


mazars

 **DOS CREDITO BANK**

ОАО «Дос-Кредобанк»

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ОАО «Дос-Кредобанк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам	
См. Примечания 3, 15 и 26 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевым вопросом аудита в связи с тем, что объем кредитов, выданных клиентам, является значительным, оценке ОКУ присуща неопределенность.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.

При оценке по кредитам, выданным клиентам, используются статистическое моделирование на основании исторических данных Банка, макроэкономические показатели для определения прогнозной вероятности дефолта и профессиональное суждение.

В рамках аудита следующие аспекты должны быть детально проанализированы:

- суждения, принятые для выбора количественных и качественных признаков при определении значительного увеличения кредитного риска и дефолта;
- правильность оценки величины, подверженной дефолту;
- обоснованность сегментации в случае применения коллективного подхода для статистического моделирования показателя вероятности дефолта (Probability of default, PD);
- обоснованность периода, охваченного для моделирования показателя PD на основании исторических данных Банка;
- приемлемость метода определения прогнозной вероятности дефолта и выбора макроэкономических показателей;
- обоснованность применяемого подхода для оценки показателя убытков в случае обесценения;
- полнота учета денежных потоков и применение временного фактора при оценке показателя убытков в случае обесценения.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы:

- проанализировали выводы и рекомендации и протестировали корректность расчетов консультанта, проводившего валидацию моделей по расчетам ОКУ согласно МСФО 9;
- анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске, соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19;
- протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному выявлению значительного увеличения кредитного риска и дефолта;
- протестировали правильность присвоенного Банком уровня кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком;
- проанализировали методику определения суммы под риском в случае дефолта (Exposure at default, EAD) по видам кредитных продуктов с учетом специфики каждого продукта;
- по выборке кредитов, выданных клиентам, протестировали потенциальное изменение оценки ОКУ;
- по выборке кредитов мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта;
- в отношении кредитов, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе;
- провели процедуры по проверке правильности, примененных регрессионных моделей;

	<ul style="list-style-type: none">- проверили достоверность использованных прогнозных внешних данных;- по выборке кредитов протестировали оценку залоговой стоимости и проверили правильность определения периода дисконтирования по ожидаемым денежным потокам.- мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	--

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

Банк в рамках подготовки финансовой отчетности рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля согласно требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты». В то же время Банку необходимо готовить внутреннюю регулятивную отчетность для Национального банка Кыргызской Республики (далее «НБКР»), в рамках которой классификация кредитного портфеля и расчет резервов под обесценение производится согласно инструкции НБКР, которая отличается от подхода в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма резерва на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями НБКР составила 99,293 тыс. сом.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Банком требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Банка нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Банка и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Банка были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Банка, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:

- Мы получили и проанализировали кредитные политики Банка, утвержденные Советом Директоров 24 июля 2018 г., 22 февраля 2018 г. и 6 декабря 2019 г.
- Мы получили кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - при выдаче кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой, производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Банком политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Банком (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;
 - реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Банка.
- При осуществлении оценки залогов Банк руководствуется положениями разработанной залоговой политики. В ходе проведения выборочного анализа кредитного портфеля и прочей собственности, перешедшей во владение Банка, мы убедились в том, что:
 - при принятии на учет залогов по предоставляемым кредитам Банк производит оценку объектов залогового обеспечения;
 - Банком учитываются учетная стоимость объектов, его рыночная стоимость, наличие или отсутствие дефектов, а также прочие качественные характеристики для получения наиболее реального значения.

- При работе с прочей собственностью, перешедшей в собственность Банка, Банк руководствуется соответствующей политикой по управлению прочей собственностью.
- В ходе анализа кредитного портфеля Банка на выборочной основе нами были запрошены письма подтверждения остатков от клиентов. В результате изучения полученных документов мы убедились, что данные, указанные в подтверждениях, соответствуют значениям учета Банка. Мы так же провели аудиторские процедуры на риск недобросовестного завышения кредитов, выданных клиентам.
- В ходе анализа «ностро» счетов Банка на выборочной основе были запрошены подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что сверка производится на каждое 1 число месяца и данные, указанные в актах сверок, соответствуют данным в учете Банка. Мы так же провели аудиторские процедуры на риск недобросовестного завышения средств, полученных от клиентов.
- В ходе анализа обязательств Банка мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренних политик Банка.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2020 г. Проанализировав сделки на выборочной основе, мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Банк руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Банка;
 - наличие заявки на покупку;
 - наличие подтверждающего документа из автоматизированной торговой системы («АТС») по совершенным сделкам.

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:

- В Банке имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Банком лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
- По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Банком. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности (Примечание 27).
- Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Банка.
- По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
 - на выборочной основе получили подтверждения по балансовым остаткам (кредиты, счета до востребования) в случае, если связанная сторона является юридическим лицом;
 - убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.

3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Банке разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Банка. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Банке организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством Службы внутреннего аудита, который подотчетен Совету Директоров;
- В Банке создана эффективная система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Эффективная система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Служба внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет Директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;
- В ходе изучения деятельности филиалов Банка нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов службы риск-менеджмента Банка в течение 2020 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка;
- Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2020 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Банком в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР; Мы убедились, что руководство Банка предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год с пометкой «Повторяющееся».


