

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 МАРТА 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	31 марта 2023 г.	31 марта 2022 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 427 276	1 498 289	1 777 571
Средства в банках	682 793	145 985	644 699
Кредиты, предоставленные клиентам	5 048 240	3 066 838	4 517 960
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(195 766) *	(86 525)	(172 780)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	4 852 474	2 980 313	4 345 180
Инвестиции в ценные бумаги	730 606	542 714	845 175
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	816 745	511 578	677 183
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	81 396
Активы в форме права пользования	26 280	24 376	25 631
Активы, предназначенные для продажи	4 236	25 615	6 675
Прочие активы	217 156	139 629	333 571
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>8 757 566</b>	<b>5 868 499</b>	<b>8 737 081</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	5 608 173	4 282 729	5 790 400
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	193 631	126 429	222 439
Ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению	260 160	-	-
Прочие привлеченные средства	337 185	38 501	235 537
Арендное обязательство	28 396	26 149	27 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 233	-	2 676
Отложенное налоговое обязательство	6 133	9 722	1 238
Прочие обязательства	526 225	389 792	709 068
	<b>6 964 136</b>	<b>4 873 322</b>	<b>6 988 879</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	817 008	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	976 422	178 170	931 194
	<b>1 793 430</b>	<b>995 178</b>	<b>1 748 202</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>8 757 566</b>	<b>5 868 499</b>	<b>8 737 081</b>

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 31.03.2023г:

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (113 794) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по средствам в банках по нормативам НБКР- (40 213) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (24 109) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам по нормативам НБКР- (2 111) тыс.сом.

\* Резервы по МСФО 9

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА  
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2023 г.	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2022 г.
Процентные доходы	272 036	186 552
Процентные расходы	(118 030)	(78 356)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>154 006</b>	<b>108 195</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 889)	(2 327)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>131 117</b>	<b>105 868</b>
Комиссионные доходы	94 474	48 930
Комиссионные расходы	(37 815)	(7 204)
Чистый доход по своп операциям	790	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	119 411	134 490
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(4 561)	(3 779)
Прочие доходы	758	825
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>173 057</b>	<b>173 262</b>
Операционные расходы	(247 905)	(220 434)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>56 269</b>	<b>58 696</b>
Налог на прибыль	(11 042)	(12 211)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>45 228</b>	<b>46 486</b>
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	-	-
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>45 228</b>	<b>46 486</b>

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 31 ДЕКАБРЯ 2022 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				45 228	45 228
Эффект переоценки ценных бумаг	-				-
Выбытие ЦБ	-	-	-	45 228	45 228
Итоговый совокупный доход	-	-	-	45 228	45 228
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные					-
Выпуск акций					-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		-	-		-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 марта 2023 г.	817 008	-	-	976 422	1 793 430

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



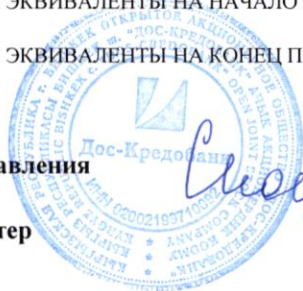
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 3 МЕСЯЦА ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2023 г.	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	269 810	191 312
Проценты выплаченные	(115 554)	(75 311)
Комиссии полученные	94 474	48 930
Комиссии выплаченные	(37 815)	(7 204)
Прибыль от операций с иностранной валютой	117 641	138 652
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	790	
Прочий доход	14 473	825
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(176 169)	(112 497)
Административные расходы	(73 925)	(53 009)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>93 725</b>	<b>131 700</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</b>		
<u>Средства в банках</u>	781	-
Кредиты клиентам	(524 918)	(36 801)
Активы, предназначенные для продажи	10 810	0
Прочие активы	192 287	(70 388)
Средства банков и ФКУ	(26 578)	-
Средства клиентов	(201 969)	(395 091)
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 557	-
Ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению	260 160	-
Прочие обязательства	(138 057)	(54 840)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>(332 202)</b>	<b>(425 420)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(30 000)	(4 000)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(362 202)</b>	<b>(429 420)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	-	(2 394 467)
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	-	2 300 810
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	(2 432)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(158 982)	(32 792)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(158 982)</b>	<b>(128 882)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	101 156	-
Погашение займов полученных	164	8 927
Выплата дивидендов акционерам Банка	(1 072)	(9 148)
Выплаты по договорам аренды	(4 039)	(4 505)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>96 209</b>	<b>(4 726)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	11 073	21 650
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(413 902)</b>	<b>(541 378)</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>2 839 879</b>	<b>1 645 062</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 31 МАРТА 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%	2,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	4,1%
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%	21,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	25,6%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	25,6%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 8%	18,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	80,7%
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 %	26,3%
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 31 декабря 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: 996 (312) 98-69-89  
 Основной вид деятельности: Банковская деятельность  
 Количество владельцев ценных бумаг: 49  
 Количество работников эмитента: 828

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала. На 01.04.2023 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 в сумме 4 164 000 тыс. сом, в том же квартале погашено 4 444 000 тыс. сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 1 373 300 тыс. сом и погасил на сумму 1 487 140 тыс. сом.  
 В отчетном квартале банком ГКВ Министерства КР не прооброгались 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	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Акции (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	Нарман уулу Бакыт, Кыргызская Республика		62,08%		
2	Толеев Нарман Ташболотович, Кыргызская Республика		21,01%		

**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 равное увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов:**

Существенных фактов, затрагивающих деятельность банка в отчетном периоде не было.

**Председатель Правления** Эшбералова 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"