

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"
г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 559 526	1 828 964	1 719 763
Средства в банках	482 572	542 586	466 488
Кредиты, предоставленные клиентам	3 453 812	2 706 334	3 040 644
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(88 940) *	(96 208)	(84 252)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	3 364 873	2 610 126	2 956 392
Инвестиции в ценные бумаги	731 417	364 513	449 056
Основные средства	537 842	441 409	473 274
Нематериальные активы	45 908	43 660	43 458
Активы, предназначенные для продажи	5 278	23 240	21 525
Прочие активы	164 159	194 046	119 637
ВСЕГО АКТИВЫ	6 891 575	6 048 544	6 249 592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	4 704 693	4 724 385	4 700 958
Средства банков и ФКУ	215 235	118 213	132 131
Прочие привлеченные средства	37 645	24 610	29 642
Арендное обязательство	23 264	18 029	21 311
Отложенное налоговое обязательство	17 939	12 779	5 606
Прочие обязательства	625 320	298 477	411 252
	5 624 097	5 196 492	5 300 900
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	817 008	622 994	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	450 470	229 058	131 684
	1 267 478	852 052	948 692
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 891 575	6 048 544	6 249 592

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 30.06.2022г:

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (108684) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по средствам в банках по нормативам НБКР- (1344) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (30295) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (3005) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА**

(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
Процентные доходы	398 229	286 147
Процентные расходы	<u>(174 977)</u>	<u>(124 509)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	<u>223 252</u>	<u>161 639</u>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>(5 483)</u>	2 674
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>217 769</u>	<u>164 313</u>
Комиссионные доходы	126 622	118 127
Комиссионные расходы	(30 967)	(21 935)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	611 199	115 417
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(34 924)	721
Прочие доходы	2 041	2 881
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	<u>673 972</u>	<u>215 212</u>
Операционные расходы	(519 260)	(326 012)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	<u>372 480</u>	<u>53 513</u>
Налог на прибыль	(53 694)	(18 751)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	<u>318 786</u>	<u>34 762</u>
Прочий совокупный доход:	-	-
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
Прибыль/убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>318 786</u>	<u>34 762</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"
г. Бишкек ул. Исанова,81-83

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	622 994	-	-	220 023	843 017
Совокупный доход:					-
Прибыль за год	-	-	-	131 402	131 402
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	-	-
Списание резерва по переоценке ЦБ	-	-	-	-	-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	131 402	131 402
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные				(25 727)	(25 727)
Выпуск акций	194 014	-	-	(194 014)	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками	194 014	-	-	(219 741)	(25 727)
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	817 008	-	-	131 684	948 692
Совокупный доход:					
Прибыль за год				318 786	318 786
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	-	-
Выбытие ЦБ	-	-	-	-	-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	318 786	318 786
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные					-
Выпуск акций	-	-	-	-	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 марта 2022 г.	817 008	-	-	450 470	1 267 478

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	406 343	292 189
Проценты выплаченные	(171 960)	(120 443)
Комиссии полученные	126 622	113 237
Комиссии выплаченные	(30 967)	(21 935)
Прибыль от операций с иностранной валютой	631 166	119 141
Прочий доход	1 898	2 584
Зарботная плата и бонусы сотрудникам	(276 559)	(193 987)
Административные расходы	(120 827)	(103 745)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	565 717	87 041
Изменение операционных активов и обязательств		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
Кредиты клиентам	(423 148)	(408 618)
Активы, предназначенные для продажи	3 207	2 987
Прочие активы	(66 728)	(89 284)
Средства клиентов	57 507	621 497
Прочие обязательства	92 141	(18 609)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	228 697	195 014
Налог на прибыль уплаченный	(8 500)	(6 821)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	220 197	188 193
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(6 406 711)	(2 228 463)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	6 124 350	2 264 176
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	216	309
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(102 646)	(55 707)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(384 790)	(19 685)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды уплаченные	(9 175)	(23 360)
Кредиты полученные	8 011	-
Выплаты по договорам аренды	(8 323)	(8 700)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(9 488)	(32 060)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	34 244	50 021
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(139 836)	186 469
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2 186 440	2 185 104
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	2 046 603	2 371 573

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (включительно)**

Наименование экономического норматива	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	3,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	4,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	26,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	19,4%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	19,4%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 8%	17,5%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	97,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18 %	26,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 30 июня 2022 года (включительно)

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «Дос-Кредобанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Дос-Кредобанк»

Регистрационный номер: 281-3301-ОАО

Юридический адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Чуй, 92, 6 этаж

Почтовый адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Чуй, 92, 6 этаж

Номера телефона: 966 (312) 98-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность

Количество владельцев ценных бумаг: 54

Количество работников эмитента: 741

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.07.2022 г. банк не владел 5% и более уставного капитала какого-либо юридического лица.

Сведения о направлении средств, привлеченных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг: В течение отчетного квартала банк не проводил эмиссию ценных бумаг.

Заемные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: В течение отчетного квартала Банк размещал депозит овернайт в сумме 11 133 000 тыс. сом, в том же квартале погашено 11 172 000 тыс. сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 4 034 800 тыс. сом и погасил на сумму 3 846 000 тыс. сом.
В отчетном квартале банком ГКВ Мининтерства КР не преобратались и не погашались

Информация об условиях и характере сделки, совершенной лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки: Таковых сделок в течение отчетного квартала не совершалось.
Доходы по ценным бумагам эмитента: В течение отчетного квартала доходы по собственным ценным бумагам банка не начислялись.

СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка:

№ п/п	Акционеры (участники) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	2	3	4	5
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика	59,89%		
2	Тюлеев Нариман Ташболотович, Кыргызская Республика	17,11%		

Информация о существенных фактах, затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде:
Изменений не было

Сведения об изменениях в списке лиц, входящих в органы управления эмитента :
Изменений не было

Факты, повлекшие разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов:
Существенных фактов, затрагивающих деятельность банка в отчетном периоде не было

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Альбаева И.Т.



С финансовой отчетностью Банка в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе по адресу: г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж, а также в филиалах и сберегательных кассах, также на сайте ОАО "Дос-Кредобанк"