:		Банктын башкаруу органдарынын чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) олуттуу таасир берүүчү тараптар	Банктын башкаруу органдарынын чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу)олуттуу таасир берүүчү тараптар менен акционерлердин (катышуучулардын) ортосундагы алака
	5 жана андан көп пайыз(%) АКЦИЯГА ээ болгон банктын акционерлери (катышуучулары) :			
	Юридикалык жактардын толук жана кыскартылган фирмалык аталышы жана көрсөтүлгөн юридикалык жана фактылык дарегин/ Физикалык тараптын граждандуулугу көрсөтүлгөн аты-жөнү	Банктын акционерге (катышуучуга) тиешелүү акциялары (үлүшү). (Добуш берүүчү акциялардын (үлүштөрдүн) жалпы санынын пайызы)		
1	2	3	4	5
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика	51.08%		
2	Тюлеев Нариман Ташболотович, Кыргызская Республика	21.01%	-	-
3	Тюлеева Назгуль Наримановна, Кыргызская Республика	6,00%	-	-
4	Нариманов Санжар Нариманович, Кыргызская Республика	5,00%		

Отчет маалындагы баалуу кагаздардын эмитенттик ишмердүүлүгүнө тиешелүү олуттуу фактылар тууралуу маалымат

Эч кандай өзгөрүүлөр болгон жок

Эмитент башкаруу органына кирген тараптардын тизмедеги өзгөрүүсү тууралуу маалымат:

Эшбердиева Ч.М. -Башкармалыктын Төрагасы
Городов А.А.- Башкармалыктын төрагасынын орун басары
Ыбыкеева А.О.- Башкармалыктын мүчөсү
Жумалиев Н.М.- Башкармалыктын мүчөсү-ДРПнын директору
Алыбаева И.Т.- Башкармалыктын мүчөсү
Кыдыралиева Г.С.- Башкармалыктын мүчөсү

Эмитенттин финансы жана тааруу ишмердүүлүгүнө таасир эткен 10 пайыздан көбүрөөк бир жолку көбөйүүгө алып келген фактылар.

Отчет маалындагы бантык ишмердүүлүгүнө таасир эткен олуттуу фактылар болгон жок.

Башкармалыктын Төрагасы

Эшбердиева Ч.М.

Башкы эсепчинин

Кемел кызы А.

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