

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	30 июня 2023 г.	30 июня 2022 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 027 094	1 559 526	1 777 571
Средства в банках	766 752	482 572	644 699
Кредиты, предоставленные клиентам	5 305 841	3 453 812	4 517 960
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(201 619) *	(88 940)	(172 780)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	5 104 222	3 364 873	4 345 180
Инвестиции в ценные бумаги	1 074 002	731 417	845 175
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	51 037	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	866 656	562 055	677 183
Активы в форме права пользования	22 043	21 695	25 631
Активы, предназначенные для продажи	9 224	5 278	6 675
Прочие активы	226 409	164 159	333 571
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>10 147 439</b>	<b>6 891 575</b>	<b>8 737 081</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	7 258 480	4 704 693	5 790 400
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	193 730	215 235	222 439
Ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению	-	-	-
Прочие привлеченные средства	367 235	37 645	235 537
Облигации выпущенные Банком	58 253	-	-
Арендное обязательство	24 160	23 264	27 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 676
Отложенное налоговое обязательство	7 302	17 939	1 238
Прочие обязательства	605 532	625 320	709 068
	<b>8 514 692</b>	<b>5 624 097</b>	<b>6 988 879</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	817 008	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	815 739	450 470	931 194
	<b>1 632 747</b>	<b>1 267 478</b>	<b>1 748 202</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>10 147 439</b>	<b>6 891 575</b>	<b>8 737 081</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 30.06.2023г.

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (106 368) тыс.сом.

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

Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (21 049) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам по нормативам НБКР- (2 470) тыс.сом.

\* Резервы по МСФО 9





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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	817 008	-	-	131 684	948 692
Совокупный доход:					
Прибыль за год				830 225	45 227
Эффект переоценки ценных бумаг	-				-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	830 225	45 227
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные					
Выпуск акций				(30 715)	(30 715)
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками		-	-		-
Сальдо на 31 декабря 2022 г	817 008	-	-	931 194	1 748 202
Совокупный доход:					
Прибыль за год				110 031	110 031
Эффект переоценки ценных бумаг	-				-
Выбытие ЦБ					-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	110 031	110 031
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				(225 486)	(225 486)
Выпуск акций					-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками	-	-	-	(225 486)	(225 486)
Сальдо на 30 июня 2023 г	817 008	-	-	815 739	1 632 747

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



*Handwritten signature*



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 6 месяцев закончившихся 30 июня 2023 г.	За 6 месяцев закончившихся 30 июня 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	556 127	406 343
Проценты выплаченные	(245 483)	(171 960)
Комиссии полученные	189 730	126 622
Комиссии выплаченные	(64 321)	(30 967)
Прибыль от операций с иностранной валютой	231 289	631 166
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами оцениваем через ОПИУ	1 542	-
Прочий доход	14 473	1 899
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(350 907)	(276 559)
Административные расходы	(74 603)	(120 827)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>257 847</b>	<b>565 717</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</b>		
<u>Средства в банках</u>	781	-
<u>Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению</u>	(51 037)	-
Кредиты клиентам	(807 806)	(423 148)
Активы, предназначенные для продажи	13 922	3 207
Прочие активы	168 184	(66 728)
Средства банков и ФКУ	(11 950)	-
Средства клиентов	1 469 375	57 507
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 676)	-
Ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению	-	-
Прочие обязательства	(71 823)	-
		92 141
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>964 817</b>	<b>228 697</b>
Налог на прибыль уплаченный	(39 000)	(8 500)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>925 817</b>	<b>220 197</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	-	(6 406 710)
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	-	6 124 350
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	(0)	216
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(280 192)	(102 646)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(280 192)</b>	<b>(384 790)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Облигации выпущенные Банком	57 976	
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	13 793	-
Погашение займов полученных	117 526	8 011
Выплата дивидендов акционерам Банка	(225 826)	(9 175)
Выплаты по договорам аренды	(8 041)	(8 323)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(44 572)</b>	<b>(9 488)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	275	34 244
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>601 328</b>	<b>(139 836)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>3 253 781</b>	<b>2 186 440</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>3 855 109</b>	<b>2 046 603</b>

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 2023 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%	3,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	12,7%
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%	18,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5 %	21,0%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6 %	21,0%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 6 %	14,1%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	93,3%
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 %	23,2%
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 2023 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: 996 (312) 98-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность

Количество владельцев ценных бумаг: 49  
 Количество работников эмитента: 835

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.07.2023 г. банк не владеет 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 НБКР в сумме 8 346 000 тыс сом, в том же квартале погашено 8 056 000 тыс сом

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 1 491 610 тыс сом и погасил на сумму 1 143 300 тыс сом  
 В отчетном квартале банком ГКВ Министерства КР не приобретались и не погашались

Доходы по ценным бумагам эмитента: В течение отчетного квартала доходы по собственным ценным бумагам банка не начислялись. Таковых сделок в течение отчетного квартала не совершалось.

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

№, п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Акционеры (участники) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций:		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
		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Доля (%)		
1	2	3	4	5	
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика Толдеев Нариман Ташболотович, Кыргызская Республика	62,08%	-	-	-
2		21,01%	-	-	-

Информация о существенных фактах, влияющих на деятельность эмитента ценных бумаг, в отчетном периоде:  
 Выпущены: Заемные обязательства Банка на сумму 83 000 тыс сом

Сведения об изменениях в списке лиц, оказывающих влияние на органы управления эмитента:  
 Изменений не было

Факты, подтверждающие наличие фактов, затрагивающих финансовую устойчивость банка в отчетном периоде более чем на 10 процентов:

Сумма фактов, затрагивающих финансовую устойчивость банка в отчетном периоде не было

Президент 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"

*(Handwritten signature)*