4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов по существу, мы провели следующее:


При проведении анализа и тестов по существу по отдельным секциям финансовой отчетности (кредиты, депозиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам;
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР;
- Платежи проводятся своевременно;
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности внешнего аудитора Банка по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Банка, мы выполнили все процедуры в рамках аудита в соответствии с МСФО и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Банка.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:


Алтынай Эстебесова
Партнер, ОсОО «Мазарс Аудит»
Сертификат аудитора Кыргызской Республики №00158


Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Мазарс Аудит» (ОсОО «Мазарс Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер: 137419-3300-000
Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула д. 125/1, 7 этаж
«10» марта 2021 г.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	512,347	490,172
Процентные расходы	6	(217,819)	(217,519)
Чистый процентный доход		294,528	272,653
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	15	(42,061)	(31,255)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		252,467	241,398
Операционные доходы			
Комиссионный доход	7	240,170	276,533
Комиссионный расход	7	(45,809)	(68,566)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	229,716	168,871
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	9	(9,773)	97
Прочие доходы, нетто	10	3,964	10,390
Чистый непроцентный доход		418,268	387,325
Операционные расходы	11	(548,866)	(497,130)
Прибыль до налогообложения		121,869	131,593
Расходы по налогу на прибыль	12	(18,962)	(14,675)
Чистая прибыль		102,907	116,918
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупного дохода за год		102,907	116,918
Прибыль на акцию, сом	24	165	188

От имени Правления Банка

Мусабаев Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Отчет о финансовом положении по состоянию
на 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,731,416	1,576,990
Средства в банках	14	453,670	346,333
Кредиты, предоставленные клиентам	15	2,207,608	2,063,497
Инвестиции в ценные бумаги	16	399,062	238,594
Основные средства	17	416,495	381,948
Нематериальные активы	17	40,636	21,459
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	20,791	18,011
Отложенные налоговые активы	12	-	6
Прочие активы	18	99,967	103,918
ИТОГО АКТИВЫ		5,369,645	4,750,756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	10	4,178,631	3,703,863
Обязательство по аренде	17	23,754	30,106
Прочие привлеченные средства	21	23,785	-
Отложенное налоговое обязательство	12	3,475	-
Прочие обязательства	22	296,983	247,653
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,526,628	3,981,622
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	622,994	622,994
Нераспределенная прибыль		220,023	146,140
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		843,017	769,134
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5,369,645	4,750,756

От имени Правления Банка:

Мусабаяев Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 г.	622,994	(822)	45,696	667,868
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	(700)	(700)
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 г.	622,994	(822)	44,996	667,168
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	116,918	116,918
Эффект переоценки ценных бумаг	-	822	(822)	-
Итого совокупного дохода за год	-	822	116,096	116,918
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(14,952)	(14,952)
Итого операций с собственниками	-	-	(14,952)	(14,952)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	622,994	-	146,140	769,134
Остаток на 1 января 2020 г.	622,994	-	146,140	769,134
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	102,907	102,907
Итого совокупного дохода за год	-	-	102,907	102,907
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(29,024)	(29,024)
Итого операций с собственниками	-	-	(29,024)	(29,024)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	622,994	-	220,023	843,017

От имени Правления Банка:

Мусабиев Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Приме- чания	2020 г.	2019 г.
1. Основная деятельность			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	6	472,447	483,285
Проценты уплаченные	6	(219,091)	(222,824)
Комиссии полученные	7	221,371	310,672
Комиссии уплаченные	7	(45,809)	(68,566)
Доходы по операциям с иностранной валютой	8	229,417	174,580
Прочие операционные доходы	10	3,799	9,282
Заработная плата и бонусы сотрудникам	11	(322,433)	(246,872)
Административные расходы		(168,200)	(178,927)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		171,501	260,630
Чистое снижение/(прирост) по средствам в Банках		131,323	(131,323)
Чистый прирост по кредитам, выданные клиентам		(129,173)	(520,528)
Чистое снижение по активам, предназначенным для продажи		4,878	12,916
Чистое снижение прочих активов		11,742	165,591
Чистый прирост по средствам клиентов		273,906	1,163,795
Чистое снижение прочих обязательств		(34,876)	(17,580)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		429,301	933,501
Налог на прибыль уплаченный		(14,920)	(17,500)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		414,381	916,001
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемые по амортизационной стоимости	16	(6,149,562)	(1,627,788)
Погашение инвестиций в ценные бумаги, учитываемые по амортизационной стоимости	16	5,994,367	1,490,590
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	17	198	1,930
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17	(100,804)	(102,966)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(255,801)	(238,234)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(24,387)	(12,710)
Выплаты по договорам аренды		(15,450)	(12,107)
Прочие привлеченные средства	21	23,700	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(16,137)	(24,817)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		250,116	34,746
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		392,559	687,696
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13	1,792,545	1,104,849
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	2,185,104	1,792,545

От имени Правления Банка

Мусабаев Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